

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

ФИО: Узунов Федор Владимирович

**«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»**

Должность: Ректор

**«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

Дата подписания: 01.09.2024 18:35:26

Уникальный программный ключ:

**Факультет экономики, управления и юриспруденции**

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfd603f94388008e29877a6bcbf5

**Кафедра «Финансы, учет и аудит»**



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по организации

учебного процесса

/ Н.С. Узунова

« 01 » февраля 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

**Финансовое право**

Направление подготовки

**38.03.01 Экономика**

Профиль

**Специалист по финансам и кредиту**

Квалификация выпускника

*Бакалавр*

Для всех

форм обучения

Симферополь 2024

Индекс дисциплины по учебному плану	Наименование дисциплины
<b>Б1.В.12</b>	<b>ФИНАНСОВОЕ ПРАВО</b>
Цель изучения дисциплины	Формирование у обучающихся необходимых теоретических и практических знаний сущности и содержания правового статуса субъектов финансового права и финансово-правовых отношений; норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой и банковской деятельности. Сформировать у обучающихся способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы бакалавриата.
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ПК-3
Содержание дисциплины	<p>Тема 1. Финансы и финансовая система РФ. Финансовая деятельность государства, муниципальных образований</p> <p>Тема 2. Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука.</p> <p>Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.</p> <p>Тема 4. Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности.</p> <p>Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетное право.</p> <p>Тема 6. Правовой режим целевых денежных фондов.</p> <p>Тема 7. Общие положения налогового права.</p> <p>Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита.</p> <p>Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий.</p> <p>Тема 10. Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг.</p> <p>Тема 11. Правовое регулирование страхования в РФ</p> <p>Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.</p> <p>Тема 13. Правовые основы денежного обращения и расчетов</p>
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 часов)
Форма промежуточной аттестации	зачет

## Содержание

1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	6
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	7
5. Контроль качества освоения дисциплины	24
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	25
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	25
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	25
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	26
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	26
11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	27
12. Приложение к РПД	

### 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательных программ

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся необходимых теоретических и практических знаний сущности и содержания правового статуса субъектов финансового права и финансово-правовых отношений; норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой и банковской деятельности. Сформировать у обучающихся способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<b>ПК-3</b>	Способен провести консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ПК-3.1 Знает порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации ПК-3.2 Умеет систематизировать финансовую и юридическую информацию ПК-3.3 Владеет навыками подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б.1.В.12 «Финансовое право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 ОПОП бакалавриата.

Дисциплина изучается обучающимися на очной форме в 7 семестре, на очно-заочной в 7 семестре.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансы», «Государственные и муниципальные финансы», «Страхование», «Основы налогообложения».

### 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единиц (ЗЕ), 144 академических часа.

#### Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы 144 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа	44
Аудиторная работа (всего):	44
Лекции	28
Семинары, практические занятия	16

Самостоятельная работа обучающихся (всего)	100
зачет	+

#### Для очно-заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы 144 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	144
Контактная работа	34
Аудиторная работа (всего):	34
Лекции	22
Семинары, практические занятия	12
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	110
зачет	+

#### 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

##### 4.1. Разделы дисциплины и трудоёмкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ОЗФО	Контактная работа (аудиторная работа)				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практические		Самост. работа	
				ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
1	Финансы и финансовая система РФ. Финансовая деятельность государства, муниципальных образований.	9	9	2	1	1		6	8
2	Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	9	10	2	1	1	1	6	8
3	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	11	10	2	1	1	1	8	8
4	Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности	11	10	2	1	1	1	8	8
5	Бюджетное устройство и бюджетное право	11	10	2	1	1	1	8	8
6	Правовой режим целевых денежных фондов	11	10	2	1	1	1	8	8
7	Общие положения налогового права	11	11	2	2	1	1	8	8

8	Правовые основы государственного и муниципального кредита	11	11	2	2	1	1	8	8
9	Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	11	11	2	2	1	1	8	8
10	Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг	11	11	2	2	1	1	8	8
11	Правовое регулирование страхования в РФ	12	13	2	2	2	1	8	10
12	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	12	13	2	2	2	1	8	10
13	Правовые основы денежного обращения и расчетов	14	13	4	2	2	1	8	10
	Всего по дисциплине	144	144	28	22	16	12	100	110
	зачет	+	+						
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>144</b>						

#### **4.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

##### **Тема 1. Финансы и финансовая система России. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований**

Понятие финансов и финансовой деятельности. Финансовая система РФ, ее состав. Основные принципы финансовой деятельности и их правовое закрепление. Методы и формы финансовой деятельности. Система и правовое положение государственных и муниципальных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

##### **Тема 2. Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука**

Понятие финансового права. Особенности финансового права как отрасли права. Специфика предмета и метода регулирования финансового права. Основные институты финансового права. Система и источники финансового права. Общая и особенная части курса финансового права. Финансовое право как наука: предмет, методы, задачи. Развитие науки финансового права. Место финансового права в системе российского права.

##### **Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**

Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Субъекты финансовых правоотношений. Способы правовой охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений.

##### **Тема 4. Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности**

Финансовый контроль в РФ: источники правового регулирования, понятие, функции, задачи. Финансовая дисциплина. Виды финансового контроля. Органы финансового контроля. Методы финансового контроля: понятие, виды. Ревизия и её классификация по содержанию, времени осуществления, обследуемому периоду, объёму реализуемой деятельности. Оформление результатов ревизии. Инвентаризация. Финансово-правовая ответственность: понятие, основания, виды. Финансовое правонарушение: понятие, состав, виды. Финансовая санкция: понятие, виды, порядок взыскания.

##### **Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетное право**

Понятие, сущность бюджета, его правовая форма. Понятие и основные принципы бюджетного устройства. Бюджетная система Российской Федерации. Характеристика бюджетов различных уровней. Бюджетная классификация. Состав доходов и расходов бюджетов. Сбалансированность бюджетов. Бюджетное право. Предмет бюджетного права. Бюджетное право в системе финансового права. Источники бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятия и особенности. Субъекты бюджетных правоотношений. Бюджетное регулирование. Межбюджетные отношения. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии. Порядок составления проектов бюджетов. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета. Порядок рассмотрения проекта бюджета. Порядок утверждения бюджетов. Исполнение бюджета. Участники бюджетного процесса. Органы, исполняющие государственный и муниципальный бюджеты. Получатели бюджетных средств, их права и обязанности. Формы предоставления бюджетных средств. Контроль за исполнением бюджета. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

#### **Тема 6. Правовой режим целевых денежных фондов**

Понятие и виды целевых денежных фондов. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов. Правовой режим целевых фондов Президента РФ и Правительства РФ. Правовой режим государственных отраслевых денежных фондов.

#### **Тема 7. Общие положения налогового права**

Понятие и сущность налогов. Понятие налога и сбора. Принципы налогообложения. Функции налогов. Классификация налогов. Система налогов и сборов в Российской Федерации. Элементы налога. Налоговое право: предмет и источники. Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых правоотношений. Налоговый контроль. Защита прав налогоплательщиков. Ответственность за правонарушения в сфере налогообложения.

#### **Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита**

Государственный и муниципальный кредит: понятие и формы. Особенности правоотношений, возникающих в области государственного и муниципального кредита. Государственный и муниципальный долг и его формы. Правовое регулирование государственных и муниципальных займов. Обслуживание и управление государственным и муниципальным долгом. Государственные и муниципальные гарантии.

#### **Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий**

Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий. Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования. Источники образования финансов предприятий. Правовые требования к формированию и использованию финансов предприятия. Планирование финансовых ресурсов предприятия. Выручка и прибыль предприятия: порядок образования и распределения. Правовые основы использования кредита, амортизационных отчислений и прочих поступлений государственными и муниципальными предприятиями.

#### **Тема 10. Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг**

Банковская система РФ. Правовой статус Банка России. Функции и операции Банка России. Виды кредитных организаций. Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское право: понятие, предмет и метод. Понятие, принципы и виды банковского кредита. Правовые основы банковского кредитования. Банковская гарантия. Банковское регулирование. Банковский надзор. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства. Инвестиционное право: источники правового регулирования, понятие, особенности. Инвестиционная деятельность в РФ: понятие, источники финансирования, финансовая система. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Участие государства в инвестиционной деятельности. Основные виды инвестирования. Инвестиционные фонды. Защита инвестиций. Иностранные инвестиции в РФ: понятие, правовой режим и гарантии деятельности инвесторов. Рынок ценных бумаг: понятие, структура, основные участники.

### **Тема 11. Правовое регулирование страхования в РФ**

Страховое право. Понятие и функции страхования. Отрасли и виды страхования. Имущественное страхование. Личное страхование. Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации. Договоры страхования и перестрахования. Финансово-правовые отношения в области государственного страхования.

### **Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование: механизм, принципы и задачи. Виды валютных операций и их правовой режим. Правила вывоза, ввоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу иностранной валюты и валютных ценностей, валюты Российской Федерации. Порядок обращения иностранной валюты в Российской Федерации. Правовые основы международных валютно-финансовых отношений. Содержание валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия. Ответственность за нарушения валютного законодательства.

### **Тема 13. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

Понятие денежной системы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовое регулирование денежного обращения. Правила ведения кассовых операций. Правила хранения денег. Правовые основы безналичного денежного обращения. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Порядок осуществления расчетов через кредитные учреждения. Основные формы расчетов. Безналичные расчеты. Контроль за соблюдением правил денежного обращения и расчетов. Ответственность за нарушение этих правил.

## **4.3. Темы практических занятий**

**Тема 1.** Финансы и финансовая система России. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Понятие финансов и финансовой деятельности. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

**Задание 1.** Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы в РФ.

**Задание 2.** На основе классификации методов осуществления финансовой деятельности приведите примеры их выражения и реализации.

**Задание 3.** Составьте схему всех видов финансов и финансовых фондов Российской Федерации. Выделите в ней:

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

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

**Задание 4.** На основе анализа норм, изложенных в Конституции Российской Федерации:

а) покажите политические, экономические и организационные основы финансовой деятельности, сравните их с конституционно-правовыми принципами финансовой деятельности;

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

**Задание 5.** Глава областной администрации издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 2 млн. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета. Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку создавшейся ситуации.



**Задание 6.** Законодательное собрание N-ской области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации», и поручило приступить к их изготовлению в 1-ой образцовой типографии г. N.

Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.

**Задание 7.** Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс РФ, установившие новые ставки налога. Закону была придана обратная сила. Дайте юридическую оценку в данном случае действиям Государственной Думы Российской Федерации.

**Задание 8.** Студент, классифицируя финансы по административно-территориальному признаку, выделил следующие виды финансов:

- финансы РФ;
- федеральные финансы;
- финансы субъекта РФ;
- совместные финансы;
- местные финансы;
- государственные финансы;
- негосударственные финансы;
- финансы предприятий;
- финансы государственных предприятий;
- финансы кредитных организаций;
- международные финансы.

Отдельные студенты выразили сомнение в правильности такой классификации. Каково ваше мнение. Определите данные понятия.

**Задание 9.** На основе анализа норм Бюджетного кодекса РФ, определяющих компетенцию органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений, найдите, в чьей компетенции находятся вопросы:

- а) организации бюджетного процесса;
- б) установления оснований и порядка привлечения к ответственности;
- в) заимствования и управления долгом;
- г) распределения налогов и доходов между уровнями бюджетной системы.

**Задание 10.** В актах, определяющих правовое положение органов исполнительной власти, найдите предметы совместного ведения или взаимодействия:

- Минфина России и Банка России;
- ФНС России и Минфина России;
- их территориальных структур.

**Тема 2.** Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука. Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Основные институты финансового права. Место финансового права в системе российского права.

#### Практические задания

**Задание 1.** Нормами, каких отраслей права будут урегулированы действия, если вы:

- а) сделали вклад в отделении Сбербанка России, открыли личный расчетный счет в учреждении Центрального банка России, храните деньги в коммерческом банке, одолжили соседу большую сумму денег под установленный вами процент;
- б) купили облигацию федерального займа Российской Федерации, муниципальный лотерейный билет, акцию акционерного общества, валюту;
- в) уплатили налог, таможенную пошлину за перегон автомашины через таможенную границу, государственную пошлину за нотариальные действия, алименты на ребенка, штраф за нарушение правил дорожного движения.

Назовите отличительные особенности предмета и метода правового регулирования вышеуказанных отношений. Какие отношения финансово-правового характера возникают наряду с названными вами?

**Задание 2.** Изобразите схематично систему отрасли финансового права (общую и особенную части) и систему отрасли финансового законодательства. Покажите их особенности. Сравните систему отрасли финансового права и систему финансового законодательства с финансовой системой России.

**Тема 3.** Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Понятие и виды финансово-правовых норм. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Способы правовой охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений.

Практические задания

**Задание 1.** Приведите пример нормативного финансово-правового акта и финансово-правовой нормы. Покажите соотношение акта, нормы, статьи акта. В норме финансового права выделите гипотезу, диспозицию и санкцию. Обратите внимание, как отдельные элементы нормы расположены в актах и статьях актов.

На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение налоговых органов и налоговую систему страны, определите меры государственного принуждения, выделите в них санкции, в том числе финансово-правовые. В каких актах можно найти финансово-правовые санкции? Назовите эти санкции.

**Задание 2.** Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не внес взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах. Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя, выделите в них гипотезу и диспозицию. Определите возможные санкции финансово-правового характера.

**Задание 3.** Житель г. Тюмени взял в коммерческом банке ссуду и купил легковой автомобиль. Без оформления деятельности в качестве предпринимателя занимался перевозкой пассажиров в городе. При перевозке пассажира он попал в аварию, при которой пассажир погиб, сам он получил тяжелые увечья, машина сгорела. Ссуда не погашена, водитель застрахован по личному страхованию. Определите характер правоотношений по данным обстоятельствам. Есть ли среди них финансово-правовые отношения? Какие юридические факты из названных выше являются основанием для возникновения, изменения или прекращения финансовых правоотношений?

**Задание 4.** Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». Каково их соотношение с понятием «участники налоговых и бюджетных правоотношений»? Приведите примеры, когда физическое лицо становится субъектом финансового правоотношения. Назовите виды субъектов финансового правоотношения по отдельным институтам отрасли финансового права. В каких финансово-правовых институтах гражданин не является субъектом правоотношения?

**Задание 5.** Юридические факты: рождение человека, достижение определенного возраста, смерть человека. Как события влияют на различные виды правоотношений. Могут ли данные юридические факты являться основанием для возникновения, изменения или прекращения финансово-правовых отношений? Приведите примеры и правовые основания, подтверждающие ваш ответ. Может ли быть юридическим фактом в финансовом праве бездействие гражданина? Если да, то определите место бездействия в системе юридических фактов и приведите примеры.

**Задание 6.** Бюджетное учреждение, финансируемое из городского бюджета, не получило предусмотренные в его смете денежные средства на капитальный ремонт здания. Для окончания ремонта были использованы специальные внебюджетные средства, полученные за оказанные услуги населению, при этом сокращены расходы на выплату заработной платы работникам и не уплачен налог на прибыль, полученную в результате оказания услуг. Определите содержание и объект указанных финансово-правовых отношений. Какие и чьи права здесь нарушены?

**Тема 4.** Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой

ответственности. Финансовый контроль в РФ: источники правового регулирования, понятие, функции, задачи. Формы, методы и виды государственного и муниципального финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль, и их компетенция.

#### Практические задания

**Задание 1.** Определите, 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 статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных 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 внутривозрастного контроля;

**Задание 2.** Определите, какие из указанных отношений находятся за пределами законности, а какие – за пределами финансовой дисциплины:

- а) директор завода в целях обеспечения своевременной выплаты заработной платы рабочим дал указания главному бухгалтеру произвести не полную уплату налога на прибыль предприятия за налоговый период;
- б) в целях восполнения дефицита местного бюджета городская налоговая инспекция образовала совместное предприятие с иностранной туристической фирмой;
- в) при проведении ревизии финансово-хозяйственной деятельности одного из управлений Министерства сельского хозяйства акт о проведении ревизии был подписан ревизионной группой и главным бухгалтером;
- г) в ходе ревизии было обнаружено несоответствие бюджетной росписи расходам, утвержденным бюджетом.

#### **Задание 3.**

Какие документы оформляются по результатам ревизии? Кто, по Вашему мнению, может продлить срок ревизии:

- руководитель ревизуемого предприятия (организации); — должностное лицо, назначившее ревизию;
- должностное лицо, возглавляющее ревизионную группу;
- главный бухгалтер предприятия;
- прокурор.

**Задание 4.** Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? При ответе приведите 2 примера.

**Задание 5.** Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 101 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

**Задание 6.** Управление Федерального казначейства по N-ской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Альфа». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Бета» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций 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 сложившейся ситуации.

**Задание 7.** На занятии по финансовому праву студент на вопрос, какие виды финансового контроля он знает, дал следующий ответ:

- наблюдение;
- собеседование;
- ревизия;
- документальная проверка;
- обследование;
- фактический анализ;
- реальная сверка.

Проанализируйте ответ студента и выскажите Ваше мнение по заданному вопросу.

**Задание 8.** Покажите, в чем сущность финансового контроля как части государственного контроля и как функции финансовой деятельности. Дайте соотношение понятий «контроля» и «надзора». В чем проявляется финансовый контроль как надзорная деятельность и как контроль в чистом виде?

**Задание 9.** Жительница города организовала на личной усадьбе разведение кроликов и нутрий, из шкурок которых шила меховые изделия для продажи на рынке. Будучи зарегистрирована как индивидуальный предприниматель, она ежегодно подавала декларацию о доходах. За прошедший год она не платила авансовых платежей и не подала декларацию, мотивируя это тем, что годовой доход составил ниже облагаемого уровня. Когда же налоговый инспектор пришел обследовать усадьбу-хозяйство, она непустила его во двор, спустив собак. При этом она сказала, что больше меховых изделий не шьет, дохода не имеет, а в соответствии со ст. 25 Конституции РФ ее жилище неприкосновенно и никто не вправе в него войти. Дайте анализ сложившейся ситуации. Как должен поступить налоговый инспектор в указанной ситуации? Кто имеет право не подавать декларацию о доходах? Каковы контрольные функции налогового инспектора?

**Задание 10.** Руководитель предприятия пригласил аудиторскую фирму для проверки финансово-хозяйственной деятельности служб и подразделений своей организации. В проекте договора он поручил аудиторам проверить правильность взискания налоговыми службами налоговых платежей. Кроме этого, указал на необходимость провести инвентаризацию складского хозяйства, изучить работу отдела кадров по повышению профессионального мастерства работников администрации. В конечном счете потребовал определить качество бухгалтерского учета и отчетности, подтвердить законность своих приказов и установить причины и условия нарушения финансовой и трудовой дисциплины на предприятии. Аудиторы не согласились выполнить некоторые распоряжения руководителя. Укажите, какие из них? Обоснуйте свое решение нормами права. Назовите функции и задачи аудиторской проверки.

**Задание 11.** Составьте схему органов государственной власти, занимающихся финансовым контролем. Выделите в ней специальные контрольные органы представительных и исполнительных органов власти. Покажите: какие контрольные органы специальной компетенции занимаются бюджетным, налоговым, страховым, кредитным, валютным и иными видами финансового контроля? Какие органы осуществляют финансовый контроль на региональном и муниципальном уровне? Какое место занимает контрольно-надзорная деятельность Центрального банка России?

**Задание 12.** На основе изучения нормативных актов, определяющих правовое положение контрольных органов, укажите, какой орган вправе или обязан проверять:

- правильность и своевременность перечисления предприятием налогов, взысканных с рабочих и служащих;
- эффективность использования ведомствами и службами средств федерального бюджета;
- соблюдение налогового и иного финансового законодательства;
- обоснованность платежей в иностранной валюте и законность валютных операций;

- расходование внебюджетных фондов местного самоуправления;
- правильность кассовых операций и расчетов;
- правильность операций по казначейскому исполнению бюджета.

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

**Задание 13.** При проведении обязательной аудиторской проверки городского управления здравоохранения, которую назначил мэр города, аудиторская фирма отказалась ее проводить, ссылаясь на то, что их не устраивает оплата труда. Какие меры ответственности применяются при уклонении от обязательного аудита? Изменится ли ваше решение, если начальник управления здравоохранения не допустил аудиторов к проверке? Какие меры взыскания несет аудитор за недоброкачественно проведенную проверку, повлекшую материальный ущерб?

**Задание 14.** Актом ревизии, проведенной в школе-интернате территориальными контрольно-ревизионными органами Минфина России, были установлены серьезные нарушения финансовой дисциплины. По распоряжению контролера-ревизора директору школы объявлен выговор, и он был отстранен от должности. Правомерны ли действия контролера-ревизора? Каково значение и порядок оформления акта ревизии?

**Задание 15.** В период исполнения федерального бюджета на 2011 г. бюджетная организация получила ассигнования из бюджета на безвозмездной и безвозвратной основе для погашения задолженности по заработной плате работникам. На эти же цели из федерального бюджета ей был выделен бюджетный кредит на возвратной и возмездной основе с погашением его на конец финансового года. Погасив частично задолженность по заработной плате за счет средств бюджетного кредита, организация использовала бюджетные ассигнования на капитальный ремонт административного здания. На начало нового финансового года и в течение следующих полгода бюджетный кредит не был погашен. Определите правовое положение средств федерального бюджета, выданных организации. Назовите возможные меры государственного принуждения и ответственности за указанные правонарушения. Выделите среди них финансово-правовые санкции.

**Задание 16.** Определите меры принуждения и санкции за следующие нарушения финансовой дисциплины, с указанием на нормы правовых актов:

- непредставление налогоплательщиком декларации и нарушение сроков по представлению декларации по налогу, по которому декларирование обязательно;
- налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не встал на учет в налоговом органе, открыл счет в коммерческом банке, но не известил об этом налоговые органы, не сделал это и коммерческий банк;
- субъект федерации нарушил порядок зачисления налогов и иных доходов в федеральный бюджет;
- индивидуальный предприниматель проводит расчеты с клиентами только наличными денежными средствами, не полностью оприходовал их в кассу, хранил деньги дома. Изменится ли ваше решение, если это допустила организация (юридическое лицо). Выделите среди названных вами мер принуждения финансово-правовые санкции и укажите их отличия от административных мер ответственности.

**Задание 17.** При привлечении к ответственности за неуплату налога гражданин А. указал ряд обстоятельств и причин в свою защиту, в том числе:

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

Как указанные обстоятельства могут повлиять на привлечение А. к ответственности за

налоговые правонарушения. Назовите признаки финансового правонарушения.

**Задание 18.** Индивидуальный предприниматель, работающий без образования юридического лица, не согласился с актом налогового органа о привлечении его к налоговой ответственности и обжаловал их в судебный орган. В какой суд может обратиться данный налогоплательщик? Можно ли обжаловать в суд, если подана жалоба в вышестоящий налоговый орган? Имеет ли право гражданин обратиться за защитой в Конституционный Суд Российской Федерации?

**Тема 5.** Бюджетное устройство и бюджетное право. Понятие, сущность бюджета, его правовая форма. Бюджетная система Российской Федерации.

Бюджетные правоотношения: понятия и особенности. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Практические задания

**Задание 1.** Изобразите схематически бюджетное устройство РФ.

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

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

**Задание 2.** В состав доходной части местных бюджетов входят:

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

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

**Задание 3.** На семинаре по финансовому праву студент при ответе сказал что дотация, субвенция, субсидия практически ничем не отличаются, что все это виды финансовой помощи. Проанализируйте ответ студента.

**Задание 4.** Сделайте анализ Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год и определите:

- особенности объема доходной и расходной части бюджета;
- их сбалансированность (удельный вес дефицита или профицита);
- соотношение в процентах бюджетных доходов и их структур;
- особенности направлений расходов и их функциональное разграничение;
- отношения с бюджетами субъектов Российской Федерации;
- организацию целевых бюджетных фондов.

Сравните свои выводы с показателями бюджета прошлого года и с проектными ориентировками на следующий финансовый год.

**Задание 5.** 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.

**Задание 6.** 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.

**Задание 7.** На основе составленной вами схемы бюджетной системы Тюменской области выделите самостоятельные бюджеты области и ее муниципальных образований, покажите принципиальную разницу между этими видами бюджетов. Назовите все признаки консолидированного бюджета области и его соотношение с областной бюджетной системой. Покажите особенности организации муниципальных образований и местных бюджетов в Тюменской области.

**Задание 8.** Дайте точное название всех самостоятельных и консолидированных бюджетов в бюджетной системе Российской Федерации. Покажите виды государственных и муниципальных бюджетов в этой системе и отличительные особенности консолидированного и самостоятельного бюджетов. Назовите требования, предъявляемые принципами самостоятельности бюджетов и единства бюджетной системы. Нет ли между ними противоречий в общей системе бюджетного федерализма?

**Задание 9.** На изображенной вами схеме бюджетного периода предыдущего финансового года покажите бюджетный год и стадии бюджетного процесса. Определите время бюджетного планирования, выделите сроки стадий бюджетного процесса. Раскройте сущность и содержание каждой стадии бюджетного процесса.

**Задание 10.** По Бюджетному кодексу Российской Федерации определите предельный срок прохождения бюджета через Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. Какие факторы удлиняют или сокращают этот срок? Какие могут возникнуть последствия в случае непринятия или несвоевременного принятия федерального бюджета? Какое время необходимо для одобрения закона о бюджете Советом Федерации Федерального Собрания и подписания Президентом Российской Федерации? Когда вступает в силу закон о федеральном бюджете? Как эти вопросы решаются на региональном и муниципальном уровне?

**Задание 11.** Представьте себя начальником Департамента финансов администрации области (края). Вам нужно приступить к составлению проекта областного (краевого) бюджета на следующий финансовый год. Какие материалы, документы и иные данные вам необходимы для начала бюджетного планирования? Какие органы должны их предоставить? Какие данные необходимо получить от федеральных органов государственной власти?

**Задание 12.** Определите бюджетно-контрольные функции законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также место и формы отчетов исполнительных органов по исполнению бюджета и государственных внебюджетных фондов в системе контроля. Как юридически оформляется утвержденный годовой отчет по исполнению бюджета, государственного внебюджетного фонда? Какие показатели должны быть в нем отражены?

**Задание 13.** Схематично отобразите систему органов, обладающих бюджетными полномочиями.

**Задание 14.** Раскройте, что включает в себя бюджетное послание Правительства РФ и бюджетное послание Президента РФ, элементами какой стадии бюджетного процесса они являются.

**Задание 15.** Определите, правильно ли названы некоторые параметры составления проекта федерального бюджета:

1. составление начинается за 10 месяцев до начала очередного финансового года;
2. порядок и сроки составления федерального бюджета определяет Государственная Дума;
3. формирование федерального бюджета происходит на основе плана-прогноза, составляемого Правительством РФ; с 15.06 по 15.09 Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития страны на очередной финансовый год.

**Задание 16.** Перечислите состав органов законодательной и исполнительной власти,

осуществляющих финансовый контроль за использованием бюджетных средств, раскройте полномочия Федерального казначейства РФ в этой области.

**Задание 17.** Студент в контрольной работе отметил, что «работа над составлением проекта федерального бюджета организуется Министерством финансов Российской Федерации по поручению Президента Российской Федерации в начале апреля предшествующего года». Найдите неточности. Дайте свой ответ со ссылкой на нормативные правовые акты.

**Задание 18.** Законодательное Собрание N-ской области постановило: «в связи с неприятием областного бюджета области на текущий год с 1.01.11 г. осуществлять финансирование по расходным статьям бюджета, исходя из фактических объемов финансирования в соответствующих месяцах 2010 года». Оцените указанное постановление с юридической точки зрения. Обоснуйте свое мнение ссылками на бюджетное законодательство.

**Задание 19.** Студент при ответе на вопрос преподавателя указал, что основными стадиями бюджетного процесса в Российской Федерации являются:

- составление бюджетного послания Президента;
- рассмотрение бюджета;
- утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- заключение бюджета;
- составление отчета об исполнении бюджета.

Какие неточности и ошибки допустил студент при ответе?

**Тема 6.** Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов

1. Понятие и виды целевых денежных фондов. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов.

2. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов.

3. Правовой режим государственных отраслевых (ведомственных) денежных фондов.

#### Практические задания

**Задание 1.** Покажите виды внебюджетных фондов и их отличия от иных целевых фондов. Назовите основания, взятые вами для их классификации. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение государственных внебюджетных фондов, покажите сходство и принципиальные отличия данных фондов.

**Задание 2.** Найдите общее и особенное в государственных внебюджетных фондах (пенсионном фонде, фонде социального страхования и фондах обязательного медицинского страхования). Назовите систему управления данными фондами и их финансовые планы. Имеется ли связь этих фондов с федеральными и региональными бюджетами? Какие имеются общие или однозначные источники формирования бюджетов этих фондов?

**Задание 3.** Бухгалтерия акционерного общества при начислении страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации не включила в облагаемый фонд оплаты труда:

денежные премии и подарки, выдаваемые в качестве поощрений;

суммы материальной помощи, выданные своим работникам;

суммы по возмещению ущерба работникам, пострадавшим в результате технологической аварии на производстве;

стипендии студентов, обучающихся по направлению предприятия;

доходы по акциям работников-акционеров;

выплаты по гражданско-правовым договорам за работы и услуги.

Определите правомерность действий бухгалтерии акционерного общества. Каким образом должны определяться суммы выплат работникам, на которые начисляются страховые взносы в данный фонд?

**Тема 7.** Общие положения налогового права. Понятие и сущность налогов. Принципы



налогообложения. Ответственность за правонарушения в сфере налогообложения.

Практические задания

**Задание 1.** Составьте схему налоговых платежей, собираемых на территории Российской Федерации. Покажите основания для их классификации. Выделите среди них налоги и сборы. Назовите основные мотивы для такого разграничения, и как это касается зачисления в бюджеты разных уровней. Какой критерий разграничения налоговых платежей назван в налоговом законодательстве при их разделении на федеральные, территориальные и местные налоги и сборы?

**Задание 2.** В налоговой системе выделите налоги. Назовите их отличительные особенности от других налоговых платежей. Разделите налоги по объекту обложения на косвенные, прямые платежи (подходные и имущественные). Возможно ли выделение иных объектов налогообложения?

**Задание 3.** Бухгалтерия предприятия по указанию руководителя в отчетных документах за прошедший финансовый год уменьшила в два раза объект налогообложения по налогу на имущество. Запутав учет, она сокрыла большую часть прибыли, в результате чего занижен объем уплаты налога на прибыль. По неопытности главного бухгалтера не были уплачены местные налоги и сборы. В налоговые органы были представлены подложные документы. Общая сумма неуплаты налогов составила более тысячи минимальных размеров месячной оплаты. Какие возможные санкции и последствия могут наступить после выявления указанных правонарушений? Как быть, если на счетах предприятия не оказалось денег?

**Задание 4.** Составьте схему всех налоговых платежей, уплачиваемых в бюджеты и государственные внебюджетные фонды юридическими лицами. Разграничьте налоги по объекту налогообложения и уровням бюджетной системы. Какие налоговые платежи будут уплачены из фонда оплаты труда организаций-работодателей? Как косвенные налоги влияют на цену товара (работ, услуг).

**Задание 5.** АО заключило с гр-ном N договор купли-продажи 15 квартир на общую сумму 3 000 000 руб. с рассрочкой уплаты на два года. Налоговый орган, полагая, что данная сделка совершена между взаимозависимыми лицами (гр-н N является директором этого АО, а также собственником 100 % акций этого АО), проверил правильность применения цен по данной сделке. По заключению экспертов, цена квартир была занижена в пять раз.

На этом основании налоговый орган принял решение о привлечении АО к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное ст. 123 НК РФ, мотивируя это тем, что АО, передавая гр-ну N квартиры, должно было учесть полученную гр-ном N материальную выгоду и удержать с нее налог на доходы физических лиц. АО обратилось в суд с заявлением о признании данного решения налогового органа недействительным, указав, что налоговый орган не имел права проверять цену сделки, так как АО и гр-н N не являются взаимозависимыми лицами согласно ст. 20 НК РФ.

Являются ли АО и гр-н N взаимозависимыми лицами? Могли налоговый орган в данной ситуации проверять соответствие цены сделки рыночной?

Является ли АО налоговым агентом по отношению к гр-ну N как директору АО и как стороне по договору купли-продажи квартир?

**Задание 6.** Решением руководителя налогового органа от 15 января текущего года была назначена выездная налоговая проверка правильности исчисления и своевременности уплаты организацией НДС в предыдущем году. Фактически проверка началась 22 января текущего года. Сотрудник налогового органа для «сопоставления данных» попросил также представить ему документы об исчислении и уплате налога на доходы физических лиц. Представитель организации отказался выполнить его просьбу. 29 января налоговый инспектор вынес постановление о выемке документов и, пригласив двух своих коллег в качестве понятых, в присутствии руководителя организации изъясил документы, обещав отдать их «дня через два-три». Однако налоговый инспектор заболел и вернул документы только 19 марта текущего года. В этот же день он составил и вручил налогоплательщику справку о проведенной проверке. Какие ошибки совершил сотрудник налогового органа при осуществлении налогового контроля? Каковы последствия его действий?

**Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита.**

Государственный и муниципальный кредит: понятие и формы. Особенности правоотношений, возникающих в области государственного и муниципального кредита.

Практические задания

**Задание 1.** В РФ существуют следующие виды вкладов:

бессрочные;

на предъявителя;

многоцелевые;

сберегательные;

депозитные;

валютные;

целевой накопительный. Определите, имеются ли ошибки в приведенной классификации. Дайте, правильные ответы, при необходимости дополните.

**Задание 2.** Председатель Правительства Российской Федерации 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?

**Задание 3.** Семья Ивановых в целях образования производственного кооператива по пошиву рабочей одежды взяла в банке кредит, который не был указан в декларации о доходах. Представитель налоговой инспекции вынес постановление о взыскании с Ивановых штраф в размере суммы полученного кредита, мотивировав свои действия тем, что «были скрыты доходы от предпринимательской деятельности». Ивановы обжаловали постановление инспектора в суд. Обоснованна ли жалоба Ивановых?

**Задание 4.** АО расплатилось с работниками, погашая задолженности по заработной плате облигациями государственного сберегательного займа, приобретенными за счет продажи векселей. Были ли допущены нарушения? Если да, то какие санкции могут быть применены?

**Задание 5.** Назовите основные черты финансовых правоотношений в области государственного и муниципального кредита, охарактеризуйте основания и порядок их возникновения, изменения и прекращения. Перечислите, какими нормативно-правовыми актами в РФ регулируются государственный кредит.

**Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий.** Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий. Источники образования финансов предприятий. Правовые основы использования кредита, амортизационных отчислений и прочих поступлений государственными и муниципальными предприятиями.

Практические задания

**Задание 1.** Вспомните схему финансовой системы РФ, укажите в ней место финансов государственных и муниципальных предприятий. Какова специфика этого института финансовой системы. В чем заключается содержание финансовой деятельности предприятия? Что такое финансовые ресурсы предприятия? Начертите схему источников формирования финансовых ресурсов, отразите основные направления их использования.

**Задание 2.** Главный бухгалтер государственного предприятия не подписал документы на оплату работ по договору подряда, сославшись на то, что завышены нормы оплаты. Руководитель предприятия потребовал, чтобы главный бухгалтер подписал документы и не вмешивался в его распоряжения об оплате труда. Когда главный бухгалтер отказался вновь от подписи, руководитель издал приказ об его увольнении за неисполнение своих обязанностей. Каков порядок решения данного конфликта по закону? Какими полномочиями обладает главный (старший) бухгалтер, а также руководитель предприятия?

**Тема 10. Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг.** Банковская система РФ. Банковское регулирование. Инвестиционная деятельность в РФ: понятие, источники финансирования, финансовая система. Рынок ценных бумаг: понятие, структура, основные участники.

### Практические задания

**Задание 1.** Объясните со ссылкой на нормативные правовые акты, являются ли кредитными организациями:

- ЦБ РФ (Банк России);
- коммерческий банк;
- небанковская кредитная организация;
- банковская кредитная организация;
- филиал иностранного банка;
- небанковская иностранная кредитная организация;
- кредитный холдинг;
- ассоциации кредитных организаций.

Дайте определение каждому из перечисленных понятий.

**Задание 2.** Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций.

**Задание 3.** Существуют ли различия между понятиями «банковская ссуда» и «банковский кредит». Проанализируйте их содержание.

**Задание 4.** Назовите виды коммерческих банков:

- по принадлежности уставного капитала и способа его формирования;
- по видам совершаемых операций;
- по территориальному признаку.

**Задание 5.** 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 6.** Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на проведение банковских операций.

**Задание 7.** Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере 150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации. Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

**Задание 8.** Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписание Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

**Задание 9.** Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

**Задание 10.** При создании КБ на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке

России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

**Задание 11.** Определите, в каких случаях необходимо получить лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют:

- а) предприятие;
- б) небанковские кредитные организации на условиях возвратности и платности.

**Задание 12.** В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство – за долги Банка. Кроме того, Банк 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?

**Задание 13.** Составьте договор лизинга. Укажите специфические характеристики договора лизинга, особенности процедуры заключения договора, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, расторжение договора лизинга.

**Тема 11.** Правовое регулирование страхования в РФ. Страхование право.

Виды страхования. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.

Практические задания

**Задание 1.** Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование деятельности страховой деятельности в РФ. Проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков, раскройте механизм их реализации.

**Задание 2.** Жительница г. Екатеринбурга Иванова приехала к дочери в г. Москву. Через несколько дней она заболела, дочь вызвала врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову врач Петров попросил Иванову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Екатеринбурге, врач отказал в медицинской помощи и ушел. Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

**Задание 3.** Гражданин Иванов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в страховой компании. Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Иванова. Генеральный директор страховой компании заявил, что договор заключал Иванов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма. Правомерны ли действия страховой компании?

**Тема 12.** Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование: механизм, принципы и задачи. Порядок обращения иностранной валюты в Российской Федерации.

Практические задания

**Задание 1.** Банк России как орган валютного регулирования издал нормативные акты по вопросам:

- порядок покупки и продажи иностранной валюты в России;
- уплата налога за куплю-продажу иностранной валюты;
- порядок вывоза, ввоза и пересылки валюты Российской Федерации;
- нормы вывоза и ввоза нерезидентами наличной валюты России;
- порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из России валютных ценностей.

Все ли вопросы входят в компетенцию Центрального банка Российской Федерации? Какие вопросы он может решать самостоятельно?

**Задание 2.** Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна стоимостью 100 тыс. евро. В

Милане имеется отделение Внешторгбанка России. Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

**Задание 3.** Строительная компания «Альфа» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Бета» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Беты», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

**Задание 4.** Завод заключил контракт с иностранной фирмой на поставку продукции. Часть выручки эта фирма перечислила кредиторам завода –резидентам РФ . Усматривается ли в этом случае нарушение валютного законодательства?

**Тема 13.** Правовые основы денежного обращения и расчетов. Понятие денежной системы. Правовые основы денежной системы РФ. Правила ведения кассовых операций. Безналичные расчеты. Основные формы расчетов.

#### Практические задания

**Задание 1.** При покупке товаров в магазине гражданин Иванов решил рассчитаться за предметы покупки памятными монетами России, однако оценил их не по номиналу, а по коллекционной стоимости. Настаивая на такой оценке, он указал магазин, где их приобрел по этой цене. Продавец требовал расчета только по номиналу, хотя монеты были платиновые и серебряные. Кто прав в данном споре и почему? Назовите известные вам памятные монеты из драгоценных металлов. Каково правовое положение памятных монет?

**Задание 2.** Кассир института при получении в банке денег на заработную плату своих сотрудников не проверил выданную сумму. При выдаче заработной платы работникам выявилась большая недостача. Кассир сразу же сообщил об этом в органы милиции, управляющему банком, своему руководителю. Какие правовые последствия возможны в данном случае?

**Задание 3.** АО заключило договор с ООО о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО?

**Задание 4.** Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Что такое взаимозачеты и их значение?

**Задание 5.** Гражданин, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в результате контрольных закупок по постановлению налоговых органов был подвергнут штрафу как ведущий денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовой машины. Основываясь на нормах административного и финансового права, проанализируйте правомерность действия налогового органа.

**Задание 6.** Студент, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;
- текущий;
- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

Верен ли ответ студента? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.

**Задание 7.** Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. N-ское отделение ЦБ РФ 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 отделения ЦБ РФ.

#### 4.4 Содержание самостоятельной работы

##### **Тема 1. Финансы и финансовая система России. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований**

Понятие финансовой деятельности. Основные принципы, методы осуществления финансовой деятельности государства (муниципальных образований) и функции. Основные направления деятельности государства (муниципальных образований). Субъекты финансовой деятельности государства (муниципальных образований)

##### **Тема 2. Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука**

Понятие финансового права. Метод финансового права. Источники финансового права. Финансовые правоотношения. Понятие, содержание, субъекты. Классификация финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений. Финансово-правовые нормы - содержание, виды, структура. Финансовый контроль. Место финансового права в единой системе Российского права

##### **Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**

Понятие, признаки и виды финансово-правовых норм, их структура. Финансовые правоотношения, их особенности, структура и вид

##### **Тема 4. Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности**

Ответственность за нарушения финансового законодательства и финансово – правовая ответственность. Роль и значение финансово-правовой ответственности в укреплении финансовой дисциплины. Основные направления совершенствования законодательства о финансово-правовой ответственности.

##### **Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетное право**

Правовые формы государственного и местного бюджетов. Бюджетное право и бюджетные правоотношения. Бюджетное устройство в российской федерации. Состав доходов и расходов бюджетной системы, их распределение между бюджетами

##### **Тема 6. Правовой режим целевых денежных фондов**

Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и местных фондов. Правовой режим целевых бюджетных фондов. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов. Правовой режим целевых фондов Правительства РФ.

##### **Тема 7. Общие положения налогового права**

Понятие и система налогового права. Налоговые правоотношения. Ответственность за нарушение налогового законодательства. Налоговый контроль. Защита права налогоплательщиков

##### **Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита**

Понятие государственного и муниципального кредита. Государственный и муниципальный долг: сущность и основные формы. Основы управления государственным и муниципальным кредитом и долгом

##### **Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий**

Сущность и особенности сферы действия финансов государственных и муниципальных предприятий. Основы правового режима финансов государственных и муниципальных предприятий. Особенности правового регулирования финансов государственных и муниципальных предприятий. Функции финансов государственных и муниципальных предприятий

##### **Тема 10. Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка**

<b>ценных бумаг</b> Банковские операции с ценными бумагами. Виды ценных бумаг и основы их обращения. Текущее состояние рынка ценных бумаг, перспективы развития
<b>Тема 11. Правовое регулирование страхования в РФ</b> Имущественное страхование. Медицинское страхование. Страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел
<b>Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля</b> Валютные операции банков РФ. Банковское обслуживание участников ВЭД. Сравнительный анализ нового валютного законодательства со старым
<b>Тема 13. Правовые основы денежного обращения и расчетов</b> Понятие денежной системы. Правовые основы денежного обращения. Обращение наличных денег. Кассовые операции. Безналичное денежное обращение

## 5. Контроль качества освоения дисциплины

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – зачет. Форма проведения промежуточной аттестации – письменный зачет.

Фонд оценочных средств по дисциплине приведен в приложении к РПД.

## 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Александрова, А. А. Финансовое право. Учебно-методическое пособие по подготовке к семинарским занятиям по дисциплине «Финансовое право» / А. А. Александрова – Симферополь : АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2021. – 126 с. – Текст : непосредственный.

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

### а) основная литература

1. Елизарова, Н. В. Финансовое право : учебник / Н. В. Елизарова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 148 с. — ISBN 978-5-4497-1655-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120941.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Зачесса, Е. Н. Финансовое право : учебное пособие / Е. Н. Зачесса. — Тула : Институт законовещения и управления ВПА, 2018. — 93 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/80639> .

### б) дополнительная литература

1. Мазурин, С. Ф. Финансовое право : учебник для вузов / С. Ф. Мазурин, Н. В. Матыцина ; под редакцией С. Ф. Мазурина. — Москва : Прометей, 2019. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94573.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Сауткин, В. Н. Актуальные проблемы финансового права : учебно-методическое пособие / В. Н. Сауткин. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. —

164 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86397> .html— Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Эриашвили, Н. Д. Финансовое право : учебник для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02936-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067> .html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## 8. Перечень ресурсов Интернет, необходимых для освоения дисциплины

1. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Сайт журна [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) ла «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.expert.ru](http://www.expert.ru)
2. «Галерея экономистов» (Материалы об экономистах и направлениях экономической теории) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gallery.economicus.ru>
3. Официальный интернет-портал правовой информации РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>
5. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>
6. Информационно-правовой портал «Гарант»: официальный сайт. – URL: <http://www.garant.ru> – Текст: электронный.
7. Цифровой образовательный ресурс «IPRsmart»: официальный сайт. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> – Текст: электронный.

## 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;

- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов.

## 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)



В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

\*программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);

\*программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

\*программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

#### **11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.