



**СИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АЭРОКОСМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. АКАДЕМИКА М.Ф. РЕШЕТНЕВА**

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Программа и методические указания к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену (зачету) по дисциплине «Финансовое право» для магистрантов направления 080200.68 «Менеджмент» магистерской программы: «Правовое обеспечение хозяйственной деятельности»

Красноярск 2013

Министерство образования и науки Российской Федерации
Сибирский государственный аэрокосмический университет
имени академика М. Ф. Решетнева

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Программа и методические указания к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену (зачету) по дисциплине «Финансовое право» для магистрантов направления 080200.68 «Менеджмент» магистерской программы: «Правовое обеспечение хозяйственной деятельности»

Красноярск 2013

УДК 347.73

Рецензент

кандидат юридических наук, доцент В.В. Сафронов

Печатается по решению методической комиссии ГФ

Финансовое право: Программа и методические указания к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену (зачету) по дисциплине «Финансовое право» для магистрантов направления 080200.68 «Менеджмент» магистерской программы: «Правовое обеспечение хозяйственной деятельности» / Сост. Ю.Е. Безкоровайная; СибГАУ. – Красноярск, 2013. – 39 с.

© Сибирский государственный аэрокосмический университет имени академика М. Ф. Решетнева, 2013

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Цель данного издания – помочь студентам при выполнении контрольной работы и подготовке теоретического материала для сдачи экзамена (зачета). Для приобретения необходимого объема знаний по дисциплине «Финансовое право» студентам необходимо изучать литературу и нормативные правовые акты, ссылки на которые сделаны в данной работе.

Программа содержит разделы курса финансовое право и перечень включаемых в них вопросов. При самостоятельной подготовке теоретического материала необходимо придерживаться указанного перечня.

Методические указания включают контрольную работу, состоящую из нескольких заданий, и перечень тем рефератов. При выполнении контрольной работы и (или) реферата необходимо учитывать следующие указания:

1. Выполнить один из указанных в программе вариантов контрольной работы. Вариант следует выбирать не произвольно, а с учетом первой буквы фамилии студента. Студенты, имеющие фамилии начинающиеся:

с букв «А» по «Д» включительно - выполняют вариант 1;

с букв «Е» по «М» включительно - выполняют вариант 2;

с букв «Н» по «С» включительно - выполняют вариант 3;

с букв «Т» по «Я» - выполняют вариант 4.

2. В программу включен перечень тем рефератов, выполнение которых обязательно в случае указания на это преподавателем.

3. При оформлении рефератов и контрольных работ необходимо руководствоваться следующими правилами:

- работа выполняется письменно, аккуратным разборчивым почерком или на компьютере на стандартных листах формата А4;

- формат текста: текстовый редактор WORD (любая версия), шрифт Times New Roman, размер 14, межстрочный интервал одинарный;

- листы работы должны быть обязательно скреплены.

4. Работа должна быть выполнена самостоятельно. Любая совместная деятельность по выполнению контрольной работы и при написании реферата - не допускается. В случае обнаружения одинаковых работ - данные работы не защищаются.

5. При раскрытии темы реферата допускается использование учебников, учебных пособий, монографий различных авторов, но при использовании указанных источников не допускается скрытое заимствование текста. Если используются цитаты, то их необходимо оформить соответствующим образом (сделать ссылку).

6. Объем работы не ограничен, но следует учитывать, чтобы ответ был полным и без лишних фраз.

7. Контрольная работа и (или) реферат должны быть сданы для проверки в сроки, указанные преподавателем или в сроки, установленные деканатом учебного заведения. В случае неудовлетворительного выполнения работы - она возвращается студенту на доработку. Срок повторной сдачи работы устанавливается преподавателем.

ПРОГРАММА КУРСА

Раздел 1. Финансовое право как отрасль российского права

1. Понятие, предмет и метод регулирования финансового права;
2. Система, принципы и источники финансового права;
3. Нормы финансового права: понятие, особенности, виды и структура;
4. Финансовые правоотношения: понятие, субъекты, объект, содержание, особенности и классификация.

Раздел 2. Финансы и финансовая система Российской Федерации

1. Сущность и функции финансов;
2. История финансовой системы России;
3. Финансовая система Российской Федерации.

Раздел 3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

1. Понятие и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
2. Правовые основы финансовой деятельности государства;
3. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
4. Организационно-правовая система управления финансовой деятельностью.

Раздел 4. Финансовый контроль в Российской Федерации

1. Понятие и задачи финансового контроля;
2. Конституционные основы государственного финансового контроля;
3. Виды и методы финансового контроля;
4. Полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля;
5. Независимый аудиторский контроль.

Раздел 5. Бюджетное право

1. Понятие бюджета. Доходная и расходная части бюджета;
2. Предмет, субъекты и источники бюджетного права;
3. Бюджетная система, ее структура и принципы построения.

Раздел 6. Внебюджетные фонды

1. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды в системе целевых государственных и муниципальных денежных фондов;
2. Организационно-правовые основы деятельности государственных социальных внебюджетных фондов;
3. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды.

Раздел 7. Бюджетный процесс

1. Общая характеристика и особенности бюджетно-процессуальных норм;

2. Понятие, участники и принципы бюджетного процесса;
3. Стадии бюджетного процесса.

Раздел 8. Правовое регулирование государственных доходов и расходов в Российской Федерации

1. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов;
2. Виды доходов бюджетов Российской Федерации;
3. Особенности формирования доходов федерального, регионального и местного бюджетов;
4. Правовые основы государственных расходов и государственное финансирование.

Раздел 9. Финансы предприятий, учреждений и организаций

1. Финансы предприятий, учреждений, организаций как институт финансовой системы;
2. Правовые основы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий;
3. Планирование и использование финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий;
4. Особенности финансовой деятельности некоммерческих организаций.

Раздел 10. Налоговое право

1. Налоговое право как подотрасль финансового права;
2. Понятия налога и сбора;
3. Элементы налогообложения;
4. Налоговый контроль.

Раздел 11. Правовое регулирование государственного кредита в Российской Федерации

1. Понятие, сущность и функции кредита;
2. Кредитные отношения;
3. Понятие и виды государственных займов;
4. Государственный внешний и внутренний долг;
5. Управление внутренним государственным долгом;
6. Управление внешним государственным долгом;
7. Предоставление кредитов иностранным государствам.

Раздел 12. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации

1. Ценные бумаги как способ погашения государственного внутреннего долга;
2. Рынок ценных бумаг; понятие, функции, структура, участники;
3. Государственные и муниципальные ценные бумаги.

Раздел 13. Правовые основы государственного страхования

1. Страхование и его место в финансовой системе Российской Федерации;
2. Государственное регулирование страховой деятельности;
3. Формы и виды страхования. Обязательное страхование.

Раздел 14. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации

1. Денежная система Российской Федерации;
2. Организация денежного обращения в России;
3. Безналичный расчет: правовое регулирование и формы расчетов;
4. Наличное денежное обращение: правила расходования и хранения денежных средств.

Раздел 15. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

1. Валютные отношения и их правовое регулирование в Российской Федерации;
2. Понятие валюты и валютных ценностей, объектов и субъектов валютных правоотношений;
3. Регулирование валютных операций;
4. Валютный контроль.

Раздел 16. Правовые основы банковской деятельности

1. Понятие и значение банковской деятельности;
2. Принципы банковской деятельности;
3. Современная банковская система Российской Федерации;
4. Полномочия Центрального банка России.

Раздел 17. Нарушения в области финансового законодательства

1. Понятие и основания финансово-правовой ответственности;
2. Финансово-правовые санкции;
3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
4. Ответственность за нарушение налогового законодательства;
5. Правонарушения на рынке ценных бумаг.

ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вариант 1

ЗАДАНИЕ 1.

ИФНС направила ООО «Манос» требование от 25.09.2003 № 862 об уплате налогов и установила срок исполнения требования - до 29.09.2003, указав в нем срок уплаты налогов - 01.01.2003. Требование направлено обществу заказным письмом от 29.09.2003, что подтверждается реестром отправленных инспекцией писем и получено ООО «Манос» 01.10.2003. Поскольку ООО «Манос» не исполнило указанное требование в установленный срок, инспекция приняла решение от 01.10.2003 №3167 о взыскании суммы недоимки за счет денежных средств налогоплательщика, находящихся на его счетах в банках и направила в банк инкассовые поручения от 08.10.2003 № 6106 и № 6107.

В связи с отсутствием денежных средств на расчетном счете налогоплательщика, ИМНС на основании статьи 47 НК РФ приняла решение от 14.10.2003 № 99/253 и вынесла постановление от 14.10.2003 № 95/253 о взыскании недоимки по налогам за счет имущества ООО «Манос» в пределах сумм, указанных в требовании от 25.09.2003 № 862. Общество не согласилось с постановлением Инспекции от 14.10.2003 № 95/253 и обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании его недействительным, считая, что налоговым органом не соблюден порядок взыскания задолженности, предусмотренный статьями 46 и 47 НК РФ.

Дайте правовую оценку ситуации.

ЗАДАНИЕ 2.

Российская внешнеторговая организация закупила в Бранденбурге у одной из местных фирм технологическое оборудование на 30 млн. немецких марок. В этом городе имеется отделение Внешторгбанка России.

Каким образом, в какой валюте будут производиться расчеты между этими организациями?

ЗАДАНИЕ 3.

Глава администрации Шушенского района Красноярского края, учитывая, что в весеннюю распутицу состояние местных дорог сильно ухудшается, принял решение о взимании на территории района сбора за проезд по некоторым дорогам (по перечню). Однако председатель районной Думы обратился и прокуратуру с возражениями. Он считал, что такие сборы может устанавливать только Законодательное собрание Красноярского края.

Кто прав в этой ситуации?

ЗАДАНИЕ 4.

Предприятие по результатам аудиторской проверки самостоятельно внесло исправления в расчет по НДС, представляемый в налоговую инспекцию, обороты по реализации продукции, ранее не учтенные из-за ошибок бухгалтера. При этом исправления были сделаны в расчете по НДС за декабрь в целом за год, а суммы неуплаченного налога были внесены в бюджет. Однако при проведении документальной проверки налоговой инспекцией были начислены финансовые санкции за неучет объекта налогообложения по НДС.

1. Имеются ли в такой ситуации основания для освобождения предприятия от ответственности за совершенное налоговое правонарушение

2. Оцените правомерность действий налоговой инспекции?

Вариант 2

ЗАДАНИЕ 1.

В приведенном списке укажите виды налоговых льгот, которые используются в каждом случае:

а) от уплаты земельного налога освобождаются бюджетные организации;

б) для детских товаров применяется пониженная ставка НДС;

в) не взимается налог на наследство в случае, если наследник проживает совместно с наследодателем;

г) освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц образовательные расходы, уплаченные за обучение детей в образовательных учреждениях.

Поясните, каковы цели предоставления льгот?

ЗАДАНИЕ 2.

Организация заключила договор на медицинское обследование своих сотрудников и членов их семей с областной больницей и в течение 4-х лет относила перечисленные по договору суммы на себестоимость продукции. В ходе выездной налоговой проверки эти факты были задокументированы и квалифицированы как налоговые правонарушения. Организация была привлечена к налоговой ответственности по ч. 3 ст.120 и ч.1 ст.122 НК РФ. Налоговая недоимка и пеня были взысканы за все 4 года.

Кто прав в этой ситуации?

Какие нарушения законодательства допущены сторонами?

ЗАДАНИЕ 3.

Начальником юридического отдела ИФНС по Советскому району г. Красноярска, А.С. Голубевым, 10 февраля 2011 года было принято решение о проведении выездной налоговой проверки на АО «Сибвосток», находящемся в Академгородке и двух его филиалов. Предмет проверки – правомерность исчисления и уплаты налога на прибыль за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2010 года включительно.

Через 5 дней после принятия решения проверяющая группа налоговых инспекторов прибыла на АО и предъявив вышеуказанное решение и паспорта граждан РФ потребовали допустить их на территорию предприятия, для проведения вышеуказанной проверки. Работники АО некоторое время отказывались пропустить их на территорию АО, мотивируя это тем, что 3 месяца назад налоговая инспекция уже проводила у них налоговую проверку по налогу на прибыль. А.С. Голубев, как руководитель проверяющей группы предупредил: если такие неправомерные действия будут продолжаться, он вправе немедленно вынести решение о привлечении АО к ответственности по ст. 124 НК РФ и наложить на АО штраф в размере до 100 минимальных размеров оплаты труда.

В ходе проверки проводились осмотр территории, истребование и выемка документов, о чем были составлены соответствующие протоколы. В своих замечаниях к протоколу налогоплательщик указал следующее: при осмотре складских помещений производилась видеозапись, что не предусмотрено НК и поэтому незаконно; выемка произведена в ночное время; в качестве понятых использовались должностные лица налоговых органов; изъяты трудовые договоры и другие материалы отдела кадров, не связанные с налогообложением.

16 мая 2011 года проверка была окончена, ее предмет и сроки зафиксированы справкой. Через 3 месяца после составления справки по результатам проверки составлен акт, в котором указаны факты многочисленных нарушений налогового законодательства, в части уплаты налога на прибыль. Налогоплательщик с актом ознакомлен не был. На следующий день после составления акта налоговой проверки налоговая инспекция обратилась в районный суд с исковым заявлением к АО о взыскании суммы налоговых санкций. Рассмотрев материалы дела, суд вынес решение о привлечении предприятия к ответственности по ст. 123 НК РФ.

1. Сделать полный нормативно-юридический анализ всех действий участников правоотношения.

2. Подтвердить законность или незаконность решений и действий должностных лиц.

3. Найти не менее 10 нарушений налогового законодательства.

ЗАДАНИЕ 4.

Акционерное общество «Ромашка», зарегистрированное на территории Российской Федерации имеет в собственности нежилые здания в США и Голландии. Представительства ОАО «Ромашка» уплачивают налог на имущество по ставкам тех стран, на территории которых они находятся.

При расчете налога в целом по этому акционерному обществу делается зачет уплаченных за рубежом налогов в соответствии с межправительственными

соглашениями об избежании двойного налогообложения. ФНС не принимает зачеты при сдаче расчета, требуя полной уплаты налога на имущество.

Оцените правомерность действий налоговой службы.

Вариант 3

ЗАДАНИЕ 1.

Городской Совет депутатов, учитывая большое социальное значение местного горнообогатительного комбината, приняла решение об его освобождении от пеней по всем местным налогам.

Насколько законно такое решение? Обоснуйте ответ.

ЗАДАНИЕ 2.

Назовите критерии разграничения компетенции представительных и исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления при формировании доходной базы федерального (регионального, местного) бюджета.

ЗАДАНИЕ 3.

Центральный Банк России издал нормативные акты по вопросам:

- порядка покупки и продажи иностранной валюты в РФ;
- порядка оплаты в инвалюте операций по купле-продаже товаров зарубежного производства;
- и ввоза валютных ценностей;
- продажи изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;
- уплаты налога за куплю-продажу инвалюты;
- порядка осуществления резидентами пересылки из России валютных ценностей.

Какие из вышеперечисленных вопросов входят в компетенцию Центробанка России?

Какие органы государственной власти могут их решать?

ЗАДАНИЕ 4.

Глава администрации области издал распоряжение, согласно которому органы ГИБДД области и их должностные лица, принявшие решение о наложении административного штрафа, 50% этих денежных средств перечисляют в областной бюджет и 50% - в местные бюджеты.

Проведите правовой анализ данного распоряжения.

Вариант 4

ЗАДАНИЕ 1.

Мэр города обратился в Совет директоров АКБ "Дипломат" с просьбой выдать администрации кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости имущества.

Проанализируйте указанную просьбу.

Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит на таких условиях?

ЗАДАНИЕ 2.

Бирюков представил в налоговую инспекцию декларацию с нарушением установленных сроков ее сдачи. При этом в декларацию им были внесены как суммы дополнительных доходов, полученных не по месту основной работы, так и заявлена льгота на суммы произведенных расходов на приобретение жилого дома.

Имеет ли налоговый орган право не предоставлять Бирюкову указанную льготу? Обоснуйте ответ.

ЗАДАНИЕ 3.

Налоговый орган в ходе выездной налоговой проверки общества с ограниченной ответственностью выявил, что договор о совместной деятельности, в действительности является притворной сделкой, прикрывающей договор поставки, с целью уклонения от уплаты налогов. В соответствии со ст. 170 ГК РФ притворная сделка ничтожна (то есть для признания ее недействительной не нужно решения суда – ст. 166 ГК РФ). Такая сделка не порождает юридических последствий, кроме тех, которые связаны с ее недействительностью (п. 1 ст. 167 ГК РФ).

Налоговый орган вынес решение о взыскании задолженности по налогам с налогоплательщика в бесспорном порядке.

Правомерны ли действия налогового органа с точки зрения налогового законодательства?

ЗАДАНИЕ 4.

Можно ли включить в круг отношений, регулируемых нормами финансового права, следующие отношения:

- отношения между Центральным банком РФ и коммерческими банками по поводу формирования фонда обязательных резервов в Центральном банке РФ;
- отношения по операциям Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга;
- отношения по кредитованию банком государственных унитарных предприятий;
- отношения по приему банками платежных поручений по уплате федеральных налогов.

ВОПРОСЫ И ЗАДАЧИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Указанные в данном разделе задания должны быть выполнены при подготовке к занятиям в течение семестра. Выполнению заданий и решению задач в обязательном порядке должно предшествовать изучение теоретического материала и нормативных актов, указанных в настоящем сборнике методических материалов. При выполнении заданий обязательна ссылка на правовые акты, регулирующие рассматриваемые в задачах общественные отношения.

Раздел 1. Финансовое право как отрасль российского права

I. Вопросы:

1. Какими методами осуществляется формирование и использование государственных и муниципальных денежных фондов? Какие новые явления возникли в них в связи с переходом к рыночной экономике?
2. В чем специфика предмета и метода финансового права?
3. Какие особенности свойственны финансово-правовым нормам и по каким критериям их можно классифицировать?
4. Какие особенности свойственны финансовым правоотношениям?
5. Кто относится к субъектам финансово права и финансовых правоотношений?
6. Как распределены полномочия в области финансовой деятельности между Российской Федерацией, субъектами Федерации и муниципальными образованиями?

II. Выполните следующие задания:

1. Приведите по 3 - 4 примера правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.
2. Подберите по 2 - 3 примера источников финансового права в форме закона, кодекса, указа, постановления, распоряжения, приказа, инструкции, правила. Укажите, какие органы вправе издавать акты в этих формах.
3. Какие из перечисленных отношений являются финансово-правовыми отношениями:
 - 1) между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет;
 - 2) между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога;
 - 3) между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей;
 - 4) между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты;

- 5) между налоговыми органами и налогоплательщиками в связи с предоставлением отсрочки по уплате налога;
- 6) между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг покрытие затрат на оказание которых осуществляется за счет бюджетных средств;
- 7) между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет?

Раздел 2. Финансы и финансовая система Российской Федерации

I. Вопросы:

1. Что понимается под финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?
2. Каково соотношение понятий «государственные финансы», «финансы предприятий», «финансы государственных предприятий»?
3. Выделите основные исторические этапы формирования финансовой системы России.
Обоснуйте ответ.

II. Выполните задание:

Поясните, в компетенцию каких органов входит реализация следующих функций:

- разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков страны;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
- ведение операций по учету государственной казны РФ;
- право совершать широкий круг банковских операций;
- приостанавливать операции предприятий, учреждений, организаций и граждан по счетам в банках в случае непредоставления банковских счетов.

Раздел 3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

I. Вопросы:

1. Как распределена компетенция между законодательными (представительными) органами государственной власти и местного самоуправления по стадиям бюджетного процесса?
2. Для чего и какие целевые фонды создают государство и муниципальные образования?

3. Какова специфика финансов государственных корпораций как звена финансовой системы Российской Федерации?

4. Каковы источники образования финансовых ресурсов государственного предприятия?

II. Выполните задание:

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

2. Раскройте полномочия муниципальных органов по формированию муниципальных доходов на примере своего муниципалитета.

3. Раскройте содержание понятий «централизованные доходы» и «децентрализованные доходы».

Раздел 4. Финансовый контроль в Российской Федерации

I. Вопросы:

1. В чем основное различие в терминах «Финансовый контроль» и «Финансовый надзор».

2. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.

3. Правовые основы аудита.

4. Формы финансового контроля в соответствии с законодательством РФ.

II. Выполните задание:

Сравните ревизию как основной метод государственного финансового контроля и аудиторскую проверку как метод негосударственного финансового контроля, заполнив таблицу.

Характеристика	Ревизия	Аудит
Цель		
Субъект контроля		
Объект контроля		
Характер контроля		
Практические задачи		
Оплата труда проверяющего		
Результат		

Раздел 5. Бюджетное право

I. Вопросы:

1. Охарактеризуйте бюджет в качестве экономической и юридической категории.
2. Каковы особенности бюджетных правоотношений в Российской Федерации, как федеративном государстве?
3. Что такое бюджетная классификация? Каково ее значение?
4. Каковы юридические особенности бюджетных прав государства и его субъектов?

II. Решите задачу:

Городская Дума в середине бюджетного года приняла решение, в котором поручила администрации города, исполняющей бюджет текущего года, выделить средства на пристройку к городской больнице. Источниками финансирования указаны резервный фонд, сокращение расходов на содержание органов исполнительной власти, а также рекомендовано использовать на эти цели остатки бюджетных и внебюджетных фондов города. Недостающие суммы денег на строительство предложено запросить у областной администрации для компенсации средств городского бюджета на непредвиденные расходы.

На основе действующего бюджетного законодательства определите правомерность данного решения.

Раздел 6. Внебюджетные фонды

I. Вопросы:

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

II. Выполните задание:

1. Какой из государственных внебюджетных фондов предусматривает финансирование своих расходов путем зачета? Что это за финансирование и как оно осуществляется?

Раздел 7. Бюджетный процесс

I. Вопросы:

1. Объект бюджетного процесса.
2. В чем специфика принятия законопроекта о бюджете в отличие от принятия иных (нефинансовых) законопроектов?
3. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов и актов о бюджете.
4. Исполнение бюджетов и актов о бюджете.
5. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о бюджете.

II. Выполните задание:

1. Территориальным органом Росфиннадзора установлен факт нецелевого использования бюджетным учреждением средств федерального бюджета. Однако при совершении платежа все необходимые документы были представлены в Федеральное казначейство по месту открытия лицевого счета, которое проверило правомерность платежа и провело его. Виновен ли в данном случае орган Федерального казначейства, допустивший нецелевое использование средств федерального бюджета?

2. Может ли получатель бюджетных средств иметь расчетный счет в коммерческом банке? Может ли бюджетное учреждение иметь счет в коммерческом банке?

Раздел 8. Правовое регулирование государственных доходов и расходов в Российской Федерации

I. Вопросы:

1. Основные принципы бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.
2. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.
3. Доходы бюджетов.
4. Расходы бюджетов.

II. Выполните задание:

Какие из нижеперечисленных бюджетных полномочий относятся к полномочиям органов государственной власти Российской Федерации, какие - к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ, а какие к полномочиям органов местного самоуправления, разбив их на 3 группы.

1) установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований;

2) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;

3) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

4) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;

5) установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;

6) установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

7) установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

8) управление федеральной собственностью в виде акций, облигаций и иных ценных бумаг;

9) установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

10) установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;

11) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

12) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта РФ;

13) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;

14) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

15) установление порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения;

16) дальнейшая детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части целевых статей и видов расходов;

17) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов?

Раздел 9. Финансы предприятий, учреждений и организаций

I. Вопросы:

1. Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.

2. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования.

3. Уставный фонд государственного и муниципального унитарного предприятия.

4. Правовой режим распределения прибыли государственного и муниципального унитарного предприятия.

Задание 1.

Какая группа финансовых отношений государственных и муниципальных унитарных предприятий из числа перечисленных ниже подлежит регулированию нормами финансового права?

1) денежные отношения, связанные с формированием и частично использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, которые используются на удовлетворение производственных потребностей и имеют потребительский характер;

2) денежные отношения между предприятием и государством, связанные с формированием бюджетных и внебюджетных фондов, а также использование этих фондов на нужды предприятий;

3) некоторые денежные отношения между предприятиями, связанные с внесением средств в уставные фонды других предприятий, участием в распределении прибыли этих предприятий и т.д.

Обоснуйте ответ.

Раздел 10. Налоговое право

I. Вопросы:

1. Налоги: понятие, юридические признаки, классификация.
2. Понятие и юридические признаки сбора.
3. Принципы российского налогового права.
4. Субъекты налогового права.
5. Установление и введение налогов и сборов.
6. Налоговое обязательство.
7. Возникновение, изменение и прекращение налоговых обязательств.

II. Выполните задание:

Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Красноярское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, 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 Красноярского отделения ЦБ РФ.

Раздел 11. Правовое регулирование государственного кредита в Российской Федерации

I. Вопросы:

1. Понятие государственного и муниципального кредита.
2. Финансово-правовые основы государственного и муниципального кредита.
3. Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств.
4. Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.
5. Правовое регулирование государственного внутреннего долга Российской Федерации.
6. Правовое регулирование государственных внешних заимствований Российской Федерации и международного кредитования.

II. Выполните задание:

Выберите виды государственных займов, соответствующие срокам их предоставления:

1) краткосрочный	1) от 1 года до 5 лет
2) среднесрочный	2) от 5 до 30 лет
3) долгосрочный	3) свыше 30 лет
	4) до 1 года

Раздел 12. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации

I. Вопросы:

1. Какова современная инфраструктура рынка ценных бумаг в Российской Федерации;
2. Значение рынка ценных бумаг в условиях рыночного реформирования российской экономики;
3. Правовой режим государственных и муниципальных ценных бумаг.

II. Решите задачу:

Между ЗАО «Татарский капитал» и Ивановым Иваном Ивановичем был заключен договор на брокерское обслуживание и депозитарный договор.

Иванов И.И. вложил 300000 рублей на приобретение акций различных компаний, которые указал при перечислении денежных средств на брокерский

счет. Через несколько месяцев ЗАО «Татарский капитал» представил Иванову И.И. отчет о продаже части его ценных бумаг, однако поручений на это он не давал. Иванов И.И. был не доволен действиями ЗАО «Татарский капитал» и обратился к своему знакомому юристу за консультацией.

*Оцените правомерность действий ЗАО «Татарский капитал».
Какие меры может применить Иванов И.И.?*

Раздел 13. Правовые основы государственного страхования

I. Вопросы:

1. Понятие страхового рынка. Страхование как экономическая и правовая категории.
2. Понятие страхового правоотношения. Виды страхования.
3. Государственное регулирование страховой деятельности.
4. Правовые основы обязательного социального страхования.
5. Правовое регулирование обязательного страхования вкладов

II. Выполните задание:

Соотнесите страховые риски и виды страхового обеспечения, имея ввиду что на один страховой риск может приходиться более одного вида страхового обеспечения.

Страховые риски	Страховое обеспечение
необходимость получения медицинской помощи	пенсия по старости
временная нетрудоспособность	пособие в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием
трудовое увечье и профессиональное заболевание	единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности
материнство	пенсия по случаю потери кормильца
инвалидность	ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет
наступление старости	пособие по временной нетрудоспособности

потеря кормильца	пособие по безработице
признание безработным	пособие по беременности и родам
смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении	оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи
	пенсия по инвалидности
	социальное пособие на погребение
	пособие на санаторно-курортное лечение
	единовременное пособие при рождении ребенка
	оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей

Раздел 14. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации

I. Вопросы:

1. Каковы правовые основы денежного обращения в Российской Федерации?
2. Правила формы и сроки осуществления безналичных и наличных расчетов в России.
3. Правила безакцептных расчетов по обязательным платежам.

II. Решите задачу:

Установите соответствие между левой и правой колонками таблицы.

Категория	Определение
Банкнота	Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и

	средства платежа).
Выпуск	Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов).
Денежная единица	Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении.
Денежное обращение	Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств).
Денежный знак	Изменение первоначального вида подлинной банкноты в целях извлечения незаконной прибыли.
Денежный оборот	Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы).
Казначейский билет	Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками).
Платежеспособность	Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами.
Подделка	Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц.
Чек	Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами.
Эмиссия	Свойство банкнот и монет, не имеющих признаков подделки либо переделки и не утративших своей платежеспособности.

Раздел 15. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

I. Вопросы:

1. Каковы различия в правовом режиме валюты Российской Федерации и иностранной валюты на территории России?
2. Какие виды ценностей не могут быть отнесены к валютным в соответствии с российским законодательством?
3. Какова ответственность за нарушения валютного законодательства?
4. Укажите пределы полномочий органов валютного контроля в Российской Федерации?

II. Решите задачу:

К валютным операциям относятся:

- 1) перевод резидентом иностранной валюты со счета в уполномоченном банке на счет этого резидента в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;
- 2) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации со счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, на счет этого нерезидента в уполномоченном банке;
- 3) перевод нерезидентом иностранной валюты с банковского счета, открытого в уполномоченном банке, на счет, открытый в этом же уполномоченном банке;
- 4) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации с одного счета, открытого в уполномоченном банке, на другой свой счет, открытый в этом же уполномоченном банке;
- 5) перевод с одного текущего валютного счета резидента в уполномоченном банке на другой специальный счет того же резидента в этом же уполномоченном банке;
- 6) дарение резидентом другому резиденту векселя, удостоверяющего право на получение валюты Российской Федерации и выданного на территории Российской Федерации;
- 7) получение в порядке наследования резидентом от другого резидента векселя, удостоверяющего право на получение валюты Российской Федерации и выданного на территории иностранного государства;
- 8) выдача отцом сыну (оба являются резидентами) рублевого эквивалента 100 долл. США на карманные расходы.

Раздел 16. Правовые основы банковской деятельности

I. Вопросы:

1. В соответствии с какими принципами осуществляется банковская деятельность?
2. Какие виды банковского кредита, применяемые в России, вы знаете?
3. Что включает в себя банковская система РФ?

4. Какие функции выполняет Центральный Банк России?
5. Какова ответственность за нарушения банковского законодательства?

II. Решите задачу:

1. Кассир вуза при получении денег в банке для выдачи зарплаты сотрудникам не проверил выданную сумму. При выдаче зарплаты выявилась недостача. Кассир сразу же сообщила об этом своему руководителю, управляющему банка и позвонила в милицию.

Могут ли наступить правовые последствия и какие?

2. Центральный Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- максимальный размер рисков на одного заемщика;
- правила формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами.

Насколько правомерны подобные решения Банка России?

Какие меры он может осуществлять для поддержания устойчивости кредитных организаций?

Раздел 17. Нарушения в области финансового законодательства

I. Вопросы:

1. Меры государственного финансового принуждения;
2. Способы обеспечения финансовых обязательств;
3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
4. Ответственность за нарушение налогового законодательства;
5. Правонарушения в финансово-правовой сфере.

II. Решите задачи:

1. В период бюджетного планирования областного бюджета ошибочно занижены предполагаемые размеры доходов от ряда налоговых источников. При исполнении бюджета оказалось, что фактические поступления по ряду налогов значительно превышают расчетные. На этом основании в последнем квартале финансового года Минфин России предложил Департаменту финансов администрации области внести сверхплановые доходы в федеральный бюджет, либо погасить за счет этих сумм задолженность по льготам ветеранам войны. В противном случае обещал снизить нормативы отчислений и размеры трансфертов необходимых для сбалансирования бюджета следующего года.

Правомерны ли требования Министерства финансов Российской Федерации?

Чьи и какие бюджетные права нарушены? Укажите пути решения данного конфликта.

2. В акте налоговой проверки зафиксирован факт хранения денежных средств сверх установленных лимитов в кассе ООО «МВТ». Представители проверяемой организации в представленных возражениях настаивали на том, что поскольку лимит хранения наличных денег в кассе не установлен, организация может хранить наличные денежные средства в кассе без ограничений.

Являются ли действия организации нарушением законодательства? Имеются ли основания для привлечения к ответственности? Кто является субъектом ответственности? Какой орган уполномочен принимать решения о привлечении к ответственности? Каков порядок привлечения к ответственности?

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ (ЗАЧЁТУ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

01. Безналичный расчет: правовое регулирование и формы расчетов;
02. Бюджетная система, ее структура и принципы построения;
03. Валютные отношения и их правовое регулирование в Российской Федерации;
04. Валютный контроль;
05. Виды доходов бюджетов Российской Федерации;
06. Виды и методы финансового контроля;
07. Государственное регулирование страховой деятельности;
08. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды в системе целевых государственных и муниципальных денежных фондов;
09. Государственные и муниципальные ценные бумаги;
10. Государственный внешний и внутренний долг;
11. Денежная система Российской Федерации;
12. История финансовой системы России;
13. Конституционные основы государственного финансового контроля;
14. Кредитные отношения;
15. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
16. Наличное денежное обращение: правила расходования и хранения денежных средств;
17. Налоговое право как подотрасль финансового права;
18. Налоговый контроль;
19. Независимый аудиторский контроль;
20. Нормы финансового права: понятие, особенности, виды и структура;
21. Общая характеристика и особенности бюджетно-процессуальных норм;
22. Организационно-правовая система управления финансовой деятельностью;
23. Организационно-правовые основы деятельности государственных социальных внебюджетных фондов;
24. Организация денежного обращения в России;

25. Особенности финансовой деятельности некоммерческих организаций;
26. Особенности формирования доходов федерального, регионального и местного бюджетов;
27. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
28. Ответственность за нарушение налогового законодательства;
29. Планирование и использование финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий;
30. Полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля;
31. Полномочия Центрального банка России;
32. Понятие бюджета. Доходная и расходная части бюджета;
33. Понятие валюты и валютных ценностей, объектов и субъектов валютных правоотношений;
34. Понятие и виды государственных займов;
35. Понятие и задачи финансового контроля;
36. Понятие и значение банковской деятельности;
37. Понятие и основания финансово-правовой ответственности;
38. Понятие и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
39. Понятие, предмет и метод регулирования финансового права;
40. Понятие, сущность и функции кредита;
41. Понятие, участники и принципы бюджетного процесса;
42. Понятия налога и сбора;
43. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов;
44. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды;
45. Правовые основы государственных расходов и государственное финансирование;
46. Правовые основы финансовой деятельности государства;
47. Правовые основы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий;
48. Правонарушения на рынке ценных бумаг;
49. Предмет, субъекты и источники бюджетного права;
50. Предоставление кредитов иностранным государствам;
51. Принципы банковской деятельности;
52. Регулирование валютных операций;
53. Рынок ценных бумаг; понятие, функции, структура, участники;
54. Система, принципы и источники финансового права;
55. Современная банковская система Российской Федерации;
56. Стадии бюджетного процесса;
57. Страхование и его место в финансовой системе Российской Федерации;
58. Сущность и функции финансов;
59. Управление внешним государственным долгом;
60. Управление внутренним государственным долгом;

61. Финансовая система Российской Федерации;
62. Финансово-правовые санкции;
63. Финансовые правоотношения: понятие, субъекты, объект, содержание, особенности и классификация;
64. Финансы предприятий, учреждений, организаций как институт финансовой системы;
65. Формы и виды страхования. Обязательное страхование;
66. Элементы налогообложения.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Предмет, метод и система финансового права.
2. Конституционные основы финансовой деятельности государства.
3. Оценочные категории в финансовом и гражданском законодательстве.
4. Соотношение налогового, гражданского и административного законодательства.
5. Публичное и частноправовое в финансовом законодательстве.
6. Источники финансового права.
7. Международный судебный прецедент как источник финансового права
8. Международно-правовая унификация и гармонизация финансового права.
9. Юридические факты в финансовом праве.
10. Финансовая политика государства.
11. Конституционно-правовые основы государственного управления в сфере финансовой деятельности РФ.
12. Финансовая деятельность государства и управление государственными финансами
13. Финансовая основа местного самоуправления в РФ.
14. Финансовая система РФ (понятие, институты, правовые основы).
15. Негосударственный финансовый контроль в Российской Федерации
16. Правовое регулирование обязательного аудита.
17. Проблемы правового регулирования аудиторской деятельности в РФ.
18. Договор об оказании аудиторских услуг.
19. Бюджетная система в Российской Федерации.
20. Бюджетный федерализм.
21. Бюджетное право Германии
22. Бюджетное право Франции
23. Бюджетное право Великобритании
24. Бюджетное право США.
25. Государственные и муниципальные расходы бюджета.
26. Неналоговые доходы бюджета.
27. Платежи за негативное воздействие на окружающую природную среду.
28. Казначейское исполнение бюджетов в РФ.
29. Правовое регулирование межбюджетных отношений в РФ.
30. Правовой режим финансовой помощи.
31. Государство как субъект бюджетного права.
32. Бюджетное законодательство субъектов РФ.
33. Принципы бюджетной системы РФ.
34. Межбюджетные отношения.
35. Правовое регулирование налоговых доходов регионального бюджета.
36. Организация бюджетного процесса в субъекте РФ.
37. Сметно-бюджетное финансирование.
38. Финансово-правовое регулирование инвестиционных отношений.
39. Бюджетно-правовой статус бюджетных учреждений (проблемы теории и судебной практики).

40. Внебюджетные средства бюджетополучателей.
41. Контрольно-счетные органы в РФ.
42. Бюджетный контроль.
43. Бюджетно-правовая ответственность.
44. Нецелевое использование бюджетных средств.
45. Защита нарушенных прав субъектов бюджетного права.
46. Понятие и принципы бюджетного процесса.
47. Государственный долг.
48. Управление государственным внутренним долгом.
49. Государственные внутренние займы.
50. Проблемы формирования и погашения внешнего долга Российской Федерации
51. Государственные ценные бумаги.
52. Страховые взносы во внебюджетные фонды: понятие, правовая природа, проблемы
53. исчисления и уплаты.
54. Налогообложение как функция государства.
55. Соотношение норм национального и международного налогового права.
56. Региональный и муниципальный аспекты налогообложения (вопросы компетенции).
57. Сборы: понятие, признаки, виды.
58. Законодательство и подзаконные акты как источники налогового права.
59. Судебный прецедент как источник налогового права.
60. Договоры об избежании двойного налогообложения
61. Мягкое право (soft law) и трансграничные налоговые отношения.
62. Роль ОЭСР в регулировании трансграничных налоговых отношений.
63. Международная налоговая конкуренция
64. Разрешение международных налоговых споров.
65. Постоянное представительство иностранного налогоплательщика для целей налогообложения.
66. Международное налогообложение дивидендов, процентов и роялти.
67. Презумпции и фикции в налоговом праве.
68. Индивидуальные налогово-правовые акты.
69. Проблемы соотношения налогового законодательства со смежными отраслями законодательства.
70. Действие актов налогового законодательства во времени.
71. Судебный прецедент в системе источников налогового права
72. Общие принципы налогообложения.
73. Принцип справедливости налогообложения.
74. Частные и публичные интересы в налоговых правоотношениях.
75. Законность и налогообложение.
76. Принцип всеобщности и равенства налогообложения.
77. Принцип определенности налогообложения.
78. Принцип соразмерности налогообложения.
79. Налоговый федерализм.

80. Элементы налога: понятие, назначение, система.
81. Объект налога (сбора) и налоговая база как категории налогового права.
82. Сроки в налоговом праве.
83. Взаимозависимые лица в налоговом праве.
84. Трансфертное ценообразование в налоговом праве.
85. Налоговые льготы.
86. Правовая характеристика форм и порядка изменения сроков исполнения налоговой обязанности.
87. Проблемы правового статуса налогоплательщика.
88. Критерии резидентства в странах мира.
89. Субъективные права и законные интересы налогоплательщиков.
90. Защита прав и законных интересов налогоплательщиков
91. Судебные доктрины в налоговых спорах: сравнительно-правовое исследование.
92. Необоснованная налоговая выгода и налоговые споры, с ней связанные.
93. Индивидуальный предприниматель как субъект налоговых правоотношений
94. Малое предприятие как субъект налогового права
95. Налоговый агент: правовой статус, виды, ответственность.
96. Правовое положение банка как особого участника налоговых правоотношений.
97. Обособленные подразделения (филиалы, представительства) в налоговых правоотношениях.
98. Налогообложение адвокатов и нотариусов.
99. Правовой статус финансовых органов Российской Федерации.
100. Правовой статус налоговых органов Российской Федерации.
101. Налогообложение субъектов рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
102. Налогообложение кредитных организаций.
103. Налогообложение страховых организаций.
104. Налогообложение электронной коммерции (с использованием Интернета).
105. Актуальные проблемы исполнения налоговой обязанности.
106. Принудительное исполнение налоговой обязанности.
107. Налоговая оптимизация.
108. Налоговое администрирование в зарубежных странах.
109. Налогообложение при реорганизации.
110. Налогообложение при банкротстве.
111. Прекращение налоговой обязанности.
112. Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности.
113. Правовой режим списания безнадежных долгов по налогам и сборам.
114. Правовой режим пени в налоговом праве.
115. Возврат и зачет излишне уплаченных и взысканных сумм налогов и пеней.
116. Правовое регулирование взыскания недоимки.
117. Презумпция добросовестности налогоплательщика.

118. Злоупотребление правом в налоговых правоотношениях.
119. Возмещение вреда, причиненного налоговыми органами.
120. Правовое регулирование учета налогоплательщиков
121. Актуальные проблемы налогового контроля.
122. Налоговая декларация.
123. Камеральная налоговая проверка.
124. Выездные налоговые проверки: актуальные проблемы.
125. Налоговый процесс.
126. Налоговые споры: понятие, направления разрешения.
127. Доказывание и доказательства в налоговых спорах.
128. Конфликты в сфере налоговых отношений.
129. Обеспечительные меры в налоговых спорах.
130. Оспаривание в суде ненормативных актов и действий (бездействия) налоговых органов.
131. Предупреждение налоговых правонарушений и преступлений средствами прокурорского надзора
132. Актуальные проблемы налоговой ответственности.
133. Принципы налоговой ответственности.
134. Субъективная сторона налогового правонарушения (институт вины в налоговом праве).
135. Налоговое правонарушение: понятие, признаки и состав.
136. Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) как налоговое правонарушение
137. Административная ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах.
138. Административное расследование налоговых правонарушений.
139. Презумпция невиновности в налоговом праве.
140. Способы защиты прав налогоплательщиков и иных участников налоговых отношений.
141. Административное обжалование актов (действий, бездействия) налоговых органов.
142. Арбитражная защита прав налогоплательщиков (иных участников налоговых отношений).
143. Защита прав налогоплательщиков и иных участников налоговых отношений в суде общей юрисдикции.
144. Защита интересов государства в налоговых отношениях.
145. Правовая характеристика нарушений банками законодательства о налогах и сборах.
146. Правовое регулирование косвенного налогообложения.
147. НДС: актуальные вопросы исчисления и уплаты
148. Налог на прибыль организаций: актуальные вопросы исчисления и уплаты.
149. Расходы при налогообложении прибыли: экономическая оправданность, документальное оформление и пр.

150. Налог на доходы физических лиц: актуальные вопросы исчисления и уплаты.
151. Налоговые вычеты по НДФЛ.
152. Налогообложение недвижимости в РФ.
153. Налогообложение имущества физических лиц в Российской Федерации.
154. Налогообложение имущества организаций в Российской Федерации.
155. Акцизы: актуальные вопросы исчисления и уплаты
156. Налог на добычу полезных ископаемых.
157. Региональные налоги: актуальные вопросы исчисления и уплаты.
158. Местные налоги: актуальные вопросы исчисления и уплаты.
159. Земельный налог.
160. Специальные налоговые режимы: понятие, назначение, особенности.
161. Упрощенная система налогообложения: понятие, назначение, судебная практика
162. Патент
163. Таможенные платежи.
164. Налогообложение иностранных инвесторов в Российской Федерации.
165. Налоговое право Германии
166. Налоговое право Китайской Народной Республики.
167. Налоговое право Франции.
168. Налоговое право Великобритании
169. Налоговое право Нидерландов
170. Налоговое право США.
171. Налоговое право стран СНГ: сравнительный анализ
172. Доктрина экономической сущности (economic substance doctrine) в США: история, применение, кодификация
173. Налоговые процедуры в США.
174. Налоговое право ЕС (проблемы теории и практики).
175. Налоговое регулирование в рамках ЕвразЭС.
176. Денежно-кредитная и валютная политика ЕС.
177. Избежание двойного налогообложения в международном праве.
178. Денежная система России.
179. Понятие, функции и виды денег.
180. Деньги и валютные ценности как объекты гражданских правоотношений.
181. Реализация частных и публичных интересов в банковском законодательстве.
182. Центральный банк как орган государственной власти в денежно-кредитной и банковской сферах
183. Правовой статус Банка России.
184. Правовые акты Банка России.
185. Центральный Банк и кредитные организации: правовые основы взаимоотношений.
186. Правовой статус кредитных организаций в Российской Федерации.
- 187.

188. Государственное регулирование банковской деятельности.
189. Гражданско-правовая ответственность коммерческих банков за нарушение расчетных операций.
190. Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы.
191. Денежно-кредитная политика в РФ: проблемы правового регулирования.
192. Банковский надзор в Европейском Союзе.
193. Система гарантирования банковских вкладов граждан в РФ.
194. Правовое регулирование кредитных историй.
195. Банковская тайна.
196. Банкротство кредитных организаций.
197. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.
198. Гражданско-правовая ответственность за нарушения в сфере банковской деятельности
199. Правовое регулирование электронного банковского перевода средств.
200. Договор банковского вклада.
201. Договор банковского счета.
202. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
203. Договоры личного страхования.
204. Договоры имущественного страхования в сфере предпринимательства.
205. Страхование предпринимательского риска.
206. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
207. Расчетные правоотношения.
208. Вексель и вексельные правоотношения.
209. Правовое регулирование расчетов с использованием расчетных карт.
210. Безналичные расчеты в РФ.
211. Бесспорный порядок взыскания денежных средств.
212. Безналичные расчеты с использованием новых банковских технологий (банковские карты и др.).
213. Электронные платежи
214. Электронная торговля.
215. Правовое регулирование аккредитивной формы расчетов и расчетов по инкассо.
216. Ценные бумаги: понятие, виды, роль в развитии имущественного оборота.
217. Ценные бумаги в праве США.
218. Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг.
219. Административно-правовая ответственность за правонарушения в области рынка ценных бумаг
220. Правовое положение фондовых бирж.
221. Субъекты рынка ценных бумаг.

- 222. Операции и договоры на фондовом рынке.
- 223. Акции и облигации как ценные бумаги.
- 224. Правовое регулирование эмиссии акций.
- 225. Актуальные проблемы валютного законодательства и его применения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ОСНОВНОЙ

1. Финансовое право: учеб. пособие для студентов вузов / под ред. И. Ш. Киясханова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 673 с.
2. Финансовое право Российской Федерации / Под ред. М.В. Карасевой.– 4-е изд., перераб. и доп.– М.: КНОРУС, 2012. – 272 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ

1. Петрова Ю. А. Финансовое право: Учебник. М.: Норма», 2009. - 258 с.
2. Пилипенко А. Финансовое право: Учебное пособие. М.: Изд-во «Книжный дом», 2009. 608 с.;
3. Налоги и сборы в схемах и таблицах / Под ред. А.А. Ялбулганова. М., 2012.

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (действующая редакция)
Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (часть первая)
Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (часть вторая)
Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.11.2001 № 146-ФЗ (часть третья)
Гражданский кодекс Российской Федерации от 18.12.2006 № 230-ФЗ (часть четвёртая)
Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ
Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

Приложение № 1
Пример оформления титульного листа контрольной работы

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное Государственное Бюджетное образовательное учреждение
Высшего профессионального образования
Сибирский государственный аэрокосмический университет
имени академика М. Ф. Решетнева

Контрольная работа
Дисциплина «Финансовое право»
Вариант № 1

Выполнил:
студент группы ФКЗВ-51
Волков Андрей Сергеевич

Проверил:
старший преподаватель
кафедры правоведения
гуманитарного факультета СибГАУ
Безкоровайная Ю.Е.

Красноярск 2014

ЗАДАНИЕ 1.

27 февраля 2008 года ЗАО «Банк Правильный» провело конкурс среди своих клиентов. В конкурсе участвовали все клиенты данного банка на счетах которых находилось свыше 900 млн. руб. Победитель был выбран случайным образом, вся процедура транслировалась в прямом эфире одним из местных телевизионных каналов города Красноярск. Победителем оказался пенсионер А. С. Удачнишкин. В прямом эфире была названы: его фамилия, имя, отчество и последние четыре цифры домашнего телефона. О своей победе А. С. Удачнишкин узнал в этот же день из вечерних новостей.

28 февраля 2008 года Председатель Правления ЗАО «Банк Правильный» П. П. Козлов в сопровождении журналистов привёз А. С. Удачнишкину приз – телевизор, но пенсионер ему дверь не открыл.

29 февраля 2008 года А. С. Удачнишкин, в целях безопасности, был вынужден: сменить место жительства, купить бронированный автомобиль и нанять телохранителей.

03 марта 2008 года А. С. Удачнишкин подал исковое заявление в суд, требуя от ЗАО «Банк Правильный» возмещения нанесённого ущерба.

1. Какой принцип банковской деятельности был нарушен ЗАО «Банк Правильный»?

2. Есть ли основания у А. С. Удачнишкина для обращения в суд?

ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ № 2

1. В данном случае ЗАО «Банк Правильный» нарушен принцип обеспечения банковской тайны. Исполнение данного принципа — необходимая составляющая банковской деятельности в силу того, что ее объектами являются денежные средства, ценные бумаги и валютные ценности, т. е. «накопления». Любое лицо — физическое или юридическое — только тогда станет клиентом банка и доверит ему свои активы, когда будет уверено в их сохранности и конфиденциальности информации об их размере, совершаемых с ними операциях, направлениях таких операций и т. д.

Принцип обеспечения банковской тайны закреплен в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. на 02 ноября 2007 г.). В ней предусмотрено, что кредитная организация, Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и

контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением случаев, предусмотренных указанным Законом.

2. За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. Таким образом, А. С. Удачнишкин скорее всего правомерно обратился в суд.

Учебно-методическое издание

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Программа и методические указания к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену (зачету) по дисциплине «Финансовое право» для магистрантов направления 080200.68 «Менеджмент» магистерской программы: «Правовое обеспечение хозяйственной деятельности»

Составитель

БАБАЕВА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА

Редактор _____

Компьютерная верстка _____

Подписано в печать _____.____.2013. Формат 60×84/16. Печать плоская.
Бумага офисная. Усл. п. л. _____. Уч.-изд. л. _____. Тираж ____ экз.

Заказ С 32.

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 24.49.04.953.П.000032.01.03 от 29.01.2003 г.

Редакционно-издательский отдел СибГАУ.

Отпечатано в отделе копировально-множительной техники СибГАУ.
660014, Красноярск, просп. им. газ. «Красноярский рабочий», 31.