

Утверждаю  
Ректор института  
\_\_\_\_\_ А.А. Паршина

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**по организации самостоятельной работы студентов и**  
**проведению**  
**практических (семинарских) занятий**  
**ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Финансовое право**

(наименование дисциплины (модуля))

Код и наименование направления подготовки	38.03.01 Экономика
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Ростов-на-Дону

## **Тема 1. Финансовая деятельность и финансовое право**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте понятие финансов и финансовой системы РФ, укажите ее состав.
2. В чем состоит финансовая деятельность Российского государства
3. Раскройте понятие, задачи, функции, методы финансовой деятельности государства.
4. Охарактеризуйте основные направления финансовой и денежно-кредитной политики государства на примере РФ (или других стран).
5. Раскройте конституционные основы финансовой деятельности.
6. Какие конституционные полномочия в сфере финансовой деятельности относятся к совместной компетенции РФ и ее субъектов?
7. Являются ли акты Конституционного суда источниками финансового права?
8. Можно ли отнести к источникам финансового права международные договоры?
9. С помощью каких методов осуществляется финансовая деятельность?
10. Какие специальные органы осуществляют финансовую деятельность?
11. В чем выражается специфика метода финансового права?
12. В чем состоят полномочия Президента РФ и Правительства РФ в области финансов?
13. Охарактеризуйте Федеральные финансово-кредитные органы и учреждения (задачи, функции, правовое положение).

*Выполните задания:*

Задание 1.

Укажите нормы Конституции РФ (1993 г.), закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Задание 2.

Определите соотношение понятий: "финансы", "финансы предприятий", "государственные финансы", "финансы государственных предприятий".

Задание 3.

Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?

Задание 4.

Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления. Объясните, почему финансовая деятельность государства и муниципальных образований является управленческой деятельностью.

Задание 5.

Назовите методы которые применяются при образовании (формировании), распределении и использовании государственных и муниципальных (местных) денежных фондов. Как изменились эти методы в связи с переходом к рыночной экономике? Приведите примеры правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

Задание 6.

В чем заключается особенность финансовой деятельности государства и какие специальные органы государственного управления созданы для осуществления этих

функций? Приведите примеры, подтверждающие, что Центральный Банк РФ - это орган, осуществляющий финансовую деятельность государства.

Задание 7.

Назовите и раскройте полномочия органов:

- а) осуществляющих финансовую деятельность государства;
- б) осуществляющих финансовую деятельность муниципальных образований.

Назовите государственные органы, не осуществляющие финансовую деятельность государства.

Назовите организации, осуществляющие финансовую деятельность государства.

*Решите задачи:*

Задача 1.

В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

Задача 2.

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях "создания благоприятных условий для развития предпринимательства" приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

Задача 3.

Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

**Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Финансовая система Российской Федерации: этапы становления и особенности развития.
2. Финансовая деятельность Российского государства: понятия, задачи, функции, методы.
3. Обзор основных направлений финансовой и денежно-кредитной политики РФ в текущем году. (вместо РФ можно рассмотреть субъекты РФ или другие страны)

4. Конституционные основы финансовой деятельности государства.
5. Конституционные полномочия в сфере финансовой деятельности РФ и ее субъектов
6. Акты Конституционного суда как источниками финансового права
7. Международные договоры как источники финансового права
8. Полномочия Президента РФ и Правительства РФ в области финансов.
9. Правовые формы финансовой деятельности.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Минфин РФ, Федеральное казначейство РФ, Федеральная налоговая служба РФ, Банк России, государственные внебюджетные фонды как субъекты финансовой деятельности
2. Федеральные финансово-кредитные органы и учреждения: задачи, функции, правовое положение.

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Финансы – это:
  - а. совокупность всех денежных средств, а также система их формирования, распределения контролирования и использования
  - б. совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении государства и или организации предприятия, а также система их формирования, распределения контролирования и использования
  - в. совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении государства и или организации предприятия, а также система их формирования, контролирования и использования
  - г. совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении государства и или организации предприятия, а также система их формирования, распределения и использования
2. Понятие «финансы» - это совокупность:
  - а. экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций
  - б. экономических отношений, возникающих в процессе создания и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций
  - в. фондов финансовых ресурсов, мобилизованных государством для осуществления своих задач
  - г. фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач
3. Под финансовой системой государства понимают:
  - а. совокупность, как всех финансовых институтов, так и тех учреждений, которые занимаются финансовой деятельностью в пределах своей компетенции
  - б. совокупность, как всех финансовых институтов, так и тех государственных органов и учреждений, которые занимаются финансовой деятельностью
  - в. совокупность, как всех финансовых институтов, так и тех государственных органов и учреждений, которые занимаются финансовой деятельностью в пределах своей компетенции
  - г. совокупность всех финансовых институтов, государственных органов и учреждений, которые занимаются финансовой деятельностью
4. К правовым формам финансовой деятельности относятся:
  - а. правовые и нормативные
  - б. законодательные и неправовые

- в. подзаконные и индивидуальные
  - г. все ответы верны
5. Центральный банк РФ:
- а. Является главным органом государственной власти в области финансов
  - б. Осуществляет функции органа государственного управления, наделенного властными полномочиями
  - в. Является органом государственной власти, наделенного властными полномочиями в области финансов и кредита
  - г. Является главным органом государственной власти, наделенного властными полномочиями в области финансов, кредита и эмиссии денежных средств
6. Банк России:
- а. по вопросам, отнесенным к его компетенции, не имеет права издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц
  - б. имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц
  - в. по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц
  - г. по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, не обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, но обязательные для органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц
7. Федеральное казначейство Российской Федерации:
- а. Осуществляет правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета
  - б. Осуществляет правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета
  - в. Осуществляет правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета
  - г. Осуществляет правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями средств федерального бюджета
8. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора:
- а. является федеральным органом власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере

- б. является органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере
  - в. является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля
  - г. является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля
9. Министерство финансов РФ:
- а. является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
  - б. является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
  - в. является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
  - г. является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
10. Институтом финансовой системы России не является:
- а. имущество и личное страхование
  - б. финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства
  - в. кредит (государственный и банковский)
  - г. валютное регулирование и валютный контроль
  - д. внебюджетные целевые фонды
  - е. бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами
11. Финансовый институт:
- а. это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств
  - б. это группа финансовых отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств
  - в. это группа однородных финансовых отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств
  - г. это группа однородных финансово-экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств
12. Единство финансовой политики это:
- а. необходимое условие гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 76)
  - б. необходимое условие гарантированного Конституцией РФ единства финансово-экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 76)

- в. необходимое условие гарантированного Конституцией РФ единства финансово-экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 75)
  - г. необходимое условие гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 75)
13. Функции финансовой деятельности выполняют:
- а. министерства
  - б. федеральные службы
  - в. федеральные ведомства
  - г. федеральные агентства
  - д. все ответы верны
14. К методам осуществления финансовой деятельности относятся:
- а. методы формирования, распределения и использования денежных средств
  - б. методы распределения и использования денежных средств
  - в. методы формирования, распределения и использования финансовых ресурсов
  - г. методы собирания денежных средств
15. К основным принципам финансовой деятельности относятся:
- а. федерализм
  - б. демократизм
  - в. плановость
  - г. законность
  - д. гласность

## **Тема 2. Финансовый контроль**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте понятие государственного и муниципального финансового контроля.
2. В чем состоят полномочия органов представительной власти и органов (общей компетенции) исполнительной власти в сфере финансового контроля?
3. Какими полномочиями обладает Счетная палата, какие задачи и функции она обеспечивает?
4. В чем состоят полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ; Федерального казначейства РФ; Контрольно-ревизионного управления Президента РФ; Федеральной налоговой службы РФ?
5. Какие функции выполняет Банка России как орган финансового контроля?
6. Перечислите виды, формы и методы финансового контроля.
7. В чем состоит отличие финансового контроля от других видов контроля?
8. Раскройте понятие аудиторского контроля, его место в системе финансового контроля.
9. Дайте понятие ревизии, назовите субъектов, уполномоченных на ее проведение.
10. Перечислите виды ревизий.

*Выполните задания:*

#### *Задание 1.*

- В компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:
- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;

- проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;
- организовывать проведение внутривозвратного контроля?

*Задание 2.*

Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер?

Приведите 3 примера.

*Задание 3.*

Покажите особенности акта ревизии, аудиторского заключения и акта налоговой проверки.

*Решите задачи:*

*Задача 1.*

Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

*Задача 2.*

Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

*Задача 3.*

Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

*Задача 4.*



Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

Задача 5.

Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО "Тандем". АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Государственный и муниципальный финансовый контроль.
2. Полномочия органов представительной власти и органов (общей компетенции) исполнительной власти в сфере финансового контроля.
3. Счетная палата: ее задачи, функции, полномочия.
4. Полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ; Федерального казначейства РФ; Контрольно-ревизионного управления Президента РФ; Федеральной налоговой службы РФ.
5. Контрольные и надзорные функции Банка России.
6. Виды, формы и методы финансового контроля.
7. Аудиторский контроль и его место в системе финансового контроля.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Счетная палата как орган финансового контроля: задачи, функции, полномочия
2. Место федерального казначейства в системе финансового контроля: задачи, функции, полномочия
3. Центральный Банк как орган финансового контроля

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Предварительный финансовый контроль осуществляется:
  - а. после проведения финансовой операции;
  - б. во время проведения финансовой операции;
  - в. до совершения финансовой операции
2. Контроль, осуществляемый исполнительными органами власти субъекта РФ, относится к:
  - а. Общегосударственному;
  - б. Внутриведомственному;
  - в. Внутрихозяйственному;
  - г. Общественному;
  - д. Аудиторскому.
3. Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления):
  - а. ревизия;
  - б. анализ;
  - в. предварительный контроль;
  - г. обследование;
  - д. текущий контроль;
  - е. последующий контроль.
4. Предварительный финансовый контроль осуществляют:
  - а. законодательные органы власти;
  - б. органы налоговой полиции;

- в. органы Федерального казначейства;
  - г. Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина России;
  - д. Контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств.
5. Функции, выполняемые налоговой полицией:
- а. расследование налоговых преступлений;
  - б. планирование налоговых поступлений;
  - в. защита работников налоговых инспекций;
  - г. контроль за деятельностью налоговых инспекторов;
  - д. обеспечение возврата излишне взысканных сумм налогов.
6. Своевременное зачисление налоговых платежей предприятий и организаций на бюджетные счета контролируют:
- а. государственные налоговые инспекции;
  - б. органы Федерального казначейства РФ;
  - в. отделения Пенсионного фонда РФ;
  - г. территориальные финансовые органы;
  - д. контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств.
7. Контроль, осуществляемый территориальными органами Департамента государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, является:
- а. Предварительным;
  - б. Внутрихозяйственным;
  - в. Инициативным;
  - г. Последующим.
8. Основные вопросы финансового контроля, осуществляемого Счетной палатой РФ:
- а. контроль за внебюджетными средствами, используемыми министерствами и ведомствами;
  - б. финансовый контроль в процессе составления проекта бюджета и организации его исполнения;
  - в. контроль за своевременным и полным поступлением налоговых платежей в бюджеты разных уровней и федеральные внебюджетные фонды;
  - г. контроль за исполнением федерального бюджета;
  - д. экспертиза проектов бюджетного и финансового законодательства.
9. Функции Контрольно-счетной палаты г.Москвы:
- а. проверяет целевое использование средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
  - б. проводит экспертизу проектов законов, решений и иных нормативных документов Правительства г.Москвы по Финансово-бюджетным вопросам;
  - в. проверяет целевое использование средств бюджета г.Москвы;
  - г. проверяет образование и расходование средств внебюджетных фондов г.Москвы;
  - д. осуществляет контроль за своевременным зачислением налоговых платежей на бюджетные счета всех уровней
10. Целью аудита является:
- а. проверка основных средств предприятий
  - б. проверка прибыльности и доходности производства
  - в. выражение мнения о достоверности финансовой отчетности проверяемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству
11. Общая цель деятельности Счетной палаты РФ
- а. осуществление государственного финансового контроля за исполнением федерального бюджета
  - б. проведение ревизий на государственных унитарных предприятиях
  - в. противодействие легализации доходов, полученных преступным путем
12. Для осуществления государственного финансового контроля за исполнением бюджета Федеральное собрание РФ формирует
- а. Комитет Государственной Думы РФ по бюджету

- б. Федеральное Казначейство
  - в. Счетную Палату
13. Налоговый контроль осуществляют:
- а. таможенные органы
  - б. налоговые органы
  - в. финансовые органы
14. Какие органы являются налоговыми:
- а. органы Федеральной налоговой службы
  - б. таможенные органы
  - в. органы Министерства финансов
  - г. органы внебюджетных фондов
15. В чем ведении находится Федеральное Казначейство:
- а. Государственной Думы РФ
  - б. Министерства финансов
  - в. Центрального банка РФ

### **Тема 3. Основы бюджетного права**

#### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте понятие «бюджета». Перечислите основные виды бюджетов и дайте им характеристику.
2. Перечислите источники Бюджетного законодательства
3. Является ли Бюджетное право самостоятельной отраслью права, подотраслью финансового права?
4. Что представляют собой бюджетные правоотношения и в чем их особенность? Дайте определение «бюджетных правоотношений».
5. Охарактеризуйте бюджетное устройство РФ, перечислите его элементы и особенности.
6. Что такое государственный бюджет и как он формируется?
7. Перечислите бюджетные доходы и укажите их классификация.
8. Перечислите бюджетные расходы и укажите их классификацию
9. В чем состоят особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития.
10. Что относится к целевым бюджетным фондам федерального бюджета? Их виды, источники образования, направления расходования.
11. Каков порядок распределения доходов между бюджетами?
12. Что представляет собой закрепление доходных источников?
13. Что такое «бюджетное регулирование»?
14. Что представляют собой межбюджетные трансферты и в каких формах они осуществляются?
15. Каков порядок разграничения расходов между бюджетами.

*Выполните задания:*

#### **Задание 1.**

Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие «консолидированный бюджет».

#### **Задание 2.**

Состав расходов бюджетной системы определяется задачами и функциями государства. Исходя из этого раскройте основные направления расходов, финансируемых из федерального бюджета.

Задание 3.

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

Задание 4.

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

Задание 5.

Составьте классификацию нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и подкрепите ее примерами.

*Решите задачи:*

Задача 1.

Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

Задача 2.

В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации.

Задача 3.

На счет территориального отделения Федерального казначейства поступили денежные средства в объеме 75% от запланированной суммы.

Укажите порядок (очередность) списания бюджетных средств со счета бюджета субъекта РФ.

Задача 4.

Научно-техническое предприятие "Колизей", являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 500 000 руб. Все оборудование было оприходовано по Книге учета материальных ценностей.

Есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации.

Задача 5.

На основании распоряжения министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов

консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области обратился с просьбой к Министру финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений?

Задача 6.

Государственное предприятие "Гермес", состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяца не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Суслов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке "Дон", другую часть (1/3) отдать в доверительное управление АО "Разум", рассчитывая, что из полученных доходов от пользования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Оцените правомерность действий руководителя предприятия.

Задача 7.

Лимит бюджетных обязательств на второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 500 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств был профинансирован лишь на 50%. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет.

Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Понятие «бюджета» и их виды.
2. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в системе финансового права.
3. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.
4. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.
5. Структура (элементы) бюджета.
6. Бюджетные доходы, их классификация.
7. Бюджетные расходы: понятие и классификация.
8. Особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития.
9. Целевые бюджетные фонды федерального бюджета, их виды, источники образования, направления расходования.
10. Бюджетная система РФ: понятие, состав, структура, принципы построения.
11. Порядок распределения доходов между бюджетами.
12. Закрепление доходных источников: понятие, способы.
13. Бюджетное регулирование: понятие, методы (формы).
14. Сравнительный анализ дотаций и субвенций.
15. Порядок разграничения расходов между бюджетами.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Классификация расходов бюджетной системы РФ
2. Межбюджетные трансферты

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Перечень главных администраторов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается:
  - а. Бюджетным кодексом
  - б. законом о соответствующем бюджете
  - в. Указом Президента
  - г. Актом Министерства финансов
2. Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на той или иной территории без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами – это:
  - а. консолидированный бюджет
  - б. федеральный бюджет
  - в. бюджеты субъектов Федерации
  - г. местные бюджеты.
3. Бюджетное право как неотъемлемый структурный элемент финансового права взаимосвязан с:
  - а. кредитом
  - б. страхованием
  - в. финансами организаций
  - г. все ответы верны
4. Регулирование бюджетных отношений осуществляется
  - а. императивным методом
  - б. договорным методом
  - в. законодательно не установлено
  - г. верны ответы 1 и 2.
5. Закон о бюджете вступает в силу с:
  - а. 1 января финансового года
  - б. 1 января финансового года, если иное не предусмотрено Кодексом и (или) законом о бюджете.
  - в. с момента принятия
  - г. с момента подписания Президентом.
6. Финансовое, бюджетное право начало формироваться в России в
  - а. начале XIX в.
  - б. середине XIX в.
  - в. конце XIX в.
  - г. 90-е годы XX в.
7. Ко второму уровню Бюджетной системы РФ относятся:
  - а. бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
  - б. бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации
  - в. бюджеты муниципальных районов
  - г. бюджеты городских поселений
8. Бюджеты государственных и территориальных внебюджетных фондов относятся к:
  - а. Первому уровню Бюджетной системы
  - б. Второму уровню Бюджетной системы
  - в. Третьему уровню Бюджетной системы
  - г. Верны ответы 1 и 2.
9. Бюджеты муниципальных образований утверждаются в форме
  - а. Федерального закона
  - б. Закона субъекта РФ
  - в. правового акта представительных органов местного самоуправления.
  - г. правового акта исполнительных органов местного самоуправления.

10. Использование федеральными органами государственной власти иных форм образования и расходования денежных средств, предназначенных для исполнения расходных обязательств Российской Федерации, отличных от бюджета:
- допускается
  - допускается только на основании Федерального закона
  - не допускается
  - допускается только на уровне субъекта РФ.
11. Определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями закреплено в принципе:
- самостоятельности бюджетов;
  - равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
  - полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
  - сбалансированности бюджета.
12. Какой из принципов бюджетной системы гласит, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов?
- принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
  - принцип сбалансированности бюджета;
  - принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств;
  - принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов.
13. К основным объектам науки бюджетного права относятся:
- нормы, предмет и метод бюджетного права;
  - принципы бюджетного права; источники бюджетного права; бюджетные правоотношения;
  - понятийно-категориальный аппарат; правоприменительная практика
  - все ответы верны.
14. Код вида доходов в соответствии с бюджетной классификацией включает
- группу, подгруппу, статью, подстатью и элемент дохода.
  - группу, подгруппу, статью, подстатью и подвид дохода.
  - группу, статью, подстатью и элемент дохода.
  - группу, подгруппу, статью и подвид дохода.
15. Порядок формирования перечня и кодов целевых статей и видов расходов бюджетов в части, относящейся к публичным нормативным обязательствам, обеспечению деятельности (выполнению полномочий) органов государственной власти (государственных органов) и органов местного самоуправления, устанавливает:
- Счетная палата
  - Банк России
  - Министерство финансов Российской Федерации
  - Президент РФ.

## **Тема 4. Бюджетный процесс<sup>1</sup>**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте понятие бюджетного процесса в РФ и его принципы.
2. Перечислите стадии бюджетного процесса.
3. Что представляет собой бюджетный период? Какова его продолжительность?
4. Каков порядок составления проектов бюджетов?
5. Каковы полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета?
6. Каков порядок рассмотрения проекта бюджета?
7. Каков порядок утверждения бюджетов?
8. Каков порядок исполнения бюджета?
9. Перечислите органы, исполняющие государственный и муниципальный бюджеты.
10. Перечислите получателей бюджетных средств, охарактеризуйте их права и обязанности.
11. Каковы формы предоставления бюджетных средств?
12. Каков порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета?

*Выполните задания:*

#### **Задание 1.**

Укажите стадии бюджетного процесса в Российской Федерации и определите сроки начала и окончания каждой из них.

#### **Задание 2.**

Законодательство РФ предусматривает необходимость рассмотрения Государственной Думой РФ проекта закона о федеральном бюджете в четырех чтениях. Укажите предмет каждого из названных чтений. Перечислите основные законодательные акты, принятие которых обязательно в срок до момента рассмотрения закона о бюджете в четвертом чтении.

#### **Задание 3.**

Назовите права и обязанности законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления при составлении, рассмотрении и утверждении проектов бюджетов соответствующих уровней.

#### **Задание 4.**

Укажите перечень необходимых документов и материалов, представляемых в качестве сопроводительных при составлении проекта федерального бюджета. Назовите государственные органы, ответственные за сбор и предоставление указанных материалов.

#### **Задание 5.**

Назовите основные этапы исполнения бюджета. Укажите сроки, предусмотренные для каждого из названных этапов.

#### **Задание 6.**

Проект федерального закона РФ о федеральном бюджете на очередной финансовый год считается внесенным в срок, если он представлен в Государственную Думу до 24 часов 15 августа текущего года. Укажите, в скольких чтениях рассматривается проект федерального бюджета Государственной Думой, и назовите предмет и временные параметры каждого чтения.

---

<sup>1</sup>Занятие по этой теме может быть проведено в форме семинара или деловой игры



*Решите задачи:*

**Задача 1.**

В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ "О федеральном бюджете", в соответствии с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

**Задача 2.**

В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

**Задача 3.**

Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумуляции денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда.

Проанализируйте это предложение. Укажите содержащиеся в нем несоответствия бюджетному законодательству.

**Задача 4.**

Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении, четвертом чтении.

Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ?

Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента?

**Задание для занятий в форме деловой игры**

*Деловая игра «Бюджетный процесс»:*

Методические указания по проведению деловой игры «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

Целью проведения настоящей деловой игры является практическое закрепление полученных студентами знаний по теме «Бюджетный процесс». Сюжет игры основан на

имитационном моделировании базовой модели бюджетного процесса, которая состоит из следующих стадий:

- составление проектов бюджета,
- рассмотрение законопроекта в Государственной Думе (принятие Советом ГД к рассмотрению, направление в профильный комитет, работа в комитете, рекомендация Совета ГД для включения в повестку обсуждения пленарного заседания в первом чтении),
- рассмотрение в четырех чтениях и утверждение закона в Государственной Думе,
- рассмотрение и/или одобрение закона Советом Федерации,
- подписание закона Президентом Российской Федерации,
- исполнение бюджета,
- контроль исполнения бюджета,
- проверка отчета об исполнении бюджета,
- утверждение отчета об исполнении бюджета.

Объектом обсуждения является законопроект, выбранный преподавателем. Например, в качестве модели текста законопроекта может быть выбран текст проекта федерального закона «О федеральном бюджете Российской Федерации на 2007 год».

Учебная студенческая группа делится на несколько подгрупп, количество которых должно соответствовать основным участникам бюджетного процесса на федеральном уровне власти. В соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ в игровом сюжете принимают участие:

*Основные участники бюджетного процесса*

- Президент РФ, он же полномочный представитель Президента РФ в ГД.
- Правительство РФ – 1 студент, он же полномочный представитель Правительства РФ в ГД.
- Министерство финансов РФ – 1 студент
- Председатель Государственной Думы РФ.
- Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам – 1 студент
- Совет Федерации РФ – 1 студент
- Министерство экономического развития и торговли – 1 студент
- Центральный банк РФ – 1 студент
- Счетная палата РФ – 1 студент.
- Федеральное казначейство РФ – 1 студент
- Субъект права законодательной инициативы, например, им может явиться группа депутатов от КП РФ (1-3 человека),
- Иные группы депутатских объединений (исходя из реального состава ГД РФ):

В зависимости от количества студентов в группе число депутатских объединений может быть увеличено или уменьшено.

Перед проведением деловой игры преподаватель разъясняет порядок и правила ее проведения, заключающиеся в следующем.

*Первая стадия* осуществляется студентами дома. Представители участников, ответственные за разработку проекта бюджета на следующий финансовый год, должны подготовить текст законопроекта, беря в качестве образца текст закона или законопроекта, предложенного преподавателем, и внося свои поправки.

Подготовленный проект передается всем участникам игры для реализации *второй стадии* – предварительного рассмотрения:

- в комитетах, комиссиях и депутатских объединениях Государственной Думы – для выработки окончательного текста проекта или подготовки альтернативного законопроекта,
- Президенту РФ, в Правительство РФ – для подготовки отзывов, предложений, замечаний,
- в Правовое управление Аппарата Государственной Думы – для проведения правовой и лингвистической экспертизы.

*Вторая стадия* – предварительное рассмотрение - также проводится студентами во внеаудиторное время. Каждый из участников, получивший текст законопроекта для ознакомления, дома готовит на него замечания, предложения, поправки, изменения. Домашние заготовки студенты приносят на аудиторное занятие, во время которого их используют при реализации своих ролевых функций.

*Третья стадия* проводится во время семинарского занятия. Заседание ведет сначала Председатель Государственной Думы либо заместитель председателя в соответствии с порядком, установленным Регламентом Государственной Думы. Каждый участник игры должен иметь письменный текст своего выступления, обоснованного не только с правовой позиции, но и с учетом их политической принадлежности (для представителей общественно-политических движений). Субъект права законодательной инициативы во время представления своего законопроекта на заседании Государственной Думы должен отстаивать свой проект, обоснованно отвергая возможные поправки или дополнения.

Во время обсуждения законопроекта (на семинарском занятии) обязательно должны высказать свое заключение полномочные представители Президента и Правительства РФ, а также представитель Правового управления Аппарата Государственной Думы (заключение должно содержать ответы на вопросы: а) соответствует или не соответствует законопроект Конституции РФ, б) не нарушена ли логика законопроекта). При обсуждении законопроекта должны выступить все участники деловой игры, давая оценку законопроекту и высказывая предложения о его одобрении и принятии.

Студенты самостоятельно (путем предварительного совместного обсуждения) могут выбрать тот или иной путь развития сюжета деловой игры (т.е. совокупность действий), затем готовят свои заключения и предложения, основываясь на реальном порядке законодательного процесса, установленного в Регламенте Государственной Думы.

В процессе такого занятия студенты учатся:

- работать с нормативными актами и пользоваться полученной из них информацией,
- выступать перед аудиторией,
- вести дискуссии,

- аргументировано излагать свою точку зрения
- отвечать на высказанные им другими участниками замечания или предложения,
- логично и обоснованно формулировать свои ответы.

Во время проведения деловой игры преподаватель находится в аудитории, направляет развитие игрового занятия, но не участвует в нем. По окончании игры студенты передают преподавателю тексты своих выступлений, с учетом содержания которых он подводит итоги и дает оценку действиям студентов. При этом он оценивает технико-юридическое обоснование подготовленных текстов, логику изложения материала, степень подготовленности и знания каждого студента. Оценка знаний и степени подготовленности студентов осуществляется по пятибалльной шкале. Проведение такой деловой игры может быть использовано преподавателем как промежуточная форма отчетности внутрисеместрового контроля по учебной дисциплине «Финансовое право».

### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Бюджетный процесс в РФ: понятие, стадии, принципы.
2. Порядок составления проектов бюджетов
3. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета
4. Порядок рассмотрения проекта бюджета
5. Порядок утверждения бюджетов
6. Порядок исполнения бюджета
7. Органы, исполняющие государственный и муниципальный бюджеты.
8. Главные администраторы и администраторы доходов и их роль в бюджетном процессе
9. Главные распорядители и распорядителю бюджетных ассигнований и их роль в бюджетном процессе
10. Получателей бюджетных средств, охарактеризуйте их права и обязанности.
11. Формы предоставления бюджетных средств
12. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Главные администраторы и администраторы доходов: понятие, функции и роль в бюджетном процессе
2. Главные распорядители и распорядители бюджетных ассигнований: понятие, функции и роль в бюджетном процессе

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Что такое бюджетный процесс?
  - а. процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов;
  - б. организационные принципы построения бюджетной системы;
  - в. совокупность всех действующих на территории страны бюджетов;
  - г. централизованное распределение и перераспределение ВВП и НДС между звеньями финансовой системы.
2. Сколько стадий включает бюджетный процесс в РФ?
 

А.2 стадии;	Б.3 стадии;
В.4 стадии;	Г.5 стадий.

3. Какой орган составляет отчет об исполнении федерального бюджета РФ?  
А. Федеральное собрание;                      Б. правительство;  
В. Минфин;                                              Г. Центральный банк;  
Д. Счетная палата РФ.
4. Выберитестадию включает бюджетный процесс?  
А. рассмотрения и утверждения бюджета;  
Б. Анализ отчета об исполнении бюджета;  
В. Разработка методики составления бюджета;  
Г. Бюджетное Послание Президента;  
Д. Бюджетный учет.
5. Выберитестадию включает бюджетный процесс?  
А. составление проекта;  
Б. Разработка методики составления бюджета;  
В. Бюджетное Послание Президента;  
Г. Бюджетный учет.
6. Выберитестадию включает бюджетный процесс?  
А. исполнение бюджета;  
Б. Анализ отчета об исполнении бюджета;  
В. Разработка методики составления бюджета;  
Г. Бюджетное Послание Президента;  
Д. Бюджетный учет.
7. Различается ли по странам продолжительность бюджетного процесса?  
А. да, различается;                              Б. нет, не различается.
8. Какой орган выполняет функции по составлению проекта федерального бюджета?  
А. Центральный банк;  
Б. Федеральное казначейство;  
В. Министерство финансов;  
Г. Комитет Государственной Думы по бюджету, банкам и финансам.
9. Участниками бюджетного процесса в РФ являются:  
А. физические лица: резиденты и нерезиденты РФ;  
Б. юридические лица: резиденты и нерезиденты РФ;  
В. финансово-кредитные институты;  
Г. органы законодательной и исполнительной власти.
10. Какой орган разрабатывает денежно-кредитную политику РФ  
А. Федеральное собрание;                      Б. правительство;  
В. Минфин;                                              Г. Центральный банк;  
Д. такая политика не разрабатывается.
11. Какая из перечисленных функций возложена на исполнительные органы власти РФ?  
А. рассмотрение бюджетов;  
Б. утверждение отчетов об исполнении бюджетов;  
В. составление проектов и исполнение бюджетов;  
Г. утверждение бюджетов.
12. В функции Министерства финансов входит:  
А. рассмотрение и утверждение бюджета;  
Б. утверждение отчета об исполнении бюджета;  
В. контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налоговых платежей;  
Г. осуществление организационной, методической и практической работы по составлению и исполнению бюджета.



6. Правовой статус и функции федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.
7. Проблемы реформирования социальной сферы РФ
8. Пенсионная реформа РФ и ее последствия для страны

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Международный опыт социального обеспечения граждан
2. Пенсионное обеспечение граждан: международный опыт
3. Медицинское обеспечение граждан: международный опыт
4. Социальное обеспечение граждан: международный опыт

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Государственный внебюджетный фонд – это:
  - а. государственное предприятие, созданное для образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации
  - б. форма федерального учреждения, созданного для образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации
  - в. форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации
  - г. форма регионального учреждения, созданного для образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации
2. Государственные фонды денежных средств управляются:
  - а. органами государственной власти Российской Федерации
  - б. региональными органами государственной власти Российской Федерации
  - в. муниципальными органами государственной власти Российской Федерации
  - г. органами власти субъектов Российской Федерации
3. Целевые внебюджетные средства дорожных фондов образуются за счет:
  - а. акцизов с продажи легковых автомобилей в личное пользование граждан
  - б. штрафных санкций
  - в. налога на пользователей автомобильных дорог
  - г. налога с владельцев транспортных средств
  - д. добровольных взносов
4. Средства территориальных дорожных фондов распределяются по следующим направлениям:
  - а. финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к федеральной собственности РФ
  - б. финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к собственности субъектов РФ
  - в. финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к общественной собственности субъектов РФ
  - г. затраты на управление дорожным хозяйством
5. Страховая медицинская организация обязана:
  - а. заключать договоры с медицинскими учреждениями на оказание медицинской помощи застрахованным по обязательному медицинскому страхованию

- б. заключать договоры с медицинскими учреждениями на оказание медицинской помощи не застрахованным по обязательному медицинскому страхованию
  - в. заключать договоры на оказание медицинских, оздоровительных и социальных услуг гражданам по добровольному медицинскому страхованию только с медицинскими
  - г. заключать договоры на оказание медицинских, оздоровительных и социальных услуг гражданам по добровольному медицинскому страхованию с любыми медицинскими и иными учреждениями
6. Страховая медицинская организация имеет право:
- а. принимать участие и самостоятельно устанавливать тарифы на медицинские услуги
  - б. принимать участие и выходить с законодательной инициативой при определении тарифов на медицинские услуги
  - в. принимать участие в определении тарифов на медицинские услуги
  - г. предъявлять в судебном порядке иск медицинскому учреждению или медицинскому работнику на материальное возмещение физического и морального ущерба, причиненного застрахованному по их вине
  - д. выплачивать материальное возмещение физического и морального ущерба, причиненного застрахованному лицу
7. Страховыми медицинскими организациями выступают:
- а. государственные медицинские учреждения, осуществляющие медицинское страхование
  - б. частные медицинские учреждения, осуществляющие медицинское страхование и имеющие разрешение государственного органа (то есть лицензии) на право заниматься такой деятельностью
  - в. юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие разрешение государственного органа (то есть лицензии) на право заниматься такой деятельностью
  - г. юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие разрешение государственного органа (то есть лицензии) на право заниматься страховой деятельностью
8. Страховые взносы:
- а. устанавливаются как ставки платежей по обязательному медицинскому страхованию
  - б. устанавливаются как процентные ставки платежей по обязательному медицинскому страхованию
  - в. устанавливаются как фиксированные ставки платежей по обязательному медицинскому страхованию
  - г. устанавливаются как фиксированные взносы платежей по обязательному медицинскому страхованию
  - д. устанавливаются как обязательный налог по обязательному медицинскому страхованию
9. Договор медицинского страхования:
- а. является обязательным соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией
  - б. является добровольным соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией
  - в. является соглашением между страховой медицинской организацией и застрахованным лицом
  - г. является соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией



10. Медицинское страхование осуществляется в форме:
- а. контракта, заключаемого между субъектами медицинского страхования
  - б. контракта, заключаемого между страхователем и страховой медицинской организацией
  - в. договора, заключаемого между страховой медицинской организацией и застрахованным лицом
  - г. соглашения, заключаемого между субъектами медицинского страхования
  - д. договора, заключаемого между субъектами медицинского страхования
11. Основные источники образования ФСС:
- а. страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование
  - б. бюджетные ассигнования
  - в. страховые взносы граждан
  - г. обязательные платежи паевых инвестиционных фондов и банков
  - д. все ответы верны
12. Ревизионная комиссия ПФР образуется для:
- а. осуществления контроля исполнения бюджета ПФР и его региональных органов
  - б. осуществления контроля целевого использования средств ПФР и его региональных органов
  - в. осуществления контроля полноты поступления и расходования взносов в ПФР и его региональных органов
  - г. осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов
13. Источниками образования Пенсионного фонда являются:
- а. страховые взносы работодателей
  - б. страховые взносы граждан РФ
  - в. ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий
  - г. целевые взносы спонсоров
  - д. штрафы и пени за несвоевременное внесение взносов в ПФР
  - е. все ответы верны
14. Пенсионный фонд РФ ежегодно отчитывается перед:
- а. Правительством Российской Федерации
  - б. Минэкономразвития РФ
  - в. Счётной палатой РФ
  - г. Государственной Думой
  - д. Министерством финансов
15. Внебюджетные фонды находятся под контролем:
- а. Счётной палаты РФ
  - б. Правительства Российской Федерации
  - в. Государственной Думы
  - г. Финансовых органов
  - д. Налоговой инспекции
  - е. все ответы верны

## **Тема 6. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Что представляют собой государственные доходы?
2. Каков состав источников государственных доходов?

3. Каков состав источников муниципальных доходов?
4. Приведите юридическую классификацию государственных доходов.
5. Раскройте механизм правового регулирования доходов государственного бюджета.
6. Какие задачи стоят перед главными администраторами государственных и муниципальных доходов?
7. Какими полномочиями наделены главные администраторы государственных и муниципальных доходов?

*Выполните задания:*

Задание 1.

Назовите основания классификации бюджетных доходов. Сформулируйте определение собственных и регулирующих доходов.

Задание 2.

Назовите виды налоговых доходов федерального бюджета. Укажите, относятся ли к числу налоговых доходов платежи в государственные внебюджетные фонды.

Задание 3.

Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, поступающих в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет.

Задание 4.

Назовите источники формирования неналоговых доходов бюджета и раскройте их содержание.

Задание 5.

Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи и иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами расходов.

Задание 6.

Раскройте полномочия федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию государственных доходов.

Задание 7.

Существуют ли различия между штрафами, как составной частью налоговых доходов, и административными штрафами, как составляющей неналоговых доходов? Приведите примеры.

Задание 8.

Дайте определения понятиям «централизованные государственные доходы» и «децентрализованные государственные доходы». Раскройте их содержание.

Задание 9.

Назовите особенности формирования доходной части бюджета закрытого административно-территориального образования. Укажите порядок погашения дефицита бюджета закрытого административного образования.

*Решите задачи:*

Задача 1.

Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности.

Определите вид дохода в соответствии с бюджетной классификацией и отразите по соответствующим статьям и разделам его распределение.

Задача 2.

В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

Задача 3.

Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.

Задача 4.

Краснодарский краевой законодательный орган принял закон, согласно которому в будущем финансовом году часть собственных налоговых доходов будет зачисляться в целевые бюджетные фонды и использоваться в соответствующем порядке.

Оцените правомерность принятого решения.

Задача 5.

В проекте закона "О федеральном бюджете" на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетами субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

Задача 6.

Орган валютного контроля обратился в арбитражный суд с иском АО "Крон" - резиденту РФ санкций за нарушение валютного законодательства. Истец требовал зачислить часть суммы непосредственно на счета подразделений ВЭК России.

Оцените правомерность исковых требований. Предложите вариант решения суда.

Задача 7.

Город "Н" перевыполнил план на 1999 г. по обеспечению доходной части городского бюджета на 40%. Областная администрация излишек средств изъяла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

Задача 8.

Народное собрание г. Павловска приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части?

Задача 9.

В средней школе № 5 г. Дятьково на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской - полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение - сокрытие

части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспектировавшего органа местного самоуправления в отношении общеобразовательного муниципального учреждения.

Задача 10.

Белгородская областная Дума приняла Закон "О регулировании распространения и рекламе эротической продукции на территории Белгородской области", который был подписан главой администрации Белгородской области. Статьей 8 указанного Закона установлена административная ответственность юридических и физических лиц за несоблюдение предусмотренных данным актом положений в виде штрафа в размере от 50 до 500 МРОТ. Прокурор области обратился в суд с заявлением о признании принятого нормативного акта незаконным.

В какой части указанный нормативный акт может быть признан незаконным? Сошлитесь на норму административного права.

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Государственные доходы: понятие, система, источники формирования.
2. Юридическая классификация государственных доходов.
3. Доходы федерального государственного бюджета: состав и источники финансирования
4. Доходы субъектов федерации: состав и источники финансирования
5. Муниципальные доходы: состав и источники финансирования
6. Правовое регулирование доходов государственного бюджета.
7. Задачи совершенствования системы государственных доходов.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Обязательные и добровольные платежи и поступления. Централизованные и децентрализованные доходы.
2. Формирование доходов бюджетов.

*Выполните задания:*

#### *Задание 1.*

В Конституционный Суд Российской Федерации обратился с заявлением глава администрации г. Твери от имени муниципального образования - г. Твери. Поводом для заявления послужила ситуация, сложившаяся в связи с повышением родительской платы за содержание детей в муниципальных дошкольных учреждениях.

В связи с сокращением доходной базы местного бюджета в результате бюджетной реформы, распоряжением администрации г. Твери родительская плата за содержание детей в детских дошкольных учреждениях была увеличена в 2,5 раза. Однако по иску прокурора г. Твери данное распоряжение было признано незаконным городским судом. Это, по мнению заявителя, является вмешательством в конституционное право местного самоуправления самостоятельно организовывать свой бюджетный процесс.

При слушании дела перед судом встала необходимость выяснить, какому уровню бюджетов бюджетной системы Российской Федерации принадлежит расходное обязательство по финансированию предоставленных льгот по уплате родительской платы в муниципальных дошкольных учреждениях. Ответьте на данный вопрос. При ответе используйте Конституцию Российской Федерации и Закон Российской Федерации от 10 июля 1992 г. N 3266-1 "Об образовании".

### Задание 2

Какие доходы, по вашему мнению, являются доходами от "частноправовых источников" государства, а какие - от "публичной деятельности" государства:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) лицензионный сбор на право торговли спиртными напитками;
- 3) доходы от продажи государственного имущества;
- 4) государственная пошлина, уплачиваемая в судах общей юрисдикции;
- 5) оплата услуг вневедомственной охраны МВД России;
- 6) целевые отчисления от государственной лотереи.

### Задание 3.

Сделайте сравнительный анализ классификаций публичных доходов, приведенных в схемах 1 и 2, назовите их сходство и отличия.

Схема 1. Классификации "источников удовлетворения государственных потребностей по их происхождению" (согласно И.И. Янжулу).

А. Частноправовые источники:	Б. Общественно-правовые источники:	В. Чрезвычайные источники:
- дар; - государственные имущества; - пошлины, лишенные принудительного характера.	- регалии; - пошлины; - налоги.	- займы; - продажа домен; - конфискация.

Схема 2. Классификация доходов бюджетов по законодательству Российской Федерации.

А. Налоговые доходы:	Б. Неналоговые доходы:	В. Безвозмездные и безвозвратные перечисления.
- налоги; - сборы; - пошлины; - пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством.	- доходы от использования публичного имущества; - доходы от платных услуг бюджетных учреждений; - средства от применения гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности; - иные неналоговые доходы.	

Определите основания, на которых построены приведенные классификации. Являются ли эти основания различными или тождественными? По каким еще основаниям, по вашему мнению, могут быть классифицированы доходы бюджетов?

### Задание 4.

В чем, по вашему мнению, состоит различие между понятиями "перечисление доходов бюджета" и "зачисление доходов бюджета"; "доходы бюджета незачисленные" и "доходы бюджета зачисленные"? На основании чего выделяются "собственные" и "регулируемые" доходы бюджета? Свой ответ подкрепите ссылками на соответствующие нормы законодательства.

### Задание 5.

Какой из перечисленных платежей имеет безвозмездный характер:

- 1) земельный налог;
- 2) государственная пошлина за регистрацию прав на недвижимое имущество;
- 3) консульский сбор;
- 4) оплата поставленных коммунальных услуг через дирекцию единого заказчика;
- 5) государственная пошлина за совершение нотариальных действий;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 7) дотация из бюджета вышестоящего уровня;
- 8) сбор за пользование объектами животного мира;
- 9) исполнительский сбор, взыскиваемый службой судебных приставов.

*Задание 6.*

Какие доходы, в соответствии с законодательством Российской Федерации, можно отнести к налоговым, а какие - к неналоговым:

- 1) государственная пошлина;
- 2) оплата проезда в общественном транспорте;
- 3) штраф за несвоевременную подачу налоговой декларации;
- 4) судебный штраф;
- 5) взысканная с гражданина по иску прокурора сумма незаконно полученного пособия по безработице;
- 6) сбор за выдачу лицензии на право нотариальной деятельности;
- 7) налог на добавленную стоимость;
- 8) сумма нецелевого использования бюджетных средств, взысканная на основании акта проверки территориального управления Росфиннадзора;
- 9) целевые отчисления от проведения негосударственной лотереи.

*Задание 7.*

Относится ли, по вашему мнению, к публичным доходам плата за обязательное страхование автогражданской ответственности? Относится ли страхование автогражданской ответственности к публичным потребностям? Аргументируйте свой ответ.

*Задание 8*

Дайте классификацию такого вида публичных доходов, как поступления от внешнеэкономической деятельности. Являются ли такие поступления налоговыми или неналоговыми доходами, доходами от частноправовых или публично-правовых источников?

*Задание 9.*

Какие из перечисленных видов платежей следует отнести к таможенным платежам, а какие - к источникам налоговых доходов:

- вывозная таможенная пошлина;
- налог на добавленную стоимость при реализации товаров на территории Российской Федерации;
- акциз при реализации на территории Российской Федерации подакцизных товаров;
- налог на добавленную стоимость при ввозе товаров на территорию Российской Федерации;
- акциз, взимаемый при ввозе товаров на территорию Российской Федерации;
- таможенный сбор за хранение товаров;
- штрафы за нарушение таможенных правил;

- проценты за предоставленную отсрочку таможенных платежей?

*Задание 10.*

Каким образом можно классифицировать такой вид дохода, как проценты, взыскиваемые налоговыми органами за несвоевременную уплату налога?

## Тема 7. Основы налогового права

### Задания для занятий семинарского типа:

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте понятие и сущность налогов, перечислите их виды.
2. Какие функции выполняют налоги?
3. Что представляет собой система налогов?
4. Что представляет собой система налогов и сборов в Российской Федерации?
5. Каков порядок установления налогов и сборов?
6. Что представляют собой прямые и косвенные налоги, социальные налоги?
7. Перечислите источники налогового права
8. Что представляют собой налоговые правоотношения?
9. Кто является субъектами налоговых правоотношений?
10. Что представляет собой механизм налогообложения?
11. В чем состоят особенности налогообложения физических и юридических лиц?
12. В чем состоят особенности налогообложения в свободных экономических зонах свободной торговли?
13. Что представляет собой налоговый контроль. Перечислите органы налогового контроля?
14. Какая ответственность предусмотрена отечественным законодательством за правонарушения в сфере налогообложения?

*Выполните задания:*

#### Задание 1.

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.

#### Задание 2.

Назовите элементы налоговых правоотношений, перечислите группы этих правоотношений, раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых правоотношений.

#### Задание 3.

Перечислите источники, формирующие законодательство о налогах и сборах.

#### Задание 4.

Укажите, на каком основании и при наличии каких условий налогоплательщик может получить беспроцентную отсрочку по уплате налога на прибыль.

#### Задание 5.

Объясните, вправе ли налоговые органы наложить ответственность на предприятие – налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах, если его действия, повлекшие данное нарушение, основывались на официальном разъяснении, полученном от налогового органа.

*Решите задачи:*

#### Задача 1.

Предприятие "Ком" по бартерной сделке в обмен на сырую нефть приобрело в Финляндии товары народного потребления. При этом в счете-фактуре цена полученного товара была указана в финских марках. Директор предприятия "Ком" издал распоряжение реализовать эти товары работникам своего предприятия в рублях по цене значительно ниже, чем она определялась в результате пересчета финских марок по курсу ЦБ РФ в рубли. Однако



налоговая инспекция взыскала с работников предприятия налог на разницу цены реализованного товара от его номинала.

Дайте юридическую оценку действиям налоговой инспекции.

Задача 2.

АО "Визави" приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника "Минск", была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший в эксплуатации, работнице Смирновой "за отличные показатели в труде". Но цена холодильника "Минск" с момента приобретения возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Смирновой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Смирнова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными.

Как решить вопрос?

Задача 3.

Инспектор налоговой инспекции г. Солнечногорска дал гражданину Васькину официальную письменную консультацию по уплате подоходного налога. В соответствии с консультацией Васькин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с консультацией.

Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Васькина в суд по этому поводу?

Задача 4.

В 2001 г. у АО "Прогресс" образовалась переплата по налогу на прибыль. Несмотря на устные запросы, налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден.

Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?

Задача 5.

Налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не представил в налоговый орган сообщения о прекращении своей деятельности в установленный законом срок.

Наступает ли в данном случае ответственность предпринимателя в соответствии с нормами НК РФ?

Задача 6.

Налоговый агент представил в банк платежное поручение на перечисление налога при отсутствии достаточного остатка денежных средств на счете.

Считается ли в таком случае обязанность по удержанию и перечислению налогов налоговым агентом исполненной? Будет ли правомерно взыскание с налогового агента штрафных санкций за перечисление санкций за неперечисление сумм налога?

Задача 7.

В ходе проведения налоговым органом камеральной проверки по налоговой декларации, поданной налогоплательщиком, был установлен факт занижения налогооблагаемой базы и наличия на лицевом счете налогоплательщика переплаты. Налоговым органом были наложены штрафные санкции по ст. 122 НК РФ за неполную уплату сумм налога.

Правомерны ли действия налогового органа?

### Задача 8.

В связи с тем что у АО "Тополь" отсутствовали денежные средства в банке, руководитель налогового органа принял решение о взыскании недоимки по налогу за счет имущества, принадлежащего налогоплательщику. С момента наложения ареста на имущество АО и до перечисления в соответствующие бюджеты вырученных сумм прошло более 2-х месяцев. Приостанавливает ли факт наложения ареста на имущество начисление пени на сумму недоимки по налогу?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Понятие и сущность налогов. Функции налогов.
2. Виды налогов. Система налогов.
3. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
4. Порядок установления налогов и сборов в РФ.
5. Особенности налогообложения физических и юридических лиц.
6. Особенности налогообложения в свободных экономических зонах свободной торговли.
7. Ответственность за правонарушения в сфере налогообложения.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Налоговый контроль. Органы и агенты налогового контроля
2. Налоговые режимы, предусмотренные законодательством РФ

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Налоговые поступления в федеральном бюджете составляют:  
а) 70 — 80%;                      б) 80 — 90%;                      в) более 90%.
2. К неналоговым доходам относятся поступающие в бюджет:  
а) штрафы, пени, другие принудительные изъятия;  
б) штрафы, пени за налоговые правонарушения;  
в) штрафы, конфискации, другие принудительные изъятия как меры гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.
3. Государственные регалии — это:  
а) освобождение от налогообложения за особые заслуги;  
б) доходные прерогативы казны;  
в) полномочия по сбору доходов (налогов).
4. Словесные представительные учреждения созывались с целью:  
а) утверждения государственных расходов;  
б) одобрения взимания налогов;  
в) одобрения бюджета в целом.
5. Налоги характеризуются следующими признаками:  
а) индивидуальная безвозмездность, безвозвратность, обязательность;  
б) индивидуальная безвозмездность, безэквивалентность, обязательность;  
в) индивидуальная безвозмездность, обязательность, обеспеченность государственным принуждением.
6. Отличительная черта парафискалитетов:  
а) принудительный характер взимания;  
б) взимание в пользу юридических лиц, не являющихся органами власти или управления;  
в) возвратный характер платежа.
7. Отличительной чертой сбора является:  
а) возмездный характер платежа;  
б) единовременный характер платежа;  
в) возвратный характер платежа.

8. Различие налогов и пошлин состоит в том, что:
- а) пошлинам присуща специальная цель, а налогам — нет;
  - б) пошлинам присущи специальные интересы (возмездность), а налогам — нет;
  - в) пошлины устанавливаются в твердой сумме, а налоги могут устанавливаться в процентах от налоговой базы.
9. Существо принципа “справедливость по вертикали”:
- а) перераспределение дохода установлением повышенных ставок налога;
  - б) одинаковое налогообложение лиц, получающих одинаковый налогооблагаемый доход;
  - в) изъятие в виде налога одинаковых долей дохода.
10. Согласно принципу нейтральности налогообложение:
- а) должно проводиться способами и в формах, удобных для налогоплательщиков;
  - б) не должно оказывать разрушающего влияния на рынок;
  - в) не должно зависеть от гражданства лица, места происхождения капитала и других оснований дискриминационного характера.
11. В соответствии с Конституцией РФ общие принципы налогообложения и сборов должны быть установлены:
- а) федеральным законом РФ;
  - б) Налоговым кодексом Российской Федерации;
  - в) федеральным конституционным законом РФ.
12. Основные принципы налогообложения и сборов подлежат применению арбитражными судами и судами общей юрисдикции, если:
- а) закреплены в федеральном законодательстве;
  - б) закреплены в резолютивной части постановлений КС РФ или законодательством;
  - в) закреплены в мотивировочной части постановлений КС РФ или законодательством.
13. Установление основных принципов налогообложения и сборов относится:
- а) к ведению федерации;
  - б) к совместному ведению федерации и субъектов федерации;
  - в) к ведению субъектов федерации.
14. Принцип приоритета финансовой цели взимания налогов и сборов означает:
- а) установление размеров налогообложения, достаточных для покрытия социально значимых расходов государства;
  - б) приоритет фискальной функции налогообложения над регулирующей;
  - в) зависимость прав налогоплательщиков от конституционной обязанности платить законно установленные налоги и сборы.
15. Принцип ограничения форм налогового законодательства предусматривает:
- а) запрет на установление налогов иначе, чем актами органов представительной власти;
  - б) запрет делегирования полномочий по установлению налогов;
  - в) запрет на включение норм налогообложения в законодательство, не посвященное налогообложению как таковому.

## **Тема 8. Государственный и муниципальный кредит**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам.*

1. Раскройте понятие и значение государственного кредита.
2. Какие формы государственного кредита вы знаете?
3. Что представляет собой Государственный долг РФ (внутренний и внешний):

4. Раскройте понятие государственного долга, перечислите его формы
5. Каков порядок управления. Государственным долгом РФ (внутренним и внешним)?
6. Что представляют собой региональные и местные займы?
7. Каким образом и в каких формах осуществляются региональные и местные займы?
8. Раскройте понятие «заемные доходы (средства) государства», перечислите их виды
9. Определите сферу финансово-правового регулирования заемных доходов (средства) государства.

*Выполните задания:*

Задание 1.

Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов.

Задание 2.

Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела.

Задание 3.

Назовите формы, в которых могут быть выражены внутренний государственный долг и внешние заимствования РФ.

Задание 4.

Перечислите условия, при которых субъект РФ вправе осуществить эмиссию государственных облигаций. Укажите предельный объем заемных средств, привлекаемых в бюджет субъекта РФ в течение финансового года.

*Решите задачи:*

Задача 1.

Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

Задача 2.

Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО "Контракт" на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.

АО "Контракт" заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возратить в срок взятый кредит АО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

Задача 3.

Фирма "Аид" выпустила ценные бумаги, которые были гарантированы субъектом РФ. В связи с этим в региональной газете "Торговля" появилась информация о том, что государственные ценные бумаги фирмы "Аид" имеют высокую степень ликвидности.

Является ли такое сообщение компетентным?

Задача 4.

Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.

Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.

Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:

- а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;
- б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.

Задача 5.

Решением органа исполнительной власти субъекта РФ были утверждены Генеральные условия эмиссии и обращения государственных облигаций, погашаемых золотом.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, существуют ли законодательные ограничения, связанные с выпуском и обращением "золотых сертификатов" на территории субъектов РФ.

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Понятие и значение государственного кредита.
2. Формы государственного кредита.
3. Государственный долг РФ (внутренний и внешний): понятие, формы, порядок управления.
4. Региональные и местные займы.
5. Заемные доходы (средства) государства: понятие, виды, сфера финансово-правового регулирования.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Муниципальные займы: понятие, формы, порядок управления.

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Государственный кредит объединяет черты двух категорий. Какие это категории:
  - а) деньги и кредит;
  - б) деньги и финансы;
  - в) деньги и цена;
  - г) кредит и цена;
  - д) финансы и кредит;
  - е) финансы и цена.
2. Государственный кредит – это:
  - а) совокупность финансовых отношений между экономическими субъектами в государстве;
  - б) совокупность экономических отношений между государством и юридическими лицами по поводу предоставления кредита;
  - в) совокупность экономических отношений между государством и физическими и юридическими лицами, где государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
  - г) совокупность экономических отношений между разными государствами по поводу получения и предоставления денежных средств в долг.
3. Чем отличается государственный кредит от банковского кредита:
  - а) используется для покрытия дефицита государственного бюджета;
  - б) источником возврата и платы являются доходы бюджета;
  - в) источником являются свободные средства населения и юридических лиц;
  - г) заемщиком и гарантом выступает государство;



- в) 70% ВВП; г) 60% ВВП.
13. Управление государственным долгом предусматривает выполнение таких принципов:
- а) безусловности;
  - б) снижения рисков;
  - в) оптимальной структуры;
  - г) сохранения финансовой независимости;
  - д) прозрачности;
  - е) все ответы правильные;
  - ж) все ответы неправильные.
14. Процесс управления государственным долгом складывается из стадий:
- а) привлечения государственных займов;
  - б) использование полученных кредитов;
  - в) погашение и обслуживание долга;
  - г) все ответы неправильные;
  - д) правильные только пункты (а) и (б);
  - е) все пункты (а), (б), (в) правильные.
15. Тест. Что такое аннулирование долга:
- а) отказ государства от всех своих обязательств;
  - б) отказ государства выплачивать проценты по основному долгу;
  - в) отказ государства выплачивать основной долг;
  - г) отказ государства от всех обязательств по ранее выпущенным займам.
16. Что такое погашение долга:
- а) выполнение долговых обязательств перед кредиторами по выплате суммы займа;
  - б) выполнение долговых обязательств перед кредиторами по выплате суммы основного долга с процентами;
  - в) выполнение долговых обязательств перед кредиторами по выплате суммы текущего долга.

## **Тема 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте понятие и систему государственных расходов.
2. Что представляет собой бюджетное финансирование?
3. Охарактеризуйте принципы бюджетного финансирования
4. Перечислите виды (режимы) бюджетного финансирования.
5. Что представляет собой сметно-бюджетное финансирование?
6. Охарактеризуйте принципы сметно-бюджетного финансирования.
7. Перечислите объекты сметно-бюджетного финансирования
8. Поясните порядок сметно-бюджетного финансирования.
9. Дайте понятие сметы, охарактеризуйте ее структуру.
10. Перечислите виды смет, порядок их составления и утверждения.
11. Что включают в себя внебюджетные средства бюджетных учреждений?
12. В чем состоят особенности государственного финансирования предпринимательских организаций?
13. Каков порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе?
14. Что представляют собой государственные инвестиции?
15. Каков порядок предоставления государственных инвестиций?

*Выполните задания:*

Задание 1.

Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.

Задание 2.

Поясните, какую роль выполняет смета бюджетного учреждения в плане осуществления бюджетным учреждением расходов.

Задание 3.

Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы расходов и доходов. Что включается в доходную часть сметы?

Задание 4.

Поясните, какие из нижеперечисленных расходов следует отнести к централизованным, а какие – к децентрализованным государственным расходам:

- выделение бюджетной ссуды муниципальному образованию на покрытие временных кассовых разрывов;
- выделение бюджетных ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
- приобретение путевок в дом отдыха для работников предприятия;
- выделение бюджетных кредитов государственным предприятиям;
- уплата штрафа за нарушение налогового законодательства.

За счет каких средств осуществляются эти расходы?

*Решите задачи:*

Задача 1.

В соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год трансферты выделяются различным субъектам РФ из фонда финансовой поддержки субъекта РФ. Между тем в соответствии со ст. 69 и 75 БК РФ в качестве формы расходов бюджетов предусмотрены трансферты населению, а не субъектам РФ.

Поясните, нет ли в этом противоречия.

Задача 2.

Российская Федерация предоставила государственную гарантию Орловской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Орловская область не смогла возратить полученный кредит в срок.

Какие гражданско-правовые и финансово-правовые последствия наступят в этом случае?

Задача 3.

Главный врач психоневрологического диспансера г. Пушкина в связи с отсутствием денежных средств на питание больных принял решение о временном изъятии депозитных денежных сумм и сумм по поручениям, находящимся на хранении в кассе диспансера, и использовании их на закупку продовольствия. Указанное решение было одобрено профсоюзным комитетом, после чего оформлено приказом.

Дайте юридическую оценку ситуации. Возможно ли привлечение к ответственности должностных лиц диспансера?

Задача 4.

Государственный музей, отнесенный к числу научных учреждений и состоящий на сметно-бюджетном финансировании из местного бюджета, выдает напрокат экспонаты.

Должна ли эта деятельность облагаться налогом на добавленную стоимость? Сошлитесь на нормативный акт.



#### Задача 5.

В 2008 г. на счет бюджетной организации поступили денежные средства в иностранной валюте, не связанные с реализацией товаров.

Должны ли эти средства быть включены в оборот, облагаемый НДС?

#### Задача 6.

В бюджетном учреждении, возглавляемом Степановым, после задержки финансирования из бюджета на 1 год 6 месяцев в соответствии с распоряжением, подписанным им, были предусмотрены и по-новому определены объемы бюджетных ассигнований с последующим уточнением сметы доходов и расходов, о чем был уведомлен распорядитель бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств наложил на Степанова взыскание и потребовал устранить нарушения.

Дайте правовую оценку действиям указанных должностных лиц.

#### Задача 7.

В 2001 г. АО "Якорь" получило от окружного бюджета векселя для оплаты расходов по доставке грузов в районы Крайнего Севера. В связи с этим у руководителей АО возникло сразу несколько вопросов.

За счет какого источника возмещаются суммы НДС, уплаченные поставщиками за услуги по доставке грузов, если эти услуги оплачены полученными векселями?

За счет каких источников погашаются причитающиеся к уплате проценты по векселю, выданному поставщику за полученные товары (оказанные услуги)?

Какие штрафные санкции применяются в случае нецелевого использования бюджетных средств?

Помогите найти правильные ответы на вопросы, интересующие руководство АО.

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Понятие и система государственных расходов.
2. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, виды (режимы).
3. Сметно-бюджетное финансирование: принципы, объекты, порядок.
4. Понятие сметы, ее структура: виды смет, порядок их составления и утверждения.
5. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.
6. Особенности государственного финансирования предпринимательских организаций.
7. Порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе.
8. Государственные инвестиции: понятие, порядок предоставления.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. Виды смет и порядок их подготовки
2. Государственные инвестиции: понятие, виды, порядок предоставления

*Выполните творческое задание:*

Творческое задание

1. Охарактеризуйте услуги, которые оказывают государственные и муниципальные учреждения в сфере культуры, здравоохранения, образования и др.

2. Охарактеризуйте государственные и муниципальные услуги, которые Вы получаете от органов государственного и муниципального управления государственных и муниципальных учреждений (автономных, бюджетных, казенных) бесплатно и с частичной оплатой.

- Определите, какие ресурсы необходимы для производства получаемых Вами услуг.
- Оцените количество и качество получаемых услуг.
- Оцените дифференциацию услуг в зависимости от статуса потребителя.

3. Охарактеризуйте налоги, которые платит Ваша семья, оцените их годовой объем. Соотнесите полученный результат с объемом и стоимостью получаемых государственных и муниципальных услуг.

4. Проанализируйте состав и структуру расходов федерального бюджета за последние три года. Выявите тенденции.

5. Проанализируйте состав и структуру расходов бюджета Ростовской области за последние три года. Выявите тенденции

6. Проанализируйте состав и структуру расходов бюджета муниципального предприятия. Предложите мероприятия по привлечению доходов в бюджет и по оптимизации расходов бюджета.

## **Тема 10. Правовое регулирование страхового дела**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Перечислите виды страхования в РФ.
2. Раскройте понятие страхования
3. Какие функции выполняет страхование?
4. Охарактеризуйте отношения в области страхования, регулируемые нормами финансового права и других отраслей права.
5. Что представляет собой обязательное страхование?
6. В чем состоят особенности обязательного страхования?
7. Перечислите виды обязательного страхования.
8. Перечислите функции и полномочия Минфина РФ в области страховой деятельности.

*Выполните задания:*

Задание 1.

Определите понятие страхования в экономическом, материальном и правовом аспектах.

Задание 2.

Назовите основные правила размещения страховых резервов (фондов) и проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций.

Задание 3.

Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование страховой деятельности в РФ. Перечислите права Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ.

Задание 4.

Дайте правовую характеристику обязательному и добровольному страхованию. Приведите примеры.

Задание 5.

В условиях создания страхового рынка, децентрализации в сфере страхования и т.д. возникает необходимость объединения организационных и финансовых усилий страховщиков. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков. Раскройте механизм их реализации.

*Решите задачи:*

Задача 1.

На заводе "Сталь" произошел несчастный случай: упал ковш, в результате чего погиб сталевар Орлов.

Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

Задача 2.

Житель г. Самары Терехов приехал к сыну в гости в г. Санкт-Петербург. Через три дня после приезда он заболел. Сын вызвал врача местной поликлиники. Пришедший по вызову врач попросил Терехова предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Самаре, врач отказал в медицинской помощи.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Задача 3.

Гражданка Титова застраховала свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО "Страхователь". Уехав в длительную командировку, она передала автомобиль в распоряжение сыну по доверенности. Сын не пользовался стоящим в гараже автомобилем около одного месяца, а когда решил воспользоваться, оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Титовой. Генеральный директор ООО "Страхователь" заявил, что договор заключала Титова, которой и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?

Задача 4.

По договору страхования имущества АО "Логос" застраховало в АО "Долг" основные средства, находящиеся на 100-м километре Рижского шоссе, на сумму 500 000 рублей. Страхование производилось на случаи: повреждения огнем в результате стихийного бедствия, аварии, неисправности, противоправных действий и т.д. Застрахованное имущество было уничтожено при пожаре. Согласно акту о пожаре, постановлению об отказе в возбуждении уголовного дела и заключению АО "Долг" оказало в выплате страхового возмещения, считая договор страхования недействительным в связи с отсутствием у страхователя интереса в сохранении имущества, поскольку АО "Логос" не являлось собственником имущества, а арендовало его у АО "Титан".

Дайте юридически обоснованное заключение по делу.

Задача 5.

Прокурор г. Забайкальска в интересах государства обратился в Арбитражный суд г. Забайкальска с иском о признании недействительным договора страхования, заключенного между акционерным страховым обществом "Лидия" в лице генерального агентства по г. Забайкальску и Сахалинским государственным авиационным предприятием. В качестве третьего лица на стороне истца привлечено Забайкальское отделение Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю. Решением Арбитражного суда договор страхования признан недействительным на основании ст. 168 ГК РФ, поскольку стороны в нарушение п. 2 ст. 6 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" без разрешения Центрального банка РФ в качестве средства платежа предусмотрели иностранную валюту. Одновременно со страховщиками в доход бюджета взыскан полученный им страховой взнос в сумме 50 000 долларов США.

Проанализируйте ситуацию. Укажите, при каких условиях действия ответчика могли быть признаны соответствующими нормам финансового права.

### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Виды страхования в РФ.
2. Страхование как звено финансовой системы РФ: понятие, функции.
3. Отношения в области страхования, регулируемые нормами финансового права и других отраслей права.
4. Обязательное страхование: особенности, виды, порядок.
5. Функции и полномочия Минфина РФ в области страховой деятельности.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. История развития страхового дела в РФ
2. Добровольное страхование в РФ: понятие, функции, виды, особенности

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Какой орган государственной власти осуществляет функции регулирования страховой деятельности в РФ?

- |                              |                                    |
|------------------------------|------------------------------------|
| а) Министерство финансов РФ; | б) Департамент страхового надзора; |
| в) [а] и [б].                | г) ЦБРФ                            |

2. Какой орган государственной власти выдает лицензию на осуществление страховой деятельности?

- |                                    |                                  |
|------------------------------------|----------------------------------|
| а) Министерство финансов РФ;       | б) Федеральная налоговая служба; |
| в) Департамент страхового надзора. | г) ЦБРФ                          |

3. Какие документы необходимо предоставить органам власти для регистрации компании, намеревающейся заниматься страховой деятельностью?

- |                                                      |               |
|------------------------------------------------------|---------------|
| а) Устав организации;                                |               |
| б) Справку о размере оплаченного уставного капитала; |               |
| в) Сведения о руководстве компании;                  |               |
| г) [а], [б], [в];                                    | д) [а] и [б]. |

4. В какие сроки департамент страхового надзора обязан рассмотреть документы и выдать лицензию на страховую деятельность заявителю по закону № 172 ЗФ от 10.12.2003г.?

- |            |            |            |
|------------|------------|------------|
| а) 30 дней | б) 40 дней | в) 60 дней |
|------------|------------|------------|

5. Является ли лицензирование страховой деятельности методом регулирования страхового рынка в РФ?

- |        |         |
|--------|---------|
| а) да; | б) нет. |
|--------|---------|

6. К отрасли личного страхования не относятся:
- |                             |                            |
|-----------------------------|----------------------------|
| а) страхование жизни;       | б) страхование пассажиров; |
| в) медицинское страхование; | г) страхование имущества   |
7. К отрасли имущественного страхования не относятся:
- |                            |                          |
|----------------------------|--------------------------|
| а) страхование грузов;     | б) страхование животных; |
| в) страхование социальное. | г) ОСАГО                 |
8. К обязательным видам страхования не относятся:
- |                            |                                   |
|----------------------------|-----------------------------------|
| а) социальное страхование; | б) страхование личного имущества; |
| в) страхование пассажиров  | в) КАСКО                          |
9. Какие из принципов не базируются на добровольной форме страхования?
- Принцип сплошного охвата;
  - Принцип выборочного охвата;
  - Принцип ограничения срока страхования;
  - Принцип автоматичности.
10. Страхование по системе 1-го риска предусматривает:
- выплату страхового возмещения в размере ущерба;
  - выплату страхового возмещения в размере страховой суммы.

### **Тема 11. Правовые основы денежного обращения**

#### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

- Раскройте понятие денежной системы РФ
- Перечислите основные элементы организации денежного обращения в РФ.
- Раскройте правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.
- Что такое эмиссия?
- На каких условиях осуществляется эмиссия?
- Каков порядок осуществления эмиссии денежных средств в РФ.
- В чем состоят функции и полномочия Центрального банка России в области денежного обращения?
- Какая ответственность предусмотрена за нарушение законодательства о денежной системе?
- Какие меры по защите денежной системы страны вы знаете?

*Выполните задания:*

#### **Задание 1.**

Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные акты.

#### **Задание 2.**

Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия "ревальвация", "девальвация".

#### **Задание 3.**

Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

*Решите задачи:*

#### **Задача 1.**

Решением общего собрания учредителей АО "Зола" уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами

наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача 2.

По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО "Тор" 200 000 руб., перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами.

Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

Задача 3.

Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

Задача 4.

При проверке налоговым органом кафе ООО "Орфей" оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах.

Укажите, какие санкции должны быть применимы к ООО "Орфей" и его должностным лицам.

Задача 5.

Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Оцените правомерность данной ситуации.

### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ.
2. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.
3. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления.
4. Центральный банк России: функции и полномочия.
5. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе.
6. Меры по защите денежной системы страны.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. История развития и становления денежных отношений
2. Виды денег и их функции

*Ответьте на вопросы тест:*

1. Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ, следовательно:
  - а) при наличном платеже кредитор не может отказаться принять эти деньги;
  - б) кредитор не может отказаться принять исполнение денежного обязательства наличными деньгами;
  - в) только наличные платежи на территории РФ являются законными.
2. Банку России принадлежит монополия на:
  - а) деньги (банкноты и монету);
  - б) эмиссию наличных денег;
  - в) эмиссию денег.
3. Денежная система страны включает в себя:
  - а) денежную единицу, денежные знаки, организацию эмиссии и обращения наличных и безналичных денег;
  - б) систему денежно-кредитных органов и учреждений;
  - в) рубли и копейки в виде банкнот и монеты Банка России.
4. Безналичные деньги:
  - а) являются законным средством платежа наряду с наличными;
  - б) используются для безналичных расчетов;
  - в) не являются деньгами.
5. При возникновении бюджетного дефицита Центральный банк страны:
  - а) обязан покрыть дефицит бюджета за счет эмиссии денег;
  - б) вправе предоставить кредит правительству на покрытие дефицита;
  - в) не должен финансировать бюджетный дефицит ни прямо, ни косвенно.
6. Банк России – это:
  - а) открытое акционерное общество;
  - б) государственная корпорация;
  - в) юридическое лицо без указания конкретной организационно-правовой формы.
7. Банк России формирует золотовалютные резервы для:
  - а) свободного обмена банкнот на золото;
  - б) обеспечения устойчивости курса рубля к иностранным валютам;
  - в) свободного обмена рублей на иностранную валюту.
8. Кредитными организациями признаются:
  - а) банки и небанковские кредитные организации;
  - б) банки и сберегательные кассы;
  - в) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.
9. Банк России регулирует банковскую деятельность путем:
  - а) учреждения новых и приобретения действующих банков;
  - б) установления обязательных нормативов;
  - в) участия в органах управления кредитных организаций.
10. Учредителем банка может выступать:
  - а) любое лицо;
  - б) лицо, соответствующее критериям финансового положения, установленным ЦБ РФ;
  - в) российский гражданин или юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству РФ.
11. Основанием для отзыва лицензии банка является:
  - а) возбуждение уголовного дела в отношении руководства или учредителей банка;
  - б) снижение размера собственных средств банка ниже размера уставного капитала;

- в) снижение размера собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала.
- 12. Оплата уставного капитала банка может производиться:
  - а) исключительно денежными средствами;
  - б) деньгами, либо иным имуществом в пределах, установленных ЦБ РФ,
  - в) собственными и привлеченными денежными средствами учредителя.
- 13. Сведения об операциях по банковским счетам граждан:
  - а) могут быть представлены банком по запросу налогового органа,
  - б) не могут быть представлены банком по запросу налогового органа,
  - в) могут быть представлены банком налоговому органу в отношении граждан-предпринимателей.
- 14. В число операций, которые разрешено осуществлять банкам, входят:
  - а) инкассация, доверительное управление и лизинг;
  - б) инкассация;
  - в) оказание консультационных и информационных услуг.

## **Тема 12. Правовое регулирование банковской деятельности**

### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Что представляет собой банковская система РФ?
2. Перечислите виды кредитных организаций.
3. Определите правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
4. Каков механизм правового регулирования банковской деятельности в РФ.
5. Раскройте понятие и функции кредита.
6. Перечислите принципы и методы кредитования.
7. Каков порядок регистрации и лицензирования кредитной организации в РФ?
8. Что представляет собой сберегательное дело в РФ?
9. Охарактеризуйте кредитные правоотношения и перечислите их виды.
10. Что представляет собой правовой режим банковской тайны?
11. Раскройте понятие и укажите виды расчетных отношений.

*Выполните задания:*

#### **Задание 1.**

Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

#### **Задание 2.**

Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

#### **Задание 3.**

Перечислите основания и виды ответственности за нарушения банковского законодательства. Приведите примеры.

#### **Задание 4.**



Перечислите виды государственных кредитов и ссуд, которые выдаются по решениям Правительства РФ или Министерства финансов РФ. Могут ли в этих операциях участвовать коммерческие банки?

Задание 5.

В статье 3 Федерального закона "О Центральном банке РФ" определены три цели деятельности ЦБ РФ.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.

Задание 6.

Большинство экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ коммерческим банкам, определяются в процентном соотношении к собственным средствам кредитной организации.

Поясните, что включается в понятие "собственные средства кредитной организации".

Задание 7.

На основе БК РФ проанализируйте случаи, когда возможно возникновение финансово-правовых отношений между органами Федерального казначейства и банками по бесспорному списанию средств в пользу бюджета.

*Решите задачи:*

Задача 1.

АО "Лица" обратилось в КБ "Толк" с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

Задача 2.

Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ "Рок" предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

Задача 3.

Коммерческий банк "Рубикон" обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?

Задача 4.

Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ "Жизнь" с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

Задача 5.

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Задача 6.

Коммерческий банк "Петровский" производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку "Петровский"?

Задача 7.

АО "Резерв" получило валютную выручку в сумме 30 000 долл. США по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Объясните, почему так произошло.

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Банковская система РФ.
2. Виды кредитных организаций.
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
4. Правовое регулирование банковской деятельности.
5. Понятие и функции кредита.
6. Принципы и методы кредитования.
7. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации.
8. Сберегательное дело в РФ.
9. Кредитные правоотношения и их виды.
10. Правовой режим банковской тайны.
11. Понятие и виды расчетных отношений.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. История становления и развития банковского дела
2. История банковского дела России

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Что является предметом банковского права?
  - а. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
  - б. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.
  - в. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
  - г. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.
2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:

- а. защита и обеспечение устойчивости рубля;
  - б. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
  - в. получение прибыли;
  - г. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.
3. Банк России имеет уставный капитал в размере:
- а. 3 млрд руб.;
  - б. 2.5 млрд. руб.
  - в. 3.5 млрд.руб.;
  - г. не регулируется законодательством.
4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:
- а. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
  - б. иностранная валюта;
  - в. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
  - г. корпоративные акции.
5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:
- а. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
  - б. по мотивированному решению Совета директоров;
  - в. верны ответы 1 и 2;
  - г. не регулируется законодательством.
6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
- а. универсальные и специализированные банки;
  - б. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
  - в. акционерные и паевые банки;
7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:
- а. 200 миллионов рублей.
  - б. 300 миллионов рублей.
  - в. 500 миллионов рублей.
  - г. 800 миллионов рублей.
8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:
- а. 1 год;
  - б. 3 года;
  - в. 5 лет;
  - г. без ограничения сроков ее действия.
9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:
- а. один раз в три года;
  - б. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
  - в. ежегодно;
  - г. ежеквартально.
10. Органами управления кредитной организации являются:
- а. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
  - б. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
  - в. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;

- г. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.
11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:
- а. привлеченные денежные средства.
  - б. денежные средства в иностранной валюте;
  - в. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
  - г. ограничений нет.
12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:
- а. Национальный совет;
  - б. Совет директоров
  - в. Председатель Банка России
  - г. Правительство РФ.
13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как
- а. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
  - б. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкорезализуемых активов) и суммарных активов.
  - в. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.
  - г. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).
14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:
- а. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
  - б. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
  - в. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
  - г. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.
15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:
- а. Банк России;
  - б. Министерство финансов Российской Федерации;
  - в. Федеральное казначейство;
  - г. Президент Российской Федерации.

### **Тема 13. Основы валютного законодательства**

#### **Задания для занятий семинарского типа:**

*Подготовьтесь к собеседованию по вопросам:*

1. Раскройте основы валютного регулирования в РФ
2. Перечислите элементы системы валютного регулирования в РФ
3. Что представляют собой правовые основы валютного регулирования в РФ?
4. Что входит в состав понятия валюты и валютных ценностей?
5. Перечислите валютные операции и их виды.

6. Что такое паспорт сделки?
7. Укажите права и обязанности резидентов и нерезидентов.
8. Что такое валютный контроль?
9. Какие органы и агенты валютного контроля вам известны?
10. Что такое валютные правонарушения?
11. Какие меры ответственности предусмотрены за валютные правонарушения?
12. Каков порядок применения мер ответственности за валютные правонарушения?
13. В чем состоят полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля?

*Выполните задания:*

Задание 1.

Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

Задание 2.

Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.

Задание 3.

Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).

Задание 4.

Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.

*Решите задачи:*

Задача 1.

ЗАО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Задача 2.

Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон", с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?

Задача 3.

Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО "Балтика" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Задача 4.

ООО "Петрол" заключило договор с АО "Пирс" на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США.

Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО "Петрол" на нарушение валютного законодательства.

Правомерно ли указание налогового органа?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

*Подготовьте реферат по одной из следующих тем:*

1. Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы.
2. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды.
3. Паспорт сделки.
4. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.
5. Валютный контроль: понятие, направления.
6. Органы и агенты валютного контроля.
7. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.
8. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля.

*Подготовьте конспект по следующим вопросам:*

1. История развития валютного контроля в РФ
2. Валютные ценности: понятие и виды

*Ответьте на вопросы теста:*

1. Что из перечисленного не является валютой РФ?
  - а. Денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России.
  - б. Российские депозитарные расписки в рублях РФ.
  - в. Средства на банковских счетах в рублях РФ.
  - г. Средства в банковских вкладах в рублях РФ.
2. Что из перечисленного является иностранной валютой?
  - а. Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
  - б. Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах.
  - в. Средства на банковских счетах в международных расчетных единицах.
  - г. Все перечисленное.
3. Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?
  - а. Граждане Российской Федерации, проживающие за ее пределами не менее шести месяцев.
  - б. Постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства.
  - в. Межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ.
  - г. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие местонахождение за пределами территории РФ.
4. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:
  - а. Государственная Дума РФ.
  - б. Внешэкономбанк РФ.
  - в. Министерство иностранных дел РФ.
  - г. Правительство РФ и Центральный Банк РФ.
5. Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты?
  - а. Через уполномоченные банки.

- б. Через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки.
  - в. Через коммерческие банки и валютные обменные пункты.
  - г. Через уполномоченные банки и дилерские центры.
6. Должны ли резиденты уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии счетов в иностранной валюте в банках, расположенных на территории иностранных государств?
- а. Нет, не должны.
  - б. Да, должны.
  - в. Должны, если являются физическими лицами и постоянно проживают на территории РФ.
  - г. Должны предоставить информацию при наличии запроса от налогового органа.
7. В какой валюте резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета?
- а. В той, в которой данный счет был открыт.
  - б. В любой, с проведением в случае необходимости конверсионной операции.
  - в. В базовой или в резервной.
  - г. В соответствии с условиями договора банковского обслуживания.
8. Требуется ли физическим лицам-резидентам при получении валютных ценностей по праву наследования использовать банковский счет в уполномоченном банке?
- а. Нет, не требуется.
  - б. Да, требуется.
  - в. Требуется, если стоимость ценностей превышает установленный предел.
  - г. Требуется, если резидент является индивидуальным предпринимателем.
9. Имеются ли ограничения на вывоз из РФ внутренние и внешние ценные бумаги (ЦБ) в документарной форме, вывозимые физическим лицом?
- а. Имеются ограничения на внутренние ЦБ для нерезидентов РФ.
  - б. Имеются ограничения на внешние ЦБ для резидентов РФ.
  - в. Вывоз осуществляется без ограничения при условии соблюдения законодательства РФ о таможенном деле.
- Вывоз осуществляется без ограничения только для привелигированных акций.
10. В каком случае резиденты вправе не зачислять иностранную валюту (ИВ) на свои счета в уполномоченных банках?
- а. Если ИВ, полученная от проведения культурных мероприятий за пределами РФ, используется для покрытия расходов по их проведению.
  - б. Если полученная ИВ в течение одного календарного месяца направляется на развитие производства.
  - в. Если сумма полученной ИВ не превышает предела, установленного Внешэкономбанком.
  - г. Если ИВ получена по кредитным договорам, заключенным с резидентами государств, которые являются членами ОЭСР или ФАТФ.
11. В каких случаях при осуществлении валютных операций (ВО) оформляется паспорт сделки?
- а. Во всех случаях.
  - б. Если сумма операции (контракта) превышает предел, установленный Внешэкономбанком.
  - в. Если ВО осуществляется между резидентами и нерезидентами, а сумма операции (контракта) превышает предел, установленный Центральным Банком РФ.
  - г. Если ВО осуществляется между юридическими лицами, а взаиморасчеты по данной ВО производятся в иностранной валюте.
12. Какие организации в РФ из числа перечисленных являются органами валютного контроля?
- а. Центральный Банк РФ.

- б. Центральный Банк РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН).
  - в. Министерство финансов РФ и ФСФБН.
- Внешэкономбанк и Федеральная служба валютного надзора (ФСВН).
13. Какие организации из числа перечисленных являются агентами валютного контроля?
- а. Все организации, перечисленные ниже.
  - б. Уполномоченные банки.
  - в. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
  - г. Внешэкономбанк.
14. Какие документы могут запрашивать агенты валютного контроля (ВК) у резидентов в целях осуществления ВК?
- а. Документ о гос. регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
  - б. Документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество..
  - в. Уведомление налогового органа об открытии счета или вклада в банке за пределами РФ.
  - г. Все перечисленное.
15. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РФ?
- а. Представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством.
  - б. Составлять отчетность по проводимым ВО.
  - в. Обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО.
  - г. Выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.