

**МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**  
**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«ОРЛОВСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**  
**МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Учебно-методическое пособие  
для проведения семинарских и практических занятий  
с курсантами 2-го курса, обучающимися по  
специальности 030501.65 – Юриспруденция

**Составитель:**  
С.А. Титов

Орёл  
ОрЮОИ МВД России  
2010

**УДК 336:34**  
**ББК 65.9(2)26**  
**Ф59**

**Ф59**      **Финансовое право:** Учебно-методическое пособие для проведения семинарских и практических занятий с курсантами 2-го курса, обучающимися по специальности 030501.65 – Юриспруденция / Сост.: С.А. Титов. Орёл: Орловский юридический институт МВД России, 2010. 100 с.

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Финансовое право» подготовлено в соответствии с рабочей учебной программой курса «Финансовое право» для курсантов 2-го курса, обучающихся по специальности 030501.65 – Юриспруденция. Учебно-методическое пособие представляет собой сборник планов семинарских и практических занятий и содержит методические рекомендации по изучению отдельных тем курса, перечень вопросов для самоконтроля теоретических знаний, основные термины и понятия финансового права, список рекомендуемой учебной литературы, словарь основных терминов и понятий финансового права и примерный перечень вопросов для подготовки к итоговому контролю в форме зачёта.

Учебно-методическое пособие обсуждено и одобрено на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин Орловского юридического института МВД России 24 февраля 2010 года. Протокол № 5.

**УДК 336:34**  
**ББК 65.9(2)26**

**© Орловский юридический институт МВД России, 2010**

## Введение

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Финансовое право» представляет собой сборник планов семинарских и практических занятий для курсантов 2-го курса факультета подготовки следователей (специализация – уголовно-правовая), обучающихся по специальности 030501.65 – Юриспруденция. Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования второго поколения и рабочей учебной программой по дисциплине «Финансовое право».

Финансовое право как учебная дисциплина занимает важное место в системе юридических наук, поскольку изучает вопросы функционирования финансовой системы, правового регулирования государственных и муниципальных доходов как главного финансового источника обеспечения деятельности государства и муниципальных образований, а также рассматривает проблемы юридической квалификации финансовых правонарушений и преступлений и виды юридической ответственности за их совершение.

Эти правовые институты имеют непосредственное отношение к деятельности органов внутренних дел Российской Федерации, в ведении которых наряду с традиционными видами экономических преступлений находятся вопросы борьбы с такими набирающими размах и обороты новыми видами правонарушений и преступлений в сфере экономики и финансов, как уклонение от уплаты налогов и сборов, невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте, легализация (отмывание) денежных средств, изготовление и сбыт поддельных денег, кредитных и расчётных карт и др.

Успешная борьба с преступностью невозможна без глубокого знания сотрудниками органов внутренних дел и иных правоохранительных органов структуры финансовой системы государства, прав и обязанностей участников финансовых правоотношений, форм и методов проведения мероприятий финансового контроля, методики выявления и документирования финансовых правонарушений и преступлений.

Курс финансового права является комплексной учебной дисциплиной, базирующейся на научных положениях экономической теории и теории государства и права, тесно взаимосвязан с нормами гражданского, предпринимательского, налогового, банковского, административного и уголовного права.

Изучение данной дисциплины рассматривается как составная часть подготовки юристов высшей квалификации.

В связи с этим основными **целями** преподавания дисциплины «Финансовое право» являются усвоение основ функционирования финансовой системы российского государства, формирование и развитие у обучаемых научного мировоззрения и теоретических знаний в сфере финансовой деятельности, бюджетных, налоговых, валютных и расчётных правоотношений, привитие навыков ориентирования в финансовом законодательстве и практических умений их использования в своей профессиональной деятельности.

Особенностью курса финансового права является то обстоятельство, что в настоящее время активно претворяется в жизнь нормотворческая политика го-

сударства по изменению и совершенствованию финансового законодательства, направленная с одной стороны на укрепление финансовой дисциплины на всех уровнях функционирования финансовой системы, а с другой стороны – на повышение эффективности противодействия фактам нарушения законности и пресечение финансовых правонарушений и преступлений.

Изучение учебной дисциплины «Финансовое право» – необходимая составная часть подготовки квалифицированных специалистов, способных обеспечить соблюдение законности и правопорядка в области финансов, предотвращение и пресечение правонарушений в данной сфере, ведение бескомпромиссной борьбы с преступностью.

Основными **задачами** учебной дисциплины «Финансовое право» являются изучение правовых основ регулирования финансовых правоотношений и функционирования финансовой системы России, усвоение публичного правопорядка в области бюджетного законодательства, налоговой политики, кредита, страхования, денежного и валютного обращения, развитие у курсантов, слушателей и студентов умений и навыков применения финансового законодательства в профессиональной деятельности юриста высшей квалификации.

Выполнение указанных задач достигается посредством реализации в учебном процессе следующих необходимых требований:

- формирование у обучаемых чёткого представлений о предмете, методе, системе и источниках финансового права, установление связи и проведение разграничения финансового права с другими отраслями российского права;
- рассмотрение содержания и сущности финансово-правовых актов и норм, их структуры и особенностей;
- обучение курсантов, слушателей и студентов навыкам пользования нормами финансового права при решении конкретных практических задач;
- проведение анализа финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений на предмет выявления нарушения финансового законодательства и возможных фактов злоупотреблений, имеющих место в связи с нарушением законодательства;
- формирование чёткого представления о сущности и содержании государственного бюджета, структуре его доходов и расходов, порядке и сроках составления, рассмотрения, утверждения и исполнения;
- уяснение роли и места органов внутренних дел в вопросах обеспечения исполнения бюджетов всех уровней, рассмотрение особенностей финансирования ОВД как бюджетной организации;
- формирование представлений у обучаемых о правовом регулировании государственных и муниципальных доходов, системе налогов и сборов в Российской Федерации, деятельности налоговых и иных органов по обеспечению законности в сфере образования доходов бюджетной системы государства;
- получение знаний о правовом режиме государственных и муниципальных расходов, смете расходов бюджетной организации, задачах по контролю за правомерным расходованием финансовых ресурсов;
- рассмотрение правовых основ государственного и банковского кредита и их месте в финансовой системе государства;

- усвоение функций и роли денежного обращения, наличных и безналичных расчётов, обращения ценных бумаг в процессе осуществления финансовой деятельности;

- получение представлений о правовом регулировании валютного обращения, валютного регулирования и контроля»

- изучение оснований и видов юридической ответственности различных субъектов финансового права за нарушение финансового законодательства;

В соответствии с этими задачами учебная дисциплина «Финансовое право» имеет своим назначением дать обучающимся систему знаний в области регулирования общественных отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства, муниципальных образований, а также предприятий, учреждений, организаций и граждан.

### **Требования к уровню освоения содержания учебной дисциплины:**

В результате изучения дисциплины «Налоговое право» выпускники института должны:

#### **Иметь представление:**

- о месте и роли финансового права в системе российского права;
- о формах и методах государственного регулирования в области финансов, бюджета и налогообложения;

- о структуре финансовой системы Российской Федерации и основных направлениях финансовой деятельности государства и муниципальных образований;

- о деятельности государственных и правоохранительных органов в вопросах проведения мероприятий финансового контроля, предупреждения и пресечения фактов совершения финансовых правонарушений и преступлений.

#### **Знать:**

- сущность, содержание и особенности институтов, понятий и терминов финансового права;

- основные права и обязанности, а также способы защиты прав и законных интересов участников финансовых правоотношений;

- виды финансовых правонарушений и их элементы, а также виды административных правонарушений и уголовных преступлений в области финансового законодательства;

- виды юридической ответственности за нарушения финансового законодательства и компетенцию государственных органов и органов внутренних дел по привлечению к ответственности субъектов финансовых правоотношений.

#### **Уметь:**

- правильно применять нормы финансового законодательства в практической деятельности;

- давать юридическую квалификацию и оценку действиям или бездействию субъектов финансовых правоотношений;

- анализировать финансовую детальность предприятий, организаций, учреждений на предмет выявления нарушений финансово законодательства;

- отличать признаки, составы и субъектов финансовых правонарушений от сходных административных правонарушений и налоговых преступлений.

**Иметь навыки:**

- работы с нормативными правовыми актами в области финансов;
- применения норм финансового законодательства при решении практических ситуаций;
- определения полноты и правильности составления основных процессуальных документов, используемых в ходе проведения финансового контроля;
- применения различных способов защиты прав и законных интересов участников финансовых правоотношений.

Учебный курс дисциплины «Финансовое право» состоит из двух частей: **Общей** и **Особенной**.

Общая часть охватывает вопросы, имеющие значение для всех видов и направлений финансовой деятельности государства и муниципальных образований: предмет и систему курса, полномочия участников финансовых правоотношений, цели финансовой деятельности государства, формы и методы финансового контроля.

В Особенной части раскрываются общие положения бюджетного и налогового права, правовое регулирование банковской деятельности, правовые основы денежного обращения и расчётов, правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

Содержание дисциплины «Финансовое право» предполагает использование междисциплинарных связей с юридическими дисциплинами, в частности, с административным правом, административной деятельностью органов внутренних дел, гражданским правом и иными смежными специальными дисциплинами.

Настоящее пособие содержит методические указания по изучению отдельных тем учебного курса, основные термины и понятия, вопросы для самоконтроля, список рекомендуемой литературы, необходимой к использованию для усвоения учебного материала, а также примерный перечень вопросов для подготовки к промежуточному (рубежному) и итоговому контролю.

Формы и методы проведения учебных занятий определяются кафедрой с учётом содержания тем и особенностей организации образовательного процесса в образовательном учреждении. Материал дисциплины изучается на лекциях, семинарах, практических занятиях. Кроме того, часть учебных вопросов выделена для изучения в процессе самостоятельной работы курсантов.

Предусмотренные планом тесты и практические задания следует решать во время самостоятельной подготовки. Мотивированные решения заданий со ссылками на нормативные правовые документы должны быть записаны в рабочей тетради курсантов. Письменно выполняются также задания, полученные в ходе проведения групповых занятий.

Перечень рекомендуемых тем докладов (рефератов) для подготовки к проведению групповых занятий является примерным и может быть изменён по согласованию с ведущим преподавателем.

В целях лучшей организации самостоятельной работы и качественной подготовки к групповым занятиям предлагается перечень необходимой учебной литературы и нормативных актов по всем темам курса. В целях поиска

нормативных правовых актов, правоприменительных, интерпретационных и иных официальных документов рекомендуется использование электронных справочно-поисковых систем (например, АИПС «Консультант-Плюс» и др.).

Изучение дисциплины «Налоговое право» заканчивается сдачей зачёта.

Бюджет учебного времени по видам учебных занятий определяется в соответствии с учебным планом и рабочей учебной программой следующим образом: всего на изучение дисциплины предусмотрено 80 часов учебного времени, из них на самостоятельную работу отводится 40 часов, на аудиторские занятия – 40 часов, в том числе: лекции – 16 часов, семинарские занятия – 14 часов, практические занятия – 10 часов.

Форма итогового контроля знаний – зачёт.

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

изучения дисциплины «Финансовое право»  
для курсантов 2-го курса факультета подготовки следователей,  
обучающихся по специальности 030501.65 – Юриспруденция

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Аудиторные занятия (час.)			Само- стоят. работа (час.)
			лек- ции	семи- нары	практ. занят.	
<b>Общая часть</b>						
1.	Предмет, метод, система и источники финансового права. Финансовая деятельность Российского государства	6	2	2	-	2
2.	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	6	-	2	-	4
3.	Финансовый контроль в Российской Федерации	6	-	2	-	4
<b>Особенная часть</b>						
4.	Бюджетное право Российской Федерации	6	2	-	2	2
5.	Бюджетный процесс Российской Федерации	8	2	2	-	4
6.	Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов	8	2	-	2	4
7.	Правовые основы деятельности государственных внебюджетных фондов, государственного кредита и страхования	8	2	2	-	4
8.	Правовое регулирование банковской системы, денежного обращения и расчётов	8	2	-	2	4
9.	Финансовая деятельность коммерческих и некоммерческих организаций	8	-	2	2	4
10.	Валютное регулирование и валютный контроль	8	2	2	-	4
11.	Правовая охрана финансово-кредитной сферы и ответственность за нарушение финансового законодательства	8	2	-	2	4
<b>ИТОГО:</b>		<b>80</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>40</b>

## **Планы проведения семинарских и практических занятий и методические рекомендации по изучению отдельных тем курса**

### **Раздел I. Общая часть**

#### **ТЕМА № 1 «Предмет, метод, система и источники финансового права. Финансовая деятельность Российского государства»**

Самостоятельная работа – 2 часа.

#### **Методические рекомендации по изучению темы:**

При изучении данной темы определяющим является уяснение понятия и сущности финансов, их экономического содержания и функций, а также соотношения категорий «финансы» и «деньги». Особое внимание следует обратить на понятие и структуру финансовой системы Российской Федерации, основные институты и звенья финансовой системы и их взаимосвязь между собой.

Необходимо отметить, что реализация функций финансов осуществляется в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований в соответствии с конституционными основами федеративного устройства в различных организационно-правовых формах и методах. При этом Российская Федерация, её субъекты и муниципальные образования осуществляют финансовую деятельность через уполномоченные в соответствии с законом органы представительной и исполнительной власти, особая роль среди которых принадлежит органам Министерства финансов РФ и органам внутренних дел.

Далее следует обратиться к рассмотрению понятия финансового права как отрасли права, его места в системе российского права, взаимосвязи и отграничении с другими отраслями права, усвоить понятие финансового права как науки и учебной дисциплины, а также значение данной отрасли права в профессиональной подготовке и практической деятельности сотрудников органов внутренних дел. Изучить понятие предмета финансового права и систему общественных отношений, составляющих предмет финансового права.

Важным является уяснение методов правового регулирования общественных отношений, возникающих в сфере финансов. Финансовым правом используется комплекс методов, определяющим из которых является императивный. Необходимо чётко определить соотношение методов финансового права и других отраслей российского права.

При изучении системы финансового права следует обратить внимание на его подразделение на общую и особенную части и содержание этих частей, выделить основные подотрасли и институты финансового права.

При рассмотрении вопроса об источниках финансового права необходимо усвоить их основные виды, систему и различные классификации, виды и роль нормативных актов МВД России и локальных финансово-правовых актов как источников финансового права, а также их действие во времени и пространстве.

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекции и в процессе самостоятельной подготовки; уяснение понятия, роли и места финансового права в общей системе российского права, его связи и отграничении со смежными отраслями права; закрепление знаний о предмете, методе, системе и источниках финансового права, о понятии и формах осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а также значении изучения данной дисциплины в профессиональной подготовке сотрудников органов внутренних дел.

**План занятия:**

1. Понятие, сущность и функции финансов. Финансовая система Российской Федерации.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, субъекты финансовой деятельности и основные формы осуществления.
3. Предмет и метод финансового права. Место финансового права в системе российского права. Связь и отграничение со смежными отраслями права.
4. Понятие и виды источников финансового права. Действие актов финансового законодательства во времени и пространстве.
5. Субъекты финансового права. Органы внутренних дел Российской Федерации как субъекты финансового права.

**Темы рефератов (докладов):**

1. Основные этапы развития теории финансового права.
2. Правовое регулирование финансовой деятельности органов местного самоуправления в Российской Федерации.
3. Правовое положение и основные функции Министерства финансов Российской Федерации.
4. Актуальные проблемы финансового права на современном этапе.
5. Конституция Российской Федерации как основной источник финансового права.

**Основные термины и понятия:**

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| – финансы;                   | – источники финансового права;                          |
| – функции финансов;          | – действие источников финансового права во времени;     |
| – финансовое право;          | – действие источников финансового права в пространстве; |
| – наука финансового права;   | – финансовая деятельность.                              |
| – предмет финансового права; |   |
| – метод финансового права;   |   |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Что такое финансы государства и муниципальных образований?
2. В чём заключаются различия между понятиями «финансы» и «деньги»?
3. Каковы основные составляющие финансовой системы государства?
4. В чём состоит понятие и предмет финансового права?
5. Каково место финансового права в системе российского права?
6. Какие государственные органы и учреждения осуществляют непосредственную финансовую деятельность государства?
7. В чём заключаются особенности метода правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
8. В чём заключаются отличия финансового права как отрасли права, науки и учебной дисциплины?
9. Каково значение изучения финансового права для сотрудников органов внутренних дел?
10. Охарактеризуйте распределительную и контрольную функции финансов.

**Задание 1.** Приведите примеры федеральных законов и подзаконных нормативных актов, являющихся источниками финансового права России. Какие нормативные акты МВД России относятся к источникам финансового права?

**Задание 2.** Укажите в рабочей тетради, какие органы государства имеют право издавать нормативные акты в области финансовой деятельности в следующих формах: закон, кодекс, постановление, указ, приказ, положение, инструкция, распоряжение.

**Задание 3.** Раскройте основные направления и формы осуществления финансовой деятельности Орловского юридического института МВД России.

**Задание 4.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

1.) Финансовое право – это

- а) самостоятельная отрасль права;
- б) подотрасль административного права;
- в) комплексный правовой институт;
- г) все ответы не верны.

2.) Финансы – это

- а) совокупность экономических отношений;
- б) совокупность денежных фондов;
- в) деньги;
- г) все ответы не верны.

3.) Элементом финансовой системы как совокупности финансовых институтов является:

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) государственный и банковский кредит;
- в) Центральный банк РФ;
- г) все ответы верны.

4.) Предметом финансового права являются:

- а) финансовые средства государства;
- б) внешнеэкономические правоотношения;
- в) общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления государством и муниципальными образованиями финансовой деятельности;
- г) наличные и безналичные денежные средства и валютные ценности.

5.) Финансы представляют собой:

- а) денежные средства;
- б) товарообменные отношения;
- в) совокупность экономических отношений, образующихся в процессе формирования, распределения и использования денежных фондов;
- г) фонды денежных средств.

6.) Децентрализованные денежные фонды – это:

- а) средства предприятий и организаций;
- б) средства отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов;
- в) средства всех внебюджетных фондов;
- г) средства бюджетов всех уровней.

7.) Источниками финансовых ресурсов не являются:

- а) прибыль;
- б) амортизация;
- в) премии;
- г) денежные отношения.

8.) Функцией финансов не является:

- а) распределительная;
- б) контрольная;
- в) регулирующая;
- г) аналитическая.

9.) Счётная палата образуется:

- а) Государственной Думой;
- б) Советом Федерации;
- в) Федеральным Собранием;
- г) Президентом РФ.

10.) Центральное место в финансовой системе России принадлежит:

- а) бюджетной системе;
- б) налоговой системе;
- в) банковской системе;
- г) валютной системе.

11.) Финансовая деятельность государства – это:

- а) процесс планомерного пополнения государственных финансовых резервов;
- б) процесс планомерного образования, распределения и использования государством и муниципальными образованиями финансовых ресурсов;
- в) процесс осуществления финансовой политики;
- г) процесс собирания финансовых ресурсов.

## Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
6. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
7. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
8. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
9. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
10. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
11. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
12. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
13. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Авторы; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
14. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
15. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
16. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
17. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишниковой. – М.: Норма, 2007.
18. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Киясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
19. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
20. Анишин, А.Ю. История развития науки финансового права // Финансовое право. – 2004. – № 2.
21. Анишин, А.Ю. К эволюции взглядов на предмет финансового права: от истории к современному состоянию // Финансовое право. – 2004. – № 3.
22. Руковишниковой И.В. Метод финансового права. 2-е изд. – М., 2006.

## **ТЕМА № 2 «Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В процессе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы необходимо усвоить понятие финансово-правовых норм, их общую характеристику и императивную направленность. Особо следует обратить внимание на классификацию финансово-правовых норм в зависимости от воздействия на субъектов финансовых правоотношений – на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие, а в зависимости от содержания – на материальные и процессуальные финансово-правовые нормы. Основными элементами финансово-правовой нормы, составляющими её структуру, являются гипотеза, диспозиция и санкция.

Далее следует обратиться к рассмотрению понятия, особенностей и видов финансовых правоотношений, их субъектов, объектов и содержания, заключающимся в установлении взаимных прав и обязанностей участников финансовых правоотношений. При рассмотрении оснований возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений следует уяснить понятие и состав юридических фактов – событий, действий либо бездействия субъектов финансовых правоотношений.

В ходе изучения субъектного состава финансовых правоотношений в первую очередь необходимо уяснить классификацию территориальных, коллективных и индивидуальных субъектов данных отношений, а дополнительно обратить внимание на особенности участия органов и сотрудников внутренних дел в общественных отношениях, регулируемых финансовым правом.

В завершении самостоятельного изучения темы следует определить роль финансово-правовых актов в регулировании финансовых правоотношений, уяснить классификацию финансовых правоотношений, их связь и отграничение с иными сходными правоотношениями.

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в процессе самостоятельного освоения учебного материала; уяснение понятия финансово-правовой нормы и её структуры, классификации финансово-правовых норм в зависимости от своего содержания и способов воздействия на субъектов финансового права; проверка знаний теории о природе происхождения и сущности финансовых правоотношений, оснований их возникновения, изменения и прекращения; усвоение классификации субъектов финансовых правоотношений и форм участия в этих отношениях органов и сотрудников внутренних дел.

### **План занятия:**

1. Понятие и признаки финансово-правовых норм. Различные классификации финансово-правовых норм.
2. Структура финансово-правовой нормы и её основные элементы.
3. Понятие финансовых правоотношений и их отличительные особенности. Классификация финансовых правоотношений.
4. Основные элементы финансовых правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
5. Формы участия органов и сотрудников внутренних дел в финансовых правоотношениях.

### **Темы рефератов (докладов):**

1. Конституционные финансово-правовые нормы.
2. Закон о милиции и нормативные акты МВД России как источники финансово-правовых норм.
3. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.
4. Налоговые правоотношения как вид финансовых правоотношений.
5. Юридические факты в финансовых правоотношениях.

### **Основные термины и понятия:**

- |   |  |
|---|--|
| – финансово-правовая норма;                               | – финансовое правоотношение;                         |
| – запрещающие правовые нормы;                             | – коллективные субъекты финансовых правоотношений;   |
| – обязывающие правовые нормы;                             | – индивидуальные субъекты финансовых правоотношений; |
| – уполномочивающие правовые нормы;                        | – объекты финансовых правоотношений;                 |
| – гипотеза, диспозиция, санкция;                          | – юридические факты.                                 |
| – материальные и процессуальные финансово-правовые нормы; |  |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Что такое финансово-правовая норма?
2. Какова структура финансово-правовой нормы?
3. Чем характеризуются действия финансово-правовых норм во времени?
4. Что означает действие финансово-правовых норм в пространстве?
5. В чём заключаются различия между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?
6. В каких качествах государство выступает как субъект финансового права?
7. Какие субъекты относятся к коллективным субъектам финансового права?
8. Что является основанием для возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений?
9. В каких финансово-правовых отношениях участвуют органы внутренних дел и их сотрудники?

**Задание 1.** Перечислите особенности финансово-правовых норм в сравнении с иными нормами российского права: трудовым, гражданским, административным.

**Задание 2.** Дайте характеристику физическому лицу как субъекту финансового права и финансового правоотношения.

**Задание 3.** Раскройте формы участия органов внутренних дел в финансовых правоотношениях на примере Орловского юридического института МВД России.

**Задание 4.** Дайте характеристику приведённым ниже финансово-правовым нормам и раскройте их структуру:

1) «Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога, пеней и штрафов и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть своё имущество» (п.1 ст. 77 Налогового кодекса РФ);

2) «Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 5 дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счёта» (п.1 ст.86 Налогового кодекса РФ);

3) «При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены настоящим Кодексом, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, а также могут устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения» (п.3 ст.12 Налогового кодекса РФ).

**Задание 5.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

1.) Обязательной стороной финансовых правоотношений является:

- а) налогоплательщик;
- б) хозяйствующий субъект;
- в) государство в лице уполномоченного органа;
- г) все ответы верны.

2.) Финансово-правовые нормы подразделяются на:

- а) обязывающие и дозволяющие;
- б) запрещающие и управомочивающие;
- в) обязывающие, запрещающие и управомочивающие;
- г) дозволяющие, управомочивающие и запрещающие.

3.) К элементам финансовых правоотношений относятся:

- а) субъекты и объекты;
- б) субъекты, объекты и содержание;
- в) субъекты, объекты и субъективная сторона;
- г) субъекты, объекты, субъективная сторона и объективная сторона.

4.) Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять как:

- а) экономическое законодательство;
- б) финансовое законодательство;
- в) бухгалтерское законодательство;
- г) налоговое законодательство;
- д) бюджетное законодательство.

5.) Не являются финансовыми следующие правоотношения:

- а) бюджетные;
- б) налоговые;
- в) трудовые;
- г) валютные.

6.) К органам специальной компетенции, осуществляющим финансовую деятельность государства, не относятся:

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Центральный Банк Российской Федерации;
- г) Министерство внутренних дел Российской Федерации;
- д) Пенсионный фонд Российской Федерации.

7.) К принципам осуществления финансовой деятельности не относится:

- а) принцип законности;
- б) принцип гласности;
- в) принцип плановости;
- г) принцип федерализма.

8.) Особенностью финансовых правоотношений является следующее:

- а) одним из участников этих отношений должно быть физическое лицо;
- б) возникают по поводу взносов финансовых ресурсов в бюджет;
- в) одним из участников этих отношений должно быть государство или муниципальное образование в целом либо орган государственной власти или местного самоуправления;
- г) объектом правоотношений выступают денежные средства.

9.) Самой распространенной санкцией в финансовом праве является:

- а) уголовное наказание;
- б) штраф;
- в) пеня;
- г) дисциплинарное взыскание;
- д) материальная ответственность.

10.) Не являются финансовыми следующие виды правоотношений:

- а) в области банковского кредитования;
- б) в области бюджетного финансирования;
- в) в области материальной ответственности;
- г) в области валютного регулирования;
- д) в области страхования.

## Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
4. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
8. Закон Российской Федерации от 14 июля 1992 года № 3297-1 «О закрытом административно-территориальном образовании».
9. Указ Президента РФ от 15 марта 2000 года № 511 «О классификаторе правовых актов».
10. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
11. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
12. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
13. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
14. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
15. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
16. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Автор; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
17. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
18. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
19. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
20. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишников. – М.: Норма, 2007.
21. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Киясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
22. Ашмарина, Е.М. Специфика содержания некоторых финансово-правовых норм // Государство и право. – 2005. №2.
23. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

### **ТЕМА № 3 «Финансовый контроль в Российской Федерации»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

#### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения учебного материала данной темы необходимо уяснить понятие, значение и сущность финансового контроля как специализированного вида государственной деятельности. Финансовый контроль – контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально-экономического развития страны и её территориальных образований. Проведение финансового контроля возложено на различные органы государственной власти: как общегосударственного управления, так и специализированные финансовые органы.

В процессе осуществления финансового контроля обеспечивается соблюдение финансовой дисциплины. При этом необходимо особо обратить внимание на основные требования государственной финансовой дисциплины и способы её достижения.

Далее следует рассмотреть содержание финансового контроля и его основные направления; классификацию видов финансового контроля по различным основаниям: в зависимости от времени проведения, в зависимости от инициативы субъекта финансовых правоотношений, в зависимости от органов, проводящих финансовый контроль и др.

Уясните, в чём заключается финансовый контроль представительных и исполнительных органов государственной власти; какова система ведомственного, вневедомственного, общественного и внутрихозяйственного финансового контроля. Особое место в сфере финансового контроля отводится независимо-му аудиторскому контролю за достоверностью бухгалтерской и иной отчётности субъектов финансовой деятельности, который может быть как обязательным, так и инициативным.

При рассмотрении вопроса об органах финансового контроля и их классификации необходимо усвоить основные функции и полномочия таких специализированных и финансово-кредитных органов как: Счётная палата Российской Федерации; Министерство финансов Российской Федерации и его федеральные службы; Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Обратите внимание также на специализированные органы финансового контроля субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Отдельное место и роль в системе органов финансового контроля отводится контрольно-ревизионным и иным подразделениям органов внутренних дел.

Проведение мероприятий финансового контроля осуществляется уполномоченными органами и их должностными лицами в различных формах (предварительный, текущий, последующий финансовый контроль; документальный и фактический финансовый контроль.) и различными методами (наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия и др.).

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление знаний, полученных в ходе самостоятельного изучения теоретического материала темы; уяснение понятия финансового контроля, его сущности и значения в финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а также основных направлений проведения; определение классификации органов финансового контроля и применяемых в процессе их деятельности форм и методов осуществления контрольных мероприятий; анализ участия органов и сотрудников внутренних дел в отношениях по проведению финансового контроля.

**План занятия:**

1. Понятие, значение и основные направления финансового контроля.
2. Виды финансового контроля и их классификация.
3. Основные формы и методы осуществления финансового контроля.
4. Органы финансового контроля и их основные полномочия. Органы Министерства финансов РФ в процессе осуществления финансового контроля.
5. Органы и сотрудники внутренних дел как субъекты финансового контроля.
6. Независимый (аудиторский) финансовый контроль. Порядок назначения и проведения аудиторских проверок.

**Темы рефератов (докладов):**

1. Финансовая дисциплина.
2. Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами. Особенности проведения налоговых проверок.
3. Финансовый контроль, осуществляемый органами Министерства финансов Российской Федерации.
4. Организация и порядок проведения аудиторского финансового контроля.
5. Организация и осуществление финансового контроля в системе органов внутренних дел.

**Основные термины и понятия:**

- |  |                                |
|--|--------------------------------|
| – финансовый контроль;                 | – органы финансового контроля; |
| – финансовая дисциплина;               | – формы финансового контроля;  |
| – государственный финансовый контроль; | – методы финансового контроля; |
| – муниципальный финансовый контроль;   | – документальная ревизия;      |
| – общественный финансовый контроль;    | – фактическая ревизия;         |
| – аудиторский финансовый контроль;     | – проверка;                    |
| – обязательный финансовый контроль;    | – инвентаризация;              |
| – инициативный финансовый контроль;    | – обследование и анализ.       |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. В чём заключается содержание государственного и муниципального финансового контроля?
2. Чем отличается финансовый контроль от других видов контроля?
3. Чем отличается внутриведомственный финансовый контроль от внутрихозяйственного?
4. Какие исполнительные органы государственной власти осуществляют мероприятия финансового контроля?
5. Как осуществляется финансовый контроль со стороны Президента РФ?
6. Каковы функции Счётной палаты РФ и Министерства финансов РФ как органов финансового контроля?
7. Что включает предварительный, текущий и последующий финансовый контроль?
8. Какие методы финансового контроля используются в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
9. В чём значение и сущность аудиторского финансового контроля?
10. Как осуществляется финансовый контроль в органах внутренних дел?

**Задание 1.** Пользуясь положениями глав 6 и 14 Налогового кодекса Российской Федерации определите основные формы и методы проведения налогового контроля как разновидности финансового контроля и участия в них органов внутренних дел.

**Задание 2.** Ознакомьтесь с содержанием приказа МВД России от 6 августа 2002 года № 740 «Об организации и осуществлении ведомственного финансового контроля в системе МВД России» и проанализируйте основные направления ведомственного финансового контроля в системе МВД России, его формы и методы.

**Задание 3.** Раскройте виды, формы и методы проведения финансового контроля на примере Орловского юридического института МВД России. Какие органы могут осуществлять мероприятия финансового контроля в ОрЮИ МВД России?

**Задание 4.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

- 1.) По времени осуществления финансовый контроль подразделяется на:
  - а) плановый, внеплановый, регулярный;
  - б) временный, постоянный, итоговый;
  - в) предварительный, текущий, последующий;
  - г) заблаговременный, текущий, перспективный.
- 2.) Налоговый финансовый контроль осуществляют:
  - а) органы Федеральной налоговой службы;
  - б) органы Федеральной таможенной службы;
  - в) органы внутренних дел Российской Федерации;
  - г) все ответы верны.

3.) Независимый финансовый контроль осуществляют:

- а) органы прокуратуры;
- б) органы валютного контроля;
- в) аудиторские организации и частные аудиторы;
- г) аудиторы Счётной палаты Российской Федерации.

4.) Счётная палата Российской Федерации подотчётна:

- а) Президенту Российской Федерации;
- б) Министерству финансов Российской Федерации;
- в) Государственной Думе Российской Федерации;
- г) Федеральному Собранию.

5.) Аудиторская деятельность – это:

- а) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учёта и отчётности организаций и индивидуальных предпринимателей;
- б) деятельность органов государственной власти по проверке бухгалтерского учёта и отчётности организаций и индивидуальных предпринимателей;
- в) деятельность бюджетных учреждений по проверке бухгалтерского учёта и отчётности организаций и индивидуальных предпринимателей;
- г) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учёта и отчётности органов государственной власти.

6.) Результатом аудиторской проверки является:

- а) акт аудиторской проверки;
- б) аудиторское заключение;
- в) отчёт аудитора;
- г) решение руководителя аудиторской организации.

7.) К методам финансового контроля не относится:

- а) ревизия;
- б) обследование;
- в) наблюдение;
- г) штраф;
- д) получение объяснений должностных лиц;
- е) анализ.

8.) По своему содержанию ревизии подразделяются на:

- а) документальные и фактические;
- б) фактические и арифметические;
- в) плановые и внеплановые;
- г) комплексные и тематические;
- д) фронтальные и выборочные.

9.) По времени осуществления ревизии подразделяются на:

- а) документальные и фактические;
- б) плановые и внеплановые;
- в) комплексные и тематические;
- г) фронтальные и выборочные;
- д) предварительные, текущие и последующие.

## Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 года № 61-ФЗ.
5. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».
6. Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
10. Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года № 729 «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации».
11. Указ Президента РФ от 25 июля 1996 года № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации».
12. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 года № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».
13. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
14. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 года № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
15. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 1994 года № 703 «Об утверждении Положения о Федеральном казначействе».
16. Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 года № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации».
17. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 330 «Об утверждении Положения и Федеральной службе страхового надзора».
18. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 317 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовым рынкам».
19. Приказ МВД России от 6 августа 2002 года № 740 «Об организации и осуществлении ведомственного финансового контроля в системе МВД России».
20. Приказ Минфина России от 14 апреля 2000 года № 42н «Об утверждении Инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства финансов РФ».
21. Васильев А.А. Перспективы развития финансового контроля Счётной Палаты РФ / А.А. Васильев // Финансовое право. – 2004. – № 1.
22. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
23. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: Юриспруденция, 2006.

24. Грачева Е.Ю. Основные тенденции развития государственного финансового контроля в Российской Федерации // Правоведение. – 2002. №5.
25. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
26. Игнатьева С.В., Вашкович Н.Ю. Финансовое право: Учеб. наглядное пособие. – М.: ИМЦ ГУК МВД России, 2007.
27. Конюхова Т.В. К вопросу о концепции проекта федерального закона «О финансовом контроле» // Журнал российского права. – 2006. № 6.
28. Макух О.В. Правовое регулирование контроля в бюджетном процессе // Юрист. – 2006. № 7.
29. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
30. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
31. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
32. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
33. Синева Е.Н. Законодательное обеспечение деятельности органов внешнего государственного и муниципального финансового контроля // Журнал Российского права. – 2006. № 3.
34. Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А. Государственный финансовый контроль: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2004.
35. Терехова Е.В. Аудит как независимый вид финансового контроля // Государство и право. – 2006. № 2.
36. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
37. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
38. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
39. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
40. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатьевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
41. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишниковой. – М.: Норма, 2007.
42. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
43. Финансовое право: Учебник / Под ред О.Н. Горбуновой. – Изд. 3-е перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2008.
44. Чернявский В.С. Государственный финансовый контроль / В.С. Чернявский // Финансовое право. – 2004. – № 3.
45. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## Раздел II. Особенная часть

### **ТЕМА № 4 «Бюджетное право Российской Федерации»**

Самостоятельная работа – 2 часа.

#### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы главным является уяснение понятия и роли государственного и местных бюджетов в обеспечении выполнения задач государства и муниципальных образований. Понятие бюджета можно рассматривать с различных точек зрения или в различных аспектах: в материальном, экономическом, правовом, управленческом и политическом смысле, с позиции права собственности и т.д.

Следует отметить, что бюджетная система выступает центральным звеном финансовой системы любого государства. Структура бюджетной системы Российской Федерации определяется Конституцией и федеративным устройством государства и включает в себя три основных уровня – федеральный, региональный и местный. В процессе разработки и принятия бюджетов определяется консолидированный бюджет, имеющий особое экономическое и управленческое значение.

При рассмотрении принципов организации бюджетной системы необходимо обратить внимание на единство и самостоятельность бюджетов, равенство бюджетных прав и разграничение доходов и расходов бюджетов, достоверность и прозрачность бюджетов и др. Принцип сбалансированности бюджета требует определения источников финансирования дефицита бюджета и направления использования профицита. Принцип единства бюджетной системы реализуется через установление бюджетной классификации Российской Федерации.

Отдельно следует изучить значение бюджетной классификации РФ и её состав, включающий в себя классификацию доходов бюджетов, классификацию расходов бюджетов, классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов и классификацию операций публично-правовых образований.

Необходимо усвоить, что возникающие в бюджетной сфере общественные отношения по образованию, распределению и использованию централизованных фондов денежных средств регулируются подотраслью финансового права – бюджетным правом, имеющим свой предмет и метод правового регулирования.

Далее следует изучить круг субъектов бюджетного права и особенности их правового положения. Источниками бюджетного права выступают Конституция РФ и бюджетное законодательство, в составе которого необходимо выделить Бюджетный кодекс РФ.

При рассмотрении понятия и особенностей бюджетных правоотношений рекомендуется обратить внимание на их субъектный состав, основания возникновения, изменения и прекращения, а также на участие органов и сотрудников внутренних дел в отношениях, регулируемых бюджетным законодательством.

**Вид занятия:** практическое

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекционного занятия и самостоятельного освоения учебного материала темы; уяснение понятия бюджета, его сущности и значения в финансовой деятельности государства и муниципальных образований; усвоение структуры бюджетной системы Российской Федерации и принципов её построения; рассмотрение порядка применения бюджетной классификации РФ на примере законов о бюджете на текущий финансовый год; привитие навыков работы с бюджетным законодательством при решении практических заданий и тестов.

**План занятия:**

1. Изучение и анализ содержания федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год.
2. Изучение и анализ содержания закона Орловской области о бюджете Орловской области на текущий финансовый год.
3. Изучение порядка применения бюджетной классификации РФ (Приказ Минфина России от 25 декабря 2008 г. № 145н).
4. Решение практических заданий и тестов по теме «Бюджетное право Российской Федерации».

**Темы рефератов (докладов):**

1. Бюджетное регулирование и его методы.
2. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.
3. Доходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.
4. Расходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.
5. Принцип сбалансированности бюджета и его реализация в бюджетном законодательстве.
6. Субъекты и объекты бюджетных правоотношений.

**Основные термины и понятия:**

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| – бюджет;                      | – бюджетная классификация;                   |
| – бюджетная система;           | – дефицит бюджета;                           |
| – бюджетное устройство;        | – профицит бюджета;                          |
| – федеральный бюджет;          | – источники финансирования дефицита бюджета; |
| – бюджет субъекта РФ;          | – межбюджетные трансферты;                   |
| – местные бюджеты;             | – бюджетное право;                           |
| – бюджеты внебюджетных фондов; | – бюджетные правоотношения.                  |
| – консолидированный бюджет;    |  |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. В чём состоит экономический и юридический смысл бюджета?
2. Что представляет собой бюджетная система Российской Федерации?
3. Каковы принципы организации бюджетного устройства РФ?
4. Какие органы составляют, рассматривают, утверждают и исполняют бюджеты?
5. Что представляет собой бюджетная классификация Российской Федерации и какова её структура?
6. Назовите источники финансирования дефицитов бюджетов.
7. Что является предметом бюджетного права и его источниками?
8. Назовите субъектов бюджетного права и их основные полномочия.
9. Какое участие в осуществлении бюджетных правоотношений принимают органы и сотрудники внутренних дел?
10. В чём заключаются основные проблемы совершенствования бюджетного законодательства РФ?

**Задание 1.** Приведите из Бюджетного кодекса Российской Федерации по три примера материальных, процессуальных, запрещающих, обязывающих и уполномочивающих норм бюджетного права.

**Задание 2.** Пользуясь положениями глав 2, 7, 8 и 9 Бюджетного кодекса Российской Федерации определите основные бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований.

**Задание 3.** На основе анализа положений Федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год определите основные параметры федерального бюджета – общий объём доходов и расходов, дефицит (профицит) бюджета, верхний предел государственного внутреннего и внешнего долга, величину Резервного фонда, источники финансирования дефицита бюджета, объёмы межбюджетных трансфертов субъектам Российской Федерации (дотаций, субсидий, субвенций, бюджетных кредитов).

**Задание 4.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

1.) Федеральный бюджет утверждается в форме:

- а) закона;
- б) постановления;
- в) указа;
- г) решения;
- д) приказа.

2.) Свод бюджетов всех уровней – это:

- а) федеральный бюджет;
- б) государственный бюджет;
- в) консолидированный бюджет;
- г) бюджетная система;
- д) бюджетная классификация.

3.) Совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ – это:

- а) консолидированный бюджет;
- б) федеральный бюджет;
- в) государственный бюджет;
- г) бюджетная система.

4.) К бюджетному законодательству не относится:

- а) Бюджетный кодекс РФ;
- б) закон о федеральном бюджете на соответствующий год;
- в) законы субъектов РФ на соответствующий год;
- г) нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год;
- д) Конституция РФ.

5.) Превышение доходов бюджета над расходами бюджета – это:

- а) дефицит бюджета;
- б) профицит бюджета;
- в) сбалансированность бюджета;
- г) бюджетная классификация.

6.) К принципам бюджетной системы не относится:

- а) принцип единства бюджетной системы;
- б) принцип гласности;
- в) принцип самостоятельности бюджетов;
- г) принцип сбалансированности бюджета;
- д) принцип плановости.

7.) Для финансирования дефицита бюджета субъекта РФ и местного бюджета могут использоваться:

- а) внутренние источники финансирования дефицита бюджета;
- б) внешние источники финансирования дефицита бюджета;
- в) внутренние и внешние источники финансирования дефицита бюджета.

8.) Под консолидированным бюджетом понимается:

- а) совокупность федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- б) совокупность федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;
- в) совокупность государственных и местных бюджетов;
- г) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

9.) Бюджетное устройство Российской Федерации определяется:

- а) Конституцией РФ;
- б) Президентом РФ;
- в) Конституцией РФ и Бюджетным кодексом РФ;
- г) Правительством РФ;
- д) мировым сообществом.

10.) В бюджетную классификацию Российской Федерации входят:

- а) экономическая и функциональная классификации;
- б) ведомственная и функциональная классификации;
- в) экономическая и ведомственная классификация;
- г) экономическая, ведомственная и функциональная классификации.

11.) Сумма, выделяемая из бюджета вышестоящего уровня для финансовой поддержки бюджета нижестоящего уровня, называется:

- а) дотация;
- б) субсидия;
- в) субвенция;
- г) бюджетный кредит.

12.) К бюджетным правоотношениям относятся:

- а) отношения, возникающие в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, их утверждения, исполнения и контроля за их исполнением;
- б) отношения, возникающие в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- в) отношения, возникающие в процессе контроля за исполнением бюджетов;
- г) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

### Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
8. Федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год.
9. Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда РФ на соответствующий год.
10. Федеральный закон о бюджете Фонда социального страхования РФ на соответствующий год.
11. Федеральный закон о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на соответствующий год.
12. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ на соответствующий год.

13. Бюджетное право. Учебное пособие / под ред. Г.Б. Поляка. – 6-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
14. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
15. Гурвич Е. Бюджетная и монетарная политика в условиях нестабильной внешней конъюнктуры // Вопросы экономики. – 2006. № 3.
16. Евсеев П.И. Ялбуганов А.А. Проблемы правового регулирования полномочий субъектов РФ в сфере бюджетных отношений // Журнал российского права. – 2005. № 2.
17. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
18. Ермакова Н.Б. Бюджетная система Российской Федерации. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
19. Кудрин А. Стабилизационный фонд: зарубежный и российский опыт // Вопросы экономики. – 2006. № 8.
20. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
21. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
22. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.: Дашков и К°, 2009.
23. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
24. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
25. Тукушева И.А. К вопросу о формировании доходной части бюджетов муниципальных образований // Юрист. – 2006. № 7.
26. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
27. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Авторы; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
28. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
29. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
30. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
31. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишниковой. – М.: Норма, 2007.
32. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
33. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## **ТЕМА № 5 «Бюджетный процесс Российской Федерации»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы определяющим является усвоение понятия бюджетного процесса, его принципов и основных стадий. Определение бюджетного процесса содержится в статье 6 Бюджетного кодекса РФ – это регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учёта, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчётности.

Участники бюджетного процесса перечислены в статье 152 Бюджетного кодекса РФ, а их основные бюджетные полномочия – в статьях 153-162. При рассмотрении стадий бюджетного процесса и последовательности их прохождения следует обратить внимание на роль представительных и исполнительных органов власти в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов, их утверждения и последующего исполнения.

При составлении проектов бюджетов ключевое значение отводится бюджетному посланию Президента РФ Федеральному Собранию, прогнозу социально-экономического развития соответствующей территории и основным направлениям бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год и плановый период.

При изучении стадий рассмотрения и утверждения бюджетов необходимо уделить особое внимание предмету, порядку и срокам рассмотрения законопроекта о бюджете представительными органами власти, полномочиям Государственной Думы, Совета Федерации и Президента Российской Федерации в процессе утверждения закона о федеральном бюджете, оснований отклонения проекта закона о бюджете и его правовых последствий.

Следующей стадией бюджетного процесса является исполнение закона о бюджете, в ходе которого обеспечивается сбор, распределение и использование государственных и муниципальных доходов соответствующими участниками бюджетного процесса – главными администраторами (администраторами) доходов бюджетов, главными распорядителями (распорядителями) бюджетных средств, главными администраторами (администраторами) источников финансирования дефицита бюджета и получателями бюджетных средств.

Далее необходимо рассмотреть порядок составления, рассмотрения и утверждения отчёта об исполнении бюджета и роль Счётной Палаты РФ в этом процессе. В завершении следует определить место и роль органов внутренних дел, иных бюджетных учреждений и организаций в процессе исполнения закона о бюджете, составления и представления бюджетной отчётности.

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекции и самостоятельного освоения учебного материала темы; уяснение понятия бюджетного процесса, его принципов и стадий; определение участников бюджетного процесса и их бюджетных полномочий; рассмотрение порядка, последовательности и сроков составления, утверждения и исполнения бюджетов, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчётности; определение места и роли органов внутренних дел в бюджетном процессе РФ.

**План занятия:**

1. Понятие бюджетного процесса и его основные стадии. Бюджетный цикл и его продолжительность.
2. Основные участники бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровне.
3. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию.
4. Порядок и сроки составления, рассмотрения и утверждения бюджетов.
5. Правовое регулирование исполнения бюджета. Участие органов внутренних дел в процессе исполнения бюджетов.
6. Составление, рассмотрение и утверждение отчётности об исполнении закона о бюджете.

**Темы рефератов (докладов):**

1. Правовое регулирование бюджетного процесса в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях.
2. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию.
3. Место и роль Счётной Палаты РФ в бюджетном процессе.
4. Актуальные проблемы совершенствования бюджетного процесса в РФ.
5. Особенности бюджетного контроля в Российской Федерации и его правовое регулирование.
6. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства: понятие, виды и основы правового регулирования.

**Основные термины и понятия:**

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| – бюджетный процесс;          | – администратор доходов бюджета;                            |
| – стадии бюджетного процесса; | – распорядитель бюджетных средств;                          |
| – бюджетный цикл;             | – администратор источников финансирования дефицита бюджета; |
| – бюджетное послание;         | – получатель бюджетных средств;                             |
| – бюджетный учёт;             | – кассовое исполнение бюджета.                              |
| – бюджетная отчётность;       |   |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. В чём состоит понятие и юридический смысл бюджетного процесса?
2. Каковы правовые нормы, регулирующие бюджетный процесс?
3. Что такое бюджетный год и бюджетный цикл?
4. Каковы основные стадии бюджетного процесса?
5. Кем и как осуществляется составление проектов бюджетов?
6. Каковы полномочия Министерства финансов РФ в бюджетном процессе?
7. Кто является главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств?
8. Что является предметом каждого чтения на стадии рассмотрения и утверждения проекта бюджета?
9. Как осуществляется исполнение закона о бюджете?
10. Кто и перед кем отчитывается за исполнение бюджета?
11. В какой форме утверждается отчёт об исполнении бюджета?
12. Какие органы осуществляют государственный и муниципальный контроль в ходе бюджетного процесса?
13. Какие обязанности в области бюджетного процесса возлагаются на органы внутренних дел и иные бюджетные учреждения и организации?

**Задание 1.** Проанализируйте содержание бюджетного послания Президента РФ Федеральному Собранию на текущий финансовый год и определите основные направления бюджетной и налоговой политики государства в соответствующем периоде.

**Задание 2.** Перечислите все документы, на основе которых осуществляется составление проекта федерального бюджета и его рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания.

**Задание 3.** На основании положений Бюджетного кодекса Российской Федерации и закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год определите соблюдение процессуальных сроков рассмотрения и утверждения данного федерального закона.

**Задание 4.** Найдите в тексте закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год перечни главных администраторов доходов бюджета, главных распорядителей бюджетных средств и главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета и определите место среди них Министерству внутренних дел Российской Федерации.

**Задание 5.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

- 1.) Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в:
- а) прогнозе социально-экономического развития;
  - б) бюджетной росписи;
  - в) бюджетном послании Президента РФ;
  - г) законе о бюджете на очередной финансовый год.

2.) Составление проектов бюджетов осуществляют:

- а) органы исполнительной власти;
- б) органы законодательной (представительной власти);
- в) органы денежно-кредитного регулирования;
- г) бюджетные учреждения;
- д) Счётная палата Российской Федерации.

3.) Бюджетное послание Президента РФ должно быть направлено Федеральному Собранию РФ:

- а) не позднее 26 августа года, предшествующего очередному финансовому году;
- б) в течение финансового года;
- в) в начале финансового года;
- г) не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

4.) Укажите по порядку стадии бюджетного процесса:

- а) утверждение бюджета;
- б) составление проекта бюджета;
- в) исполнение бюджета;
- г) рассмотрение проекта бюджета;
- д) подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

5.) Кассовое исполнение федерального бюджета осуществляет:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Федеральное Казначейство;
- в) бюджетная организация;
- г) Министерство финансов Российской Федерации;
- д) Центральный банк Российской Федерации.

6.) Непосредственно составление проекта федерального бюджета осуществляет:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Федеральное Казначейство;
- в) Центральный банк Российской Федерации;
- г) Министерство финансов Российской Федерации;
- д) Правительство Российской Федерации;
- е) Счётная палата Российской Федерации.

7.) В первом чтении проект федерального закона о федеральном бюджете рассматривается в течение:

- а) 10 дней
- б) 20 дней
- в) 30 дней
- г) 35 дней
- д) 40 дней

8.) Как соотносится государственная казна и государственный бюджет:

- а) идентичны между собой;
- б) государственная казна входит в состав государственного бюджета;
- в) государственный бюджет входит в состав государственной казны.

9.) В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума не может:

- а) передать указанный проект в согласительную комиссию, состоящую из представителей Думы, Совета Федерации и Правительства РФ;
- б) вернуть законопроект в Правительство РФ на доработку;
- в) поставить вопрос о доверии Правительству РФ;
- г) передать законопроект на рассмотрение во втором чтении.

10.) Закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год вступает в силу:

- а) с 31 декабря текущего года;
- б) с 1 января очередного финансового года;
- в) со дня подписания Президентом РФ;
- г) со дня опубликования.

### Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
8. Федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год.
9. Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда РФ на соответствующий год.
10. Федеральный закон о бюджете Фонда социального страхования РФ на соответствующий год.
11. Федеральный закон о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на соответствующий год.
12. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ на соответствующий год.
13. Постановление Правительства РФ от 6 марта 2005 года № 118 «Об утверждении положения о разработке перспективного финансового плана Российской Федерации и проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год».
14. Приказ Минфина РФ от 8 декабря 2006 года № 168н «Об утверждении указаний о порядке применения бюджетной классификации РФ».
15. Приказ Минфина РФ от 23 августа 2006 года № 102н «Об утверждении порядка составления и представления финансовой отчётности об исполнении федерального бюджета в Счётную палату РФ».

16. Бюджетное право. Учебное пособие / под ред. Г.Б. Поляка. – 6-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
17. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
18. Горбунова О.Н. Селюков А.Д., Другова Ю.В. Бюджетное право России. Учебное пособие. – М.: ООО «ТК Велби», 2006.
19. Гурвич Е. Бюджетная и монетарная политика в условиях нестабильной внешней конъюнктуры // Вопросы экономики. – 2006. № 3.
20. Евсеев П.И. Ялбуганов А.А. Проблемы правового регулирования полномочий субъектов РФ в сфере бюджетных отношений // Журнал российского права. – 2005. № 2.
21. Ермакова Н.Б. Бюджетная система Российской Федерации. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
22. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
23. Игнатъева С.В., Вашкович Н.Ю. Финансовое право: Учеб. наглядное пособие. – М.: ИМЦ ГУК МВД России, 2007.
24. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
25. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
26. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.: Дашков и К°, 2009.
27. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
28. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
29. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
30. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Авторов; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
31. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
32. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
33. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
34. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишников. – М.: Норма, 2007.
35. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
36. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## **ТЕМА № 6 «Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В процессе самостоятельного изучения теоретического материала темы необходимо в первую очередь определить понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов, среди которых Бюджетный кодекс РФ выделяет налоговые, неналоговые доходы бюджетов и безвозмездные поступления в бюджеты бюджетной системы РФ.

При рассмотрении неналоговых доходов бюджетов рекомендуется обратить внимание на доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, штрафы и иные суммы принудительного изъятия.

Среди видов безвозмездных поступлений в доходную часть бюджетов следует уяснить сущность и различия между дотациями, субсидиями и субвенциями из бюджетов бюджетной системы РФ, которые наряду с бюджетными кредитами составляют систему межбюджетных трансфертов.

При изучении видов налоговых доходов бюджетов бюджетной системы РФ необходимо обратить внимание на понятия налога и сбора, их функции и роль в функционировании финансовой системы государства. Система налогов и сборов Российской Федерации включает в себя федеральные, региональные, местные налоги и сборы, а также налоги, взимаемые при применении специальных налоговых режимов. Обратите внимание на понятие и сущность основных элементов налога и сбора: налогоплательщики (плательщики сборов), объекты налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления и уплаты налога и налоговые льготы.

Рассматривая круг субъектов налогообложения следует уяснить виды налогов и сборов, взимаемых только с юридических, только с физических, а также как с юридических, так и с физических лиц.

Налоговая система РФ представляет собой совокупность налогов и сборов, действующих на территории РФ, систему налоговых органов, а также порядка налогообложения.

Общественные правоотношения, возникающие в сфере налогообложения, называются налоговыми правоотношениями, которые регулируются налоговым правом, имеющим свой предмет, метод и источники регулирования. Основным источником налогового права наряду с Конституцией РФ является Налоговый кодекс Российской Федерации.

В ходе рассмотрения вопроса о государственных и муниципальных расходах необходимо уяснить понятие и содержание функциональной, экономической и ведомственной классификации расходов бюджетов, правовое регулирование текущих и капитальных расходов, межбюджетных трансфертов и сметно-бюджетного финансирования.

**Вид занятия:** практическое

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекционного занятия и самостоятельного освоения учебного материала темы; уяснение понятий и структуры государственных и муниципальных доходов и расходов; усвоение классификации налогов и сборов Российской Федерации, основных принципов построения налоговой системы государства; рассмотрение порядка применения бюджетной классификации РФ на примере законов о бюджете на текущий финансовый год; привитие навыков работы с бюджетным и налоговым законодательством при решении практических заданий и тестов.

**План занятия:**

1. Изучение и анализ видов государственных доходов и расходов на примере федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год.
2. Изучение и анализ видов муниципальных доходов и расходов на примере бюджета г. Орла на текущий финансовый год.
3. Изучение структуры и видов действующих в Российской Федерации налогов и сборов.
4. Рассмотрение и анализ сметы доходов и расходов бюджетного учреждения от приносящей доход деятельности.
5. Решение практических заданий и тестов по вопросам правового регулирования государственных и муниципальных доходов и расходов.

**Темы рефератов (докладов):**

1. История развития налогообложения и налогового права в России.
2. Источники финансирования дефицита бюджетов.
3. Специальные налоговые режимы.
4. Правовое регулирование взимания государственной пошлины.
5. Органы внутренних дел в системе налоговых правоотношений.
6. Основные направления реформирования налогового законодательства в современной России.

**Основные термины и понятия:**

- |                               |                             |
|-------------------------------|-----------------------------|
| – налоговые доходы бюджета;   | – бюджетное финансирование; |
| – неналоговые доходы бюджета; | – бюджетное кредитование;   |
| – дотации;                    | – бюджетная смета;          |
| – субсидии;                   | – налоги и сборы;           |
| – субвенции;                  | – налоговая система;        |
| – бюджетный кредит;           | – налоговые органы;         |
| – межбюджетные трансферты;    | – налоговое право.          |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Из каких поступлений складываются доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации? Какова их классификация?
2. В чём заключается социально-экономическая сущность налогов?
3. Чем отличаются между собой понятия налога и сбора?
4. Какова система налогов и сборов Российской Федерации?
5. Какие отношения составляют предмет налогового права?
6. Какие виды денежных поступлений образуют систему неналоговых доходов бюджетов?
7. В чём заключаются общие черты и различия между дотациями, субсидиями и субвенциями?
8. Из каких видов поступлений образуются доходы органов внутренних дел и иных бюджетных учреждений?
9. Какова роль государственных и муниципальных расходов в функционировании финансовой системы государства?
10. Что представляют собой функциональная, экономическая и ведомственная классификация расходов бюджетов?
11. Что является источниками финансирования дефицита бюджетов?
12. В чём заключается экономический смысл и правовое значение сметно-бюджетного финансирования?
13. Что представляет собой смета расходов? Какие существуют виды смет?
14. Как осуществляется финансирование органов внутренних дел?

**Задание 1.** На основании положений Бюджетного кодекса Российской Федерации и закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год определите совокупную величину планируемых доходов федерального бюджета и отдельно объёмы налоговых, неналоговых доходов и безвозмездных поступлений.

**Задание 2.** На основании положений закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год определите совокупные объёмы расходов средств федерального бюджета на правоохранительную деятельность в целом и отдельно на финансирование органов внутренних дел.

**Задание 3.** На основании положений Налогового кодекса Российской Федерации определите виды налогов и сборов Российской Федерации, уплачиваемые только гражданами, уплачиваемые только организациями, и смешанные виды налогов и сборов.

**Задание 4.** Перечислите виды доходов органов внутренних дел в процессе осуществления ими финансово-хозяйственной деятельности на примере Орловского юридического института МВД России.

**Задание 5.** Перечислите основные направления расходования поступающих в распоряжение органов внутренних дел денежных доходов и поступлений на примере Орловского юридического института МВД России.

**Задание 6.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

1.) К децентрализованным государственным доходам относятся:

- а) доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности;
- б) доходы юридических лиц, имущество которых находится в собственности субъектов РФ;
- в) доходы коммерческих предприятий и организаций;
- г) доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

2.) К неналоговым доходам бюджетов относятся:

- а) дотации, субсидии и субвенции;
- б) доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов РФ;
- в) налоговые платежи, носящие штрафной характер;
- г) поступления от продажи государственных ценных бумаг.

3.) К централизованным государственным доходам не относятся:

- а) доходы федерального бюджета;
- б) доходы бюджетов субъектов РФ;
- в) доходы государственных внебюджетных фондов;
- г) доходы местных бюджетов.

4.) Акты налогового законодательства не имеют обратной силы, если они:

- а) каким-либо образом отягчают положение участников налоговых отношений;
- б) отменяют налоги и сборы;
- в) улучшают положение участников налоговых отношений;
- г) уменьшают размер налога, сбора.

5.) Какие элементы налогообложения не вправе определять законодательные (представительные) органы субъектов РФ при установлении регионального налога:

- а) налоговые льготы;
- б) налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ;
- в) налогоплательщиков;
- г) порядок и сроки уплаты налога.

6.) Какие из нижеперечисленных налогов уплачивают только организации:

- а) НДС;
- б) налог на имущество организаций;
- г) налог на игорный бизнес;
- д) единый сельскохозяйственный налог.

7.) Какие из нижеперечисленных налогов уплачивают только физические лица:

- а) транспортный налог;
- б) акцизы;
- в) налог на доходы физических лиц;
- г) единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности.

8.) В цену товара включаются:

- а) прямые налоги;
- б) региональные налоги;
- в) неналоговые доходы;
- г) косвенные налоги.

9.) Какие из нижеперечисленных налогов являются косвенными:

- а) налог на прибыль организаций;
- б) налог на добавленную стоимость;
- в) акцизы;
- г) земельный налог.

10.) Какие из нижеперечисленных налогов являются местными:

- а) государственная пошлина;
- б) налог на имущество физических лиц;
- в) налог на доходы физических лиц;
- г) налог на имущество организаций.

11.) В соответствии со ст. 9 Налогового кодекса РФ субъектами налогового правоотношения не являются:

- а) налогоплательщики;
- б) налоговые агенты;
- в) органы внутренних дел;
- г) федеральная налоговая служба.

12.) В какие сроки налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в налоговый орган об открытии или закрытии счетов в кредитных учреждениях:

- а) пятидневный срок;
- б) семидневный срок;
- в) десятидневный срок;
- г) в месячный срок;
- д) не позднее следующего дня после открытия (закрытия) счёта в банке.

13.) Обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается:

- а) с уплатой налога или сбора;
- б) со смертью налогоплательщика;
- в) с ликвидацией организации-налогоплательщика;
- г) в связи с истечением срока давности;
- д) с представлением в банк платёжного поручения на уплату налога.

14.) Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться:

- а) залогом имущества;
- б) пеней;
- в) приостановлением операций по счетам в банке;
- г) наложением ареста на имущество налогоплательщика;
- д) банковской гарантией;
- е) задатком.

15.) Физическое лицо, включая иностранных граждан и лиц без гражданства, проживающее на территории страны не менее 183 дней в календарном году, признаются:

- а) налогоплательщиками;
- б) налоговыми агентами;
- в) налоговыми резидентами;
- г) налоговыми инспекторами.

16.) Фактическим плательщиком налога на добавленную стоимость является:

- а) продавец;
- б) производитель;
- в) покупатель;
- г) государство.

17.) Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы называется:

- а) налоговый период;
- б) налоговая льгота;
- в) налоговая ставка;
- г) сумма налога, подлежащая уплате в бюджет.

18.) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования определённых целевых расходов, называются:

- а) дотация;
- б) субсидия;
- в) субвенция;
- г) финансирование.

19.) Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований, называется:

- а) налог;
- б) сбор;
- в) государственная пошлина;
- г) конфискация.

### **Литература:**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.
7. Федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год.
8. Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда РФ на соответствующий год.
9. Федеральный закон о бюджете Фонда социального страхования РФ на соответствующий год.
10. Федеральный закон о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на соответствующий год.
11. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
14. Закон Российской Федерации от 21 марта 1991 года № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».
15. Закон Российской Федерации от 09 декабря 1991 года № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц».
16. Закон Орловской области от 26 ноября 2002 года № 290-ОЗ «О системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности».
17. Закон Орловской области от 26 ноября 2002 года № 289-ОЗ «О транспортном налоге».
18. Указ Президента Российской Федерации от 29 июня 1998 года № 729 «Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования».
19. Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)».
20. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
21. Постановление Правительства Российской Федерации от 12 февраля 1994 года № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации».
22. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28.02.2001 г. № 5 «О некоторых вопросах применения части первой Налогового кодекса Российской Федерации» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», 2001. № 7.
23. Бюджетное право. Учебное пособие / под ред. Г.Б. Поляка. – 6-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
24. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
25. Ермакова Н.Б. Бюджетная система Российской Федерации. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
26. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
27. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник. – М.: Норма, 2008.

28. Налоговое право России: учебник / отв. ред. Ю.А. Крохина. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Норма, 2008.
29. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.: Дашков и К°, 2009.
30. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
31. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
32. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
33. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
34. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
35. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Автор-ов; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
36. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
37. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
38. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
39. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишникова. – М.: Норма, 2007.
40. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
41. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
42. Абанин М. Специальные налоговые режимы как инструмент налогового планирования // Хозяйство и право. – 2005. № 10.
43. Бельский К.С. Налоговая система: генезис, основные элементы, принципы // Государство и право. – 2006. № 9.
44. Березин М.Ю. Разграничение налоговых полномочий в федеративном государстве // Государство и право. – 2006. № 1.
45. Винницкий Д.В. Проблемы разграничения налогового планирования и действий, направленных на уклонение от налогообложения // Журнал российского права. – 2006. № 11.
46. Гуреев В.И. Понятие и отличительные признаки налога, сбора, пошлины // Государство и право. – 2005. № 4.
47. Евсеев П.И. Ялбуганов А.А. Проблемы правового регулирования полномочий субъектов РФ в сфере бюджетных отношений // Журнал российского права. – 2005. № 2.
48. Тукушева И.А. К вопросу о формировании доходной части бюджетов муниципальных образований // Юрист. – 2006. № 7.

**ТЕМА № 7 «Правовые основы деятельности государственных внебюджетных фондов, государственного кредита и страхования»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

**Методические рекомендации по изучению темы:**

В процессе самостоятельного изучения теоретического материала темы определяющим является уяснение понятия и классификации различных видов государственных бюджетных и внебюджетных денежных фондов, их роли и значения в функционировании финансовой системы государства и муниципальных образований.

В этой связи необходимо подробно рассмотреть правовые основы деятельности, порядок образования и направления использования средств Резервного фонда Российской Федерации, Резервного фонда Президента Российской Федерации, Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ, Федерального фонда софинансирования расходов, Федерального фонда компенсаций, региональных бюджетных фондов.

Далее следует рассмотреть функции, особенности правового статуса и правовое регулирование деятельности государственных внебюджетных фондов Российской Федерации: Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Отдельно необходимо обратить внимание на источники формирования, порядок утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов и направления использования средств этих фондов. Особое значение в системе финансового контроля в Российской Федерации отводится контролю за использованием средств бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Немаловажным в процессе профессиональной подготовки будущих выпускников является усвоение особенностей социального страхования, пенсионного и медицинского обеспечения сотрудников органов внутренних дел.

В системе централизованных фондов денежных средств в условиях развития рыночной экономики приобретают серьёзное политическое и экономическое значение различные виды негосударственных социальных и пенсионных денежных фондов.

При недостаточности собственных доходов бюджетов бюджетной системы для покрытия расходных обязательств государства и муниципальных образований, а также в целях регулирования денежного обращения применяется государственный и муниципальный кредит. В результате реализации финансово-правовых отношений по государственному и муниципальному кредиту формируется государственный и муниципальный внутренний и внешний долг.

При рассмотрении понятия и структуры государственного (муниципального) долга необходимо уяснить правовое регулирование внутренних и внешних государственных и муниципальных займов и их классификацию; сущность и экономическое значение государственных и муниципальных гарантий и по-

рядка их предоставления; оснований и целей предоставления бюджетных кредитов, а также организации управления государственным и муниципальным долгом.

Для целей покрытия непредвиденных нужд общества и его граждан в структуре финансовой системы государства образуются централизованные и децентрализованные резервы денежных и материальных средств на основе экономических отношений страхования. Основой организации и правового регулирования страховых отношений и страховой деятельности в РФ является Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

При изучении вопросов правового регулирования страхования в системе финансовых отношений следует обратить внимание на понятие и организацию страхования, особенности и функции страхования, роль и значение страхования в финансовой системе страны. Виды страхования подразделяются на обязательное и добровольное страхование, имущественное и личное страхование. Особо следует отметить, что в основе деятельности государственных внебюджетных фондов также лежат отношения страхования. Отдельно необходимо рассмотреть виды обязательное личное страхование, включая обязательное государственное страхование сотрудников ОВД.

В завершении следует усвоить основы государственного управления и надзора в сфере страхования и компетенцию государственных органов финансового контроля, включая Федеральную службу страхового надзора, по осуществлению контрольных мероприятий в данной области общественной жизни.

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекции и самостоятельного освоения учебного материала темы; уяснение роли и классификации государственных бюджетных и внебюджетных фондов, источников финансирования их деятельности и направлений использования денежных средств; рассмотрение понятия и структуры государственного и муниципального долга и порядка управления ним; определение места и роли института страхования в финансовой системе государства.

**План занятия:**

1. Понятие, виды и назначение государственных бюджетных фондов.
2. Правовое регулирование деятельности государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.
3. Источники образования и направления использования средств государственных внебюджетных фондов.
4. Понятие и формы государственного и муниципального кредита. Структура государственного и муниципального долга.
5. Роль и виды страхования в системе финансовых отношений в РФ.

### **Темы рефератов (докладов):**

1. Порядок образования и расходования Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ, Федерального фонда софинансирования расходов и Федерального фонда компенсаций.
2. Правовой режим деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.
3. Правовой режим деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации.
4. Правовой режим деятельности Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования Российской Федерации.
5. Правовое положение негосударственных пенсионных фондов.
6. Правовое регулирование государственных внутренних и внешних займов.
7. Правовое регулирование предоставления государственных и муниципальных гарантий.
8. Правовое регулирование обязательного личного и медицинского страхования.
9. Организация страхования в системе органов внутренних дел.

### **Основные термины и понятия:**

- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| – государственный бюджетный фонд;                          | – негосударственные фонды;         |
| – государственный внебюджетный фонд;                       | – государственный кредит;          |
| – Пенсионный фонд РФ;                                      | – государственный внутренний долг; |
| – Фонд социального страхования;                            | – государственный внешний долг;    |
| – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; | – государственная гарантия;        |
| – Резервный фонд РФ;                                       | – принципал;                       |
| – Резервный фонд Правительства РФ;                         | – бенефициар;                      |
| – Фонд национального благосостояния;                       | – государственный заём;            |
| – Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ;      | – бюджетный кредит;                |
| – Федеральный фонд софинансирования расходов;              | – страхование;                     |
| – Федеральный фонд компенсаций;                            | – страховщики;                     |
|  | – страховая сумма;                 |
|  | – обязательное страхование;        |
|  | – имущественное страхование.       |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Что понимают под государственными внебюджетными фондами? Каковы цели их создания?
2. В чём состоят отличия внебюджетных фондов от целевых бюджетных фондов?
3. Какова юридическая и экономическая классификация целевых бюджетных фондов Российской Федерации?
4. Что является источниками образования Пенсионного фонда Российской Федерации и на какие цели тратятся эти деньги?

5. Каковы задачи и функции Федерального фонда социального страхования?
6. Какова правовая основа создания и функционирования Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования?
7. Что представляют собой отношения по государственному и муниципальному кредиту?
8. Какова структура государственного внутреннего и внешнего долга?
9. Как осуществляется правовое регулирование государственных и муниципальных займов?
10. В чём заключается сущность и экономическое значение бюджетного кредитования?
11. Каков порядок предоставления государственных и муниципальных гарантий?
12. Какие органы осуществляют управление государственным долгом?
13. Что представляет собой страхование как институт финансового права?
14. В чём заключается государственное регулирование страховой деятельности? Каковы функции Министерства финансов РФ в этой сфере?
15. Каковы цели, задачи и формы обязательного страхования?
16. Каковы правовая основа и особенности обязательного страхования сотрудников ОВД?

**Задание 1.** Раскройте классификацию источников доходов государственных внебюджетных фондов и основных направлений использования полученных денежных средств этих на примере осуществления финансовых взаимоотношений между названными фондами и Орловским юридическим институтом МВД России.

**Задание 2.** Руководствуясь классификацией видов государственного долга, установленной Бюджетным кодексом РФ, и на основании положений закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год проанализируйте структуру государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и определите совокупные объёмы привлечённых доходов федерального бюджета в разрезе основных направлений государственного кредита.

**Задание 3.** На основании анализа основных положений Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» определите размеры страховых взносов, подлежащие перечислению Орловским юридическим институтом МВД России в указанные государственные внебюджетные фонды.

**Задание 4.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

- 1.) Федеральный фонд компенсаций является:
- а) государственным внебюджетным фондом;
  - б) негосударственным фондом;
  - в) государственным бюджетным фондом;
  - г) муниципальным денежным фондом.

2.) Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ предоставляются за счёт средств:

- а) Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ;
- б) Федерального фонда софинансирования расходов;
- в) Федерального фонда компенсаций;
- г) Пенсионного фонда Российской Федерации.

3.) Субвенции бюджетам субъектов РФ предоставляются за счёт средств:

- а) Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ;
- б) Федерального фонда софинансирования расходов;
- в) Федерального фонда компенсаций;
- г) Пенсионного фонда Российской Федерации.

4.) Выплата пособия по временной нетрудоспособности производится за счёт средств:

- а) федерального бюджета;
- б) Фонда социального страхования Российской Федерации;
- в) территориального фонда обязательного медицинского страхования;
- г) Пенсионного фонда Российской Федерации.

5.) Выплата пособия при рождении ребёнка работникам производится за счёт средств:

- а) Федерального фонда компенсаций;
- б) регионального фонда софинансирования расходов;
- в) Фонда социального страхования Российской Федерации;
- г) Пенсионного фонда Российской Федерации.

6.) Не относятся к межбюджетным трансфертам:

- а) дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- б) субсидии местным бюджетам из бюджета субъекта РФ;
- в) субвенции бюджетам субъектов РФ из Федерального фонда компенсаций;
- г) бюджетные кредиты;
- д) выплаты по государственным и муниципальным гарантиям.

7.) Государственный долг Российской Федерации обеспечивается:

- а) средствами федерального бюджета;
- б) средствами консолидированного бюджета;
- в) всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну;
- г) недвижимым и движимым имуществом.

7.) Долговые обязательства РФ могут существовать в форме:

- а) кредитных договоров, заключённых от имени РФ как заёмщика;
- б) государственных займов, осуществлённых путём выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- в) договоров и соглашений о получении РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;
- г) договоров о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий.

8.) Краткосрочные долговые обязательства РФ это:

- а) долговые обязательства сроком до 1 года;
- б) долговые обязательства сроком от 1 года до 2 лет;
- в) долговые обязательства сроком от 1 года до 3 лет;
- г) долговые обязательства сроком от 1 года до 5 лет.

9.) Среднесрочные долговые обязательства РФ это:

- а) долговые обязательства сроком до 1 года;
- б) долговые обязательства сроком от 1 года до 2 лет;
- в) долговые обязательства сроком от 1 года до 3 лет;
- г) долговые обязательства сроком от 1 года до 5 лет;
- д) долговые обязательства сроком от 5 до 30 лет.

10.) Долгосрочные долговые обязательства РФ это:

- а) долговые обязательства сроком до 1 года;
- б) долговые обязательства сроком от 1 года до 2 лет;
- в) долговые обязательства сроком от 1 года до 3 лет;
- г) долговые обязательства сроком от 1 года до 5 лет;
- д) долговые обязательства сроком от 5 до 30 лет.

11.) нарицательная стоимость, указанная в государственных ценных бумагах, называется:

- а) аваль;
- б) процент;
- в) купон;
- г) номинал.

12.) Долговые обязательства субъекта РФ не могут превышать:

- а) 1 года;
- б) 5 лет;
- в) 10 лет;
- г) 30 лет;
- д) 50 лет.

13.) Управление государственным долгом осуществляется:

- а) Президентом РФ;
- б) Правительством РФ;
- в) Министерством финансов РФ по поручению Правительства РФ;
- в) Государственной Думой РФ;
- г) Счётной Палатой РФ;
- д) Центральным банком РФ.

14.) Управление государственным долгом субъекта Российской Федерации осуществляется:

- а) Законодательным Собранием;
- б) Контрольно-счётной Палатой;
- в) Органом исполнительной власти субъекта РФ;
- г) губернатором;
- д) главой администрации.

15.) Государственный внутренний долг – это:

- а) обязательства, возникающие в иностранной валюте;
- б) обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации;
- в) обязательства перед иностранными государствами;
- г) обязательства перед российскими организациями и гражданами.

16.) Один из основных методов управления государственным внутренним долгом – увеличение срока действия уже выпущенных займов – называется:

- а) консолидация;
- б) конверсия;
- в) унификация;
- г) аннулирование.

17.) Метод управления государственным долгом, при котором осуществляется изменение доходности займа, называется:

- а) консолидация;
- б) конверсия;
- в) унификация;
- г) аннулирование.

18.) Один из основных методов управления государственным внутренним долгом – объединение нескольких займов в один – называется:

- а) консолидация;
- б) конверсия;
- в) унификация;
- г) аннулирование.

19.) Государственная или негосударственная организация, имеющая лицензию на право занятия страховой деятельностью, называется:

- а) страхователь;
- б) страховщик;
- в) застрахованный;
- г) выгодоприобретатель.

20.) Ценная бумага, содержащая обязательство или предложение уплатить определённую денежную сумму его держателю, называется:

- а) облигация;
- б) вексель;
- в) чек;
- г) платёжное поручение;
- д) аккредитив.

21.) Выпуск в обращение ценных бумаг называется:

- а) эмиссия;
- б) реституция;
- в) экспроприация;
- г) размещение;
- д) тираж.

22.) Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом, называется:

- а) страховая сумма;
- б) страховой взнос;
- в) страховое возмещение;
- г) страховая выплата;
- д) страховой риск.

### Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.
6. Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».
7. Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда РФ на соответствующий год.
8. Федеральный закон о бюджете Фонда социального страхования РФ на соответствующий год.
9. Федеральный закон о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на соответствующий год.
10. Федеральный закон от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции».
11. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
12. Федеральный закон от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
13. Федеральный закон от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
14. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
15. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».

16. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
17. Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
18. Закон РФ от 28 июня 1991 года № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».
19. Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 года № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)».
20. Указ Президента Российской Федерации от 29 июня 1998 года № 729 «Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования».
21. Указ Президента Российской Федерации от 07 июля 1992 года № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров».
22. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
23. Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 года № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации».
24. Постановление Правительства РФ от 21 марта 1996 года № 316 «О генеральных условиях выпуска и обращения облигаций государственных рыночных займов».
25. Постановление Правительства РФ от 16 мая 2001 года № 379 «Об утверждении генеральных условий эмиссии и обращения облигаций государственного сберегательного займа Российской Федерации».
26. Постановление Правительства РФ от 06 ноября 2001 года № 771 «Вопросы эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций».
27. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2000 года № 478 «Об урегулировании задолженности бывшего СССР перед иностранными коммерческими банками и финансовыми институтами, объединёнными в Лондонский клуб кредиторов».
28. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора».
29. Постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 года № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств».
30. Приказ Минфина России от 10 января 2006 года № 1н «Об утверждении Положения об обслуживании государственных сберегательных облигаций».
31. Бюджетное право. Учебное пособие / под ред. Г.Б. Поляка. – 6-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
32. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
33. Ермакова Н.Б. Бюджетная система Российской Федерации. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
34. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
35. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник. – М.: Норма, 2008.

36. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.: Дашков и К°, 2009.
37. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
38. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
39. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
40. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
41. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
42. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Автор-ов; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
43. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
44. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
45. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
46. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишникова. – М.: Норма, 2007.
47. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
48. Афанасьев М. Управление сбалансированностью федерального бюджета: иностранный долг перед Россией // Вопросы экономики. – 2005. №4.
49. Деменцев В.В. Внешний долг России в системе международной задолженности // Финансы. – 2003. № 12.
50. Иванова Е.Е. Отношения государственного долга как объект правового регулирования // Юрист. 2003. № 12.
51. Карташов А.В. Регулирующая функция финансов и государственный кредит (финансово-правовые аспекты) // Государство и право. – 2006. № 10.
52. Кривошекова Е. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной реформы // Вопросы экономики. – 2006. №6.
53. Махмутова Э.Х. Финансово-правовой институт государственного кредита: перспективы развития / Э.Х. Махмутова // Финансовое право. – 2004. №4.
54. Покачалова Е.В. Управление государственным долгом Российской Федерации: теоретико-правовые проблемы // Правоведение. – 2001. № 4.
55. Стрельников В.В. Финансово-правовые отношения в сфере страхования // Журнал российского права. – 2006. № 6.
56. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## **ТЕМА № 8 «Правовое регулирование банковской системы, денежного обращения и расчётов»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы следует уяснить понятие и правовое регулирование осуществления банковской деятельности в Российской Федерации, место и роль банковской системы в обеспечении функционирования финансовой системы государства. Для этого необходимо усвоить понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации; определить цели и задачи деятельности банков; усвоить классификацию видов банковских операций и сделок.

Определяющим звеном банковской системы РФ выступает Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Для раскрытия правового положения Центрального банка РФ следует уяснить цели и задачи его деятельности, основные инструменты единой государственной денежно-кредитной политики, проводимой Банком России, функции контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций, а также меры принудительного воздействия, применяемые Центральным банком РФ в отношении кредитных организаций в случае нарушений ими установленных правил.

Регулирование экономических денежных отношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, осуществляется нормами банковского права. Необходимо раскрыть понятие банковского права, его предмет, источники правового регулирования и основные виды банковских правоотношений. При рассмотрении субъектного состава банковских правоотношений следует особое внимание уделить участию в них получателей бюджетных средств, включая органы внутренних дел.

Правовое регулирование банковских счетов включает в себя установление их классификации и видов; порядок открытия и ведения банковских счетов организаций и граждан; регулирование заключения и исполнения договоров банковского счёта, банковского вклада и банковского кредита.

Неотъемлемым звеном финансовой системы любого государства выступает его денежная система, включающая в себя следующие основные элементы: официальную денежную единицу, эмиссию наличных денег и организацию наличного денежного обращения. Для уяснения сущности денежной системы необходимо рассмотреть конституционные основы её организации и функционирования, а также значение денежной системы в финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Эффективное развитие экономики страны во многом определяется состоянием денежно-кредитного регулирования и денежного обращения, стабильным функционированием денежной системы. Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах называется денежным обраще-

нием, отражающим направленные потоки денег между ЦБ РФ и иными кредитными организациями; между самими кредитными организациями; кредитными организациями и предприятиями, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм; между банками и физическими лицами; предприятиями и физическими лицами; между банками и иными финансовыми институтами и физическими лицами.

Денежное обращение может осуществляться в наличной и безналичной формах. Правовые основы обращения наличных и безналичных денег устанавливаются гражданским и финансовым законодательством. Функции эмиссии денег, установления правил ведения кассовых операций и порядка осуществления безналичных расчётов возложены на Центральный банк РФ.

Основными формами осуществления безналичных расчётов являются: платёжные поручения, аккредитивы, расчёты векселями, чеками, по инкассо, кредитными и пластиковыми картами, электронными деньгами. Законодательством РФ установлены также особенности и ограничения осуществления расчётов наличными деньгами между различными субъектами.

В завершении рассмотрения учебного материала темы необходимо обратить внимание на виды юридической ответственности в сфере банковского дела, организации денежного обращения и расчётов, на правовое регулирование деятельности ОВД по выявлению и предупреждению преступлений в данной сфере.

**Вид занятия:** практическое

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекционного занятия и самостоятельной работы над учебным материалом темы; уяснение структуры банковской системы Российской Федерации и её роли в обеспечении финансовой деятельности государства и муниципальных образований; рассмотрение правовых основ организации денежного обращения и расчётов; привитие навыков работы с законодательством в области банковской деятельности наличного денежного обращения и расчётов при решении практических заданий и тестов.

**План занятия:**

1. Изучение порядка осуществления межбанковских расчётов в Российской Федерации.
2. Ознакомление с порядком проведения расчётов платёжными поручениями на примере ОрЮИ МВД России.
3. Изучение и анализ порядка ведения кассовых операций, оформления приходных и расходных кассовых документов, порядка применения ККМ.
4. Решение практических заданий и тестов по вопросам правового регулирования банковской системы, денежного обращения и расчётов.

### **Темы рефератов (докладов):**

1. Правовое регулирование совершения банковских операций и сделок.
2. Функции и задачи Центрального банка Российской Федерации в регулировании функционирования банковской системы государства.
3. Организация работы расчётно-кассовой системы Центрального банка Российской Федерации.
4. Правовое регулирование наличного денежного обращения и расчётов в Российской Федерации.
5. Правовые основы выпуска и использования кредитных и пластиковых карт.
6. Вексельное обращение как одна из форм безналичных расчётов.
7. Правила совершения кассовых операций в Российской Федерации.
8. Правовые основы применения контрольно-кассовых машин при проведении расчётов с населением.
9. Система и формы проведения межбанковских расчётов.

### **Основные термины и понятия:**

- |  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| – банковская система РФ;                             | – денежная система РФ;            |
| – кредитная организация;                             | – эмиссия денег;                  |
| – банк;  | – денежное обращение;             |
| – небанковская кредитная организация;                | – наличное денежное обращение;    |
| – банковские операции;                               | – кассовые операции;              |
| – банковские сделки;                                 | – безналичное денежное обращение; |
| – единая государственная денежно-кредитная политика; | – платёжное поручение;            |
| – банковское кредитование;                           | – аккредитив;                     |
| – банковский счёт;                                   | – инкассовое поручение;           |
| – банковский вклад;                                  | – расчётный чек;                  |
| – банковская кредитная карточка;                     | – вексельное обращение;           |
|  | – электронные деньги.             |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Что включает в себя банковская система российской Федерации?
2. Каковы правовые основы регистрации хозяйственного общества в форме кредитной организации?
3. Какими видами деятельности имеет право заниматься кредитная организация?
4. Какие обязательные нормативы устанавливает Банк России для кредитных организаций?
5. Какие операции могут осуществлять банки?
6. Каковы цели, задачи и структура Центрального банка РФ?
7. Каковы полномочия Банка России по контролю за деятельностью кредитных организаций?
8. Назовите виды банковских счетов в Российской Федерации.

9. На каких принципах построено банковское кредитование?
10. Что представляет собой рефинансирование Центрального банка РФ?
11. В каких случаях в российском законодательстве применяется ставка рефинансирования Центрального банка РФ?
12. Какие инструменты единой государственной денежно-кредитной политики использует в своей деятельности Центральный Банк РФ?
13. Что составляет предмет банковского права?
14. Перечислите субъектов банковских правоотношений. Каковы особенности участия в банковских правоотношениях бюджетных учреждений?
15. Какие основные элементы составляют денежную систему государства?
16. Что такое эмиссия? Какие органы имеют право на эмиссию денежных средств?
17. Каковы основные правила ведения кассовых операций в РФ?
18. Что понимается под расчетными правоотношениями?
19. В каких случаях при осуществлении наличных денежных расчётов могут не применяться контрольно-кассовые машины?
20. В каких формах могут производиться безналичные расчёты между хозяйствующими субъектами?
21. Какие формы безналичных расчётов используют в своей деятельности органы внутренних дел РФ?
22. В чём заключается сущность расчётов векселями?
23. Назовите виды юридической ответственности за правонарушения и преступления в сфере банковской деятельности, денежного обращения и расчётов.

**Задание 1.** Отрадите схематично порядок осуществления межбанковских расчётов при перечислении курсантам Орловского юридического института МВД России денежного довольствия на их спецкарточные счета в Орловском отделении № 8595 ОАО «Сбергательный банк Российской Федерации».

**Задание 2.** На примере Орловского юридического института МВД России раскройте случаи применения и основные формы осуществления наличных и безналичных расчётов.

**Задание 3.** На основе анализа норм уголовного и административного законодательства Российской Федерации укажите виды уголовных преступлений и административных правонарушений в сфере осуществления банковской деятельности, организации денежного обращения и расчётов. Какова роль органов внутренних дел в предупреждении и пресечении указанных преступлений и правонарушений?

**Задание 4.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

- 1.) Банк России является:
- а) органом исполнительной власти;
  - б) юридическим лицом;
  - в) филиалом Министерства финансов РФ;
  - г) представительством Правительства РФ.

2.) Банковская система РФ имеет структуру:

- а) двухуровневую;
- б) трёхуровневую;
- в) четырёхуровневую;
- г) многоуровневую.

3.) К коммерческим банкам не относится:

- а) Сберегательный банк РФ;
- б) Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк);
- в) Центральный банк РФ;
- г) Орловский филиал Райффайзенбанка.

4.) К принципам банковского кредитования не относятся:

- а) срочность;
- б) возвратность;
- в) платность;
- г) обеспеченность;
- д) целенаправленность.

5.) На основе какой формы собственности может быть образована кредитная организация:

- а) любой;
- б) частной;
- в) государственной;
- г) личной.

6.) В какой организационно-правовой форме может быть создана кредитная организация:

- а) хозяйственное общество;
- б) хозяйственное товарищество;
- в) кооператив;
- г) общество с ограниченной ответственностью;
- д) ПИФ.

7.) Что не может осуществлять кредитная организация:

- а) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- б) производственную деятельность;
- в) размещать привлечённые во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- г) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- д) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты;
- е) предоставлять банковские гарантии;

8.) Разница между банками и небанковскими кредитными организациями определяется:

- а) формой собственности;
- б) объёмом и характером выполняемых ими банковских операций;
- в) размером уставного капитала;
- г) это идентичные понятия.

9.) Иностранным признается банк:

- а) в уставном капитале которого присутствуют иностранные инвестиции;
- б) признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;
- в) в руководстве которого есть иностранные граждане.

10.) Председатель ЦБ РФ назначается на должность по представлению:

- а) Правительства РФ;
- б) Президента РФ;
- в) Государственной Думы;
- г) Совета Федерации;
- д) Министерства финансов РФ.

11.) Имеет ли право Центральный банк РФ участвовать в капиталах коммерческих банков:

- а) не имеет;
- б) имеет;
- в) имеет, но в строго определённых законом случаях.

12.) Какие обязательные нормативы Банк России не устанавливает кредитным организациям:

- а) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;
- б) предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал;
- в) перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в уплату уставного капитала;
- г) максимальный размер уставного капитала.

13.) Какие обязательные нормативы Банк России устанавливает кредитным организациям:

- а) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- б) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- в) нормативы ликвидности кредитной организации;
- г) нормативы достаточности капитала.

14.) Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается на ... лет:

- а) 5
- б) 10
- в) 20
- г) без ограничения сроков её действия

15.) Какое количество счетов в кредитной организации может открыть хозяйствующий субъект:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) количество счетов не ограничено.

16.) Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на право ведения банковской деятельности в случае:

- а) установления недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;
  - б) задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией более чем на год со дня её выдачи;
  - в) установления фактов существенной недостоверности отчётных данных;
  - г) осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией ЦБ РФ;
  - д) наличия большое количество кредитных организаций на территории одного муниципального образования;
  - е) задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчётности.
- по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев

17.) Под денежным обращением понимают:

- а) процесс непрерывного обращения денег в наличной и безналичной формах;
- б) процесс обращения денег в наличной форме;
- в) процесс обращения денег в безналичной форме.

18.) Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких методов, как:

- а) денежная реформа;
- б) деноминация;
- в) эмиссия;
- г) девальвация;
- д) инфляция.

19.) Денежная система РФ включает в себя следующие элементы:

- а) официальную денежную единицу (рубль);
- б) эмиссию наличных денег;
- в) организацию наличного денежного обращения;
- г) рефинансирование;
- д) банковские пластиковые карты.

20.) В пределах каких сумм могут рассчитываться юридические лица в наличной денежной форме:

- а) 60 тыс. руб. в день;
- б) 60 тыс. руб. по одной сделке;
- в) ограничений нет;
- г) расчёты в наличной форме между юридическими лицами не допускаются.

21.) Текущие банковские счета открываются:

- а) коммерческим юридическим лицам;
- б) некоммерческим юридическим лицам;

22.) Безналичные расчёты между хозяйствующими субъектами могут производиться:

- а) платёжными поручениями;
- б) платёжными требованиями;
- в) чеками;
- г) инкассовыми поручениями.

23.) В пределах субъекта РФ общий срок безналичных расчётов не должен превышать ... дней:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 5;
- д) 7.

24.) Ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство выдавшего её лица выплатить при наступлении предусмотренного этой ценной бумагой срока определённую сумму её владельцу называется:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) чек;
- г) вексель;
- д) коносамент.

25.) Выпуск в обращение ранее действовавших денежных знаков называется:

- а) денежная реформа;
- б) деноминация;
- в) денежная эмиссия;
- г) денежная инфляция;
- д) денежный кризис.

26.) Замена старых денег новыми с изменением валютного курса называется:

- а) денежная реформа;
- б) деноминация;
- в) денежная эмиссия;
- г) денежная инфляция;
- д) денежный кризис.

### **Литература:**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ.
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

9. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
10. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
11. Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
12. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
13. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
14. Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
15. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
16. Положение ЦБ РФ от 5 января 1998 года № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».
17. Положение ЦБ РФ от 9 октября 2002 года № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ».
18. Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 года № 22-П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации».
19. Инструкция ЦБ РФ от 14 января 2004 года № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
20. Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 года № 1040-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке».
21. Письмо ЦБ РФ от 04 октября 1993 года № 18 «Об утверждении Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».
22. Письмо ЦБ РФ от 17 октября 1996 года № 345 «Об установлении российскими кредитными организациями прямых корреспондентских отношений с иностранными банками».
23. Указание ЦБ РФ от 19 июня 2003 года № 1292-У «О порядке предоставления небанковской кредитной организацией в банк России документов для принятия банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка».
24. Указание ЦБ РФ от 25 июля 2003 года № 1311-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостаточности отчетных данных».
25. Банковское право: учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2009.
26. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
27. Бычков В.П. Банковское дело (управление кредитной организацией): Практикум. – М.: Дашков и К°, 2009.

28. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
29. Годин А.М., Фрумина С.В. Страхование: Учебник. – М.: Дашков и К°, 2009.
30. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
31. Налоговое право России: учебник / отв. ред. Ю.А. Крохина. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Норма, 2008.
32. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
33. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
34. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
35. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учебное пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
36. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
37. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Автор; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
38. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
39. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
40. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
41. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишникова. – М.: Норма, 2007.
42. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
43. Бельский К.С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. – 2006. № 5.
44. Березина М.П. О необходимости дальнейшего реформирования расчётов в России // Финансы. 2003. № 7.
45. Борисов А.Н. Новый закон о применении контрольно-кассовой техники: контроль за соблюдением и ответственность за нарушения // Право и экономика. 2003. № 11.
46. Казакбиева, Л.Т. Финансово-правовой статус Банка России как органа валютного регулирования / Л.Т. Казакбиева // Финансовое право. – 2004. №3.
47. Рогалев Р.О. Проблемы ответственности за преступления в сфере банковской деятельности // Журнал Российского права. 2003. № 10.
48. Толчинский М.А. Банковское право. Конспект лекций. – М.: Юрайт, 2009.
49. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## **ТЕМА № 9 «Финансовая деятельность коммерческих и некоммерческих организаций»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы определяющим является уяснение понятия, структуры и функций финансов (финансовых ресурсов) предприятий, учреждений и организаций различных форм собственности. Финансы предприятий являются базовым неотъемлемым звеном финансовой системы РФ. Они обеспечивают не только материальное производство и социальную сферу самого предприятия, но и используются для образования денежных фондов в других сферах: пенсионном обеспечении, социальном и медицинском страховании, служат источниками доходов бюджетов бюджетной системы РФ и т.д.

Рассматривая особенности осуществления финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций необходимо обратить внимание на такие определяющие факторы, организующие финансы предприятий, как организационно-правовая форма, отраслевая и региональная принадлежность, непосредственные виды хозяйственной деятельности. Указанные факторы воздействуют на характер образования финансовых ресурсов организаций при его учреждении и в процессе финансово-хозяйственной деятельности, на распределительные и фондообразующие отношения, определяющие содержание финансов предприятия.

При рассмотрении классификации источников финансовых ресурсов организаций следует определить сущность и виды собственных, заёмных и привлечённых активов; правовое регулирование получения и распределения прибыли предприятия. Прибыль является конечным результатом финансово-хозяйственной деятельности предприятия и основным источником удовлетворения общественных потребностей.

При изучении распределительных финансовых отношений предприятия следует обратить внимание на классификацию видов затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), правовое регулирование налогообложения предприятий и иные направления распределения полученной выручки и прибыли, включая различные создаваемые на предприятии резервные и амортизационные фонды.

Далее следует подробно остановиться на характеристике и особенностях правового режима финансов предприятий различных форм собственности и организационно-правовых форм – унитарных предприятий, акционерных обществ, производственных кооперативов, малых предприятий и др. Особое значение в этом вопросе придаётся образованию и использованию финансовых ресурсов некоммерческих организаций и бюджетных учреждений.

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций классифицируются в зависимости от вида предоставляемых гражданам,

обществу и государству услуг. Современная тенденция развития финансовых источников бюджетных организаций – получение доходов от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Применительно к организации финансовой деятельности органов и учреждений системы МВД России необходимо усвоить правовой режим их финансирования за счёт средств федерального бюджета, особенности формирования финансовых ресурсов образовательных учреждений МВД России, правовых основ оказания платных образовательных услуг и осуществления иных приносящих доход видов деятельности.

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе самостоятельной работы над учебным материалом темы; уяснение понятия финансов (финансовых ресурсов) предприятий, учреждений, организаций и их особенностей в зависимости от формы собственности, организационно-правовой формы и иным основаниям; определение структуры финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций, порядка осуществления распределительных финансовых отношений, отношений по использованию и контролю за использованием денежных средств и фондов; усвоение правовых основ финансово-хозяйственной деятельности бюджетных учреждений, включая органы внутренних дел Российской Федерации.

**План занятия:**

1. Понятие и состав финансовых ресурсов предприятий и организаций.
2. Финансовая деятельность коммерческих организаций.
3. Финансовая деятельность некоммерческих организаций и учреждений.
4. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования.
5. Финансовая деятельность органов внутренних дел.

**Темы рефератов (докладов):**

1. Виды ценных бумаг, используемые в процессе финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций.
2. Финансовые ресурсы предприятий как базовый элемент финансовой системы государства.
3. Финансовый контроль как вид финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций.
4. Правовое регулирование финансовых ресурсов коммерческих организаций: источники образования, порядок распределения и направления расходования.
5. Правовое регулирование финансовых ресурсов бюджетных учреждений: источники образования, порядок распределения и направления использования.

### **Основные термины и понятия:**

- финансовые ресурсы предприятий;
- собственные финансовые ресурсы;
- заёмные финансовые ресурсы;
- привлечённые финансовые ресурсы;
- коммерческие организации;
- некоммерческие организации;
- бюджетные учреждения;
- сметно-бюджетное финансирование;
- уставной фонд предприятия;
- амортизационный фонд предприятия;
- фонды накопления предприятия;
- резервный фонд предприятия.

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Определите понятия «финансы» и «финансовая деятельность» предприятия.
2. В чём заключаются особенности финансовой деятельности предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения?
3. В чём заключаются особенности финансовой деятельности предприятий, основанных на праве оперативного управления?
4. Каков порядок распределения прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий?
5. Что такое финансовый план предприятия и каков порядок его составления?
6. Что понимается под выручкой и прибылью предприятия? В чём заключается экономический смысл этих понятий?
7. Какие затраты включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) предприятия?
8. Что представляют собой амортизационные отчисления предприятия и каково их экономическое предназначение?
9. Назовите виды источников финансовых ресурсов бюджетных учреждений.

**Задание 1.** Проанализируйте особенности осуществления финансово-хозяйственной деятельности Орловского юридического института МВД России и определите основные источники образования финансовых ресурсов института, порядок их распределения и направления использования полученных денежных средств и доходов.

**Задание 2.** Проанализируйте особенности осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организации на примере ООО «Аппетит» или магазина-пекарни «Юность» и определите основные источники образования финансовых ресурсов этих предприятий, порядок их распределения и направления использования полученных денежных средств и доходов.

**Задание 3.** На основе анализа норм уголовного и административного законодательства Российской Федерации укажите виды уголовных преступлений и административных правонарушений в сфере осуществления финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций. Какова роль органов внутренних дел в предупреждении и пресечении указанных преступлений и правонарушений?

**Вид занятия:** практическое

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** контроль качества усвоения учебного материала темы в процессе семинарского занятия и самостоятельной подготовки путём анализа документов финансовых ревизий и решения практических заданий и тестов.

**План занятия:**

1. Проведение анализа особенностей осуществления финансовой деятельности предприятий и организаций различных организационно-правовых форм.
2. Проведение анализа нарушений порядка ведения финансово-хозяйственной деятельности на примере материалов налоговых проверок.
3. Анализ основных направлений финансовой деятельности ОрЮИ МВД России с использованием документов бухгалтерской отчётности.
4. Решение практических заданий и тестов по вопросам организации финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций.

**Литература:**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.
6. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».
7. Закон Российской Федерации от 10 июля 1992 года № 3266-1 «Об образовании».
8. Федеральный закон от 22 августа 1996 года № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании».
9. Федеральный закон от 3 ноября 2006 года № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях».
10. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
11. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
12. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
13. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
14. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.

15. Грачева, Е.Ю. Финансовое право: вопросы и ответы / Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова. – М. : Юриспруденция, 1999.
16. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
17. Игнатьева С.В., Вашкович Н.Ю. Финансовое право: Учеб. наглядное пособие. – М.: ИМЦ ГУК МВД России, 2007.
18. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): учеб.: Гриф МО РФ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити, 2009.
19. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник. – М.: Норма, 2008.
20. Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий): учеб.: Гриф УМО. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2009.
21. Лупей Н.А. Финансы. Финансы организаций (предприятий): Краткий курс. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2008.
22. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
23. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
24. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
25. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учеб. пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
26. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
27. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Авторов; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
28. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
29. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
30. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатьевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
31. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишниковой. – М.: Норма, 2007.
32. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
33. Финансовое право: Учебник/ Под ред О.Н. Горбуновой. – Изд. 3-е перераб. и доп. – М.: Юристь, 2008.
34. Финансовое право : учебное пособие / Под ред. А.А. Ялбулганова. – М.: Норма, 2007.
35. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2009.
36. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## **ТЕМА № 10 «Валютное регулирование и валютный контроль»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы определяющим является уяснение понятия, структуры и значения валютной системы Российской Федерации в обеспечении финансовой деятельности государства. Эффективное решение задач в сфере экономики и политики на этапе перехода к рыночным отношениям возможно только в условиях стабильности и устойчивости национальной валюты.

Для успешного усвоения учебного материала необходимо определить понятие и сущность каждого из существующих видов валютных режимов, классификацию валютных правоотношений в условиях либерализации внешнеэкономической деятельности и их субъектов: резидентов и нерезидентов. Объектами валютных правоотношений выступают валюта РФ, иностранная валюта, внутренние и внешние ценные бумаги.

Далее следует подробно рассмотреть классификацию видов валютных операций, правила осуществления расчётов в иностранной валюте на территории РФ и правовой статус резидентов и нерезидентов в отношениях, регулируемых валютным законодательством.

Валютный режим государства определяет принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями и ответственность за нарушение валютного законодательства. В этой связи для раскрытия сущности валютного регулирования необходимо уяснить его понятие и основные принципы осуществления, порядок совершения валютных операций различными субъектами (банками, организациями и гражданами), правовые основы организации купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ и расчётов в иностранной валюте.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Правительство и Центральный банк РФ, которые в пределах своих полномочий издают нормативные акты в области валютных отношений, обязательные для всех резидентов и нерезидентов, включая установление правил ввоза и вывоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу валюты РФ и валютных ценностей и др.

Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля и имеет своей целью определение соответствия проводимых операций валютному законодательству, проверку выполнения резидентами и нерезидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, полноты и объективности учёта и отчётности по валютным операциям.

Органами валютного контроля в РФ выступают Центральный банк РФ и федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством

осуществлять проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства, полноты и достоверности учёта и отчётности по валютным операциям, выдавать предписания об устранении выявленных нарушений и привлекать к ответственности за их совершение.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчётные ЦБ РФ, государственная корпорация «Внешэкономбанк», налоговые и таможенные органы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, подотчётные Федеральной службе по финансовым рынкам, а в отношении валютных операций кредитных организаций и валютных бирж – Центральный банк Российской Федерации.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны осуществлять контроль за соблюдением участниками валютных правоотношений актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования и представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием.

Дополнительно следует рассмотреть права и обязанности непосредственных участников валютных правоотношений: резидентов и нерезидентов.

В завершении изучения теоретического материала темы необходимо определить общую характеристику валютных правонарушений и преступлений, а также уяснить виды юридической ответственности за нарушение валютного законодательства РФ.

**Вид занятия:** семинар

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекционного занятия и самостоятельного изучения материала темы; уяснение понятия и структуры валютной системы государства, видов валютных операций и участников валютных правоотношений; определение понятия, сущности и основных направлений валютного регулирования и валютного контроля; усвоение системы органов, осуществляющих валютное регулирование и контроль; изучение прав и обязанностей органов и агентов валютного контроля, резидентов и нерезидентов; определения системы мер юридической ответственности за правонарушения и преступления в валютной сфере.

**План занятия:**

1. Понятие, субъекты и объекты валютных правоотношений.
2. Виды валютных операций и порядок их совершения.
3. Понятие и основные направления валютного регулирования. Органы валютного регулирования и их основные полномочия.
4. Понятие, основные формы и органы валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля.
5. Юридическая ответственность за нарушение валютного законодательства.

### **Темы рефератов (докладов):**

1. Основные направления реформирования валютного законодательства Российской Федерации.
2. Правовое регулирование валютных операций между резидентами.
3. Органы валютного регулирования Российской Федерации и их полномочия.
4. Органы валютного контроля Российской Федерации и их полномочия.
5. Паспорт сделки.
6. Юридическая ответственность субъектов валютных правоотношений за нарушение валютного законодательства.
7. Правовое регулирование деятельности международных валютно-финансовых организаций и фондов.

### **Основные термины и понятия:**

- |                                |                                   |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| – валютная система;            | – резиденты;                      |
| – валютный режим;              | – нерезиденты;                    |
| – валюта Российской Федерации; | – валютное регулирование;         |
| – иностранная валюта;          | – органы валютного регулирования; |
| – валютные ценности;           | – валютный контроль;              |
| – внутренние ценные бумаги;    | – агенты валютного контроля;      |
| – внешние ценные бумаги;       | – уполномоченные банки;           |
| – валютные операции;           | – паспорт сделки.                 |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. Что понимается под иностранной валютой и валютой Российской Федерации?
2. Что включает в себя валютное законодательство РФ? какие органы уполномочены принимать акты валютного регулирования?
3. Какие существуют виды валютных режимов и в чём заключаются отличия между ними?
4. Какими полномочиями наделен Центробанк РФ в сфере валютного регулирования и валютного контроля?
5. Кто такие резиденты и нерезиденты по валютному законодательству?
6. Каковы структура валютного правоотношения, его субъекты и объекты?
7. Каковы цели валютного регулирования в Российской Федерации?
8. Каков порядок ввоза и вывоза российской и иностранной валюты резидентами и нерезидентами?
9. В чём заключаются права и обязанности органов и агентов валютного контроля?
10. Какие органы вправе осуществлять валютный контроль?
11. Каковы основные права и обязанности резидентов и нерезидентов?
12. Назовите виды юридической ответственности и составы преступлений и правонарушений в валютной сфере.

**Задание 1.** На примере Орловского юридического института МВД России раскройте возможные основания и случаи осуществления институтом валютных операций.

**Задание 2.** Перечислите основания и случаи участия в валютных правоотношениях сотрудников органов внутренних дел.

**Задание 3.** На основе анализа норм уголовного и административного законодательства Российской Федерации укажите виды уголовных преступлений и административных правонарушений в валютной сфере. Какова роль органов внутренних дел в предупреждении и пресечении указанных преступлений и правонарушений?

**Задание 4.** Руководствуясь положениями Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», определите объём прав и обязанностей резидентов при осуществлении ими валютных операций и проведении мероприятий валютного контроля.

**Задание 5.** Руководствуясь положениями Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» определите, какие из ниже перечисленных операций можно отнести к валютным при ведении внешнеэкономической деятельности:

- операции, связанные с переходом прав собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве платежа иностранной валюты и платёжных документов в иностранной валюте;
- ввоз и пересылка в РФ, а также ввоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
- осуществление международных денежных переводов;
- прямые инвестиции в уставный капитал иностранного предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг иностранного предприятия;
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и её недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.

**Задание 6.** Выберите правильные ответы на следующие тесты:

1.) Валютным режимом Российской Федерации является:

- а) режим валютной монополии;
- б) режим государственного валютного регулирования;
- в) режим свободно конвертируемой валюты.

2.) Объектами валютных правоотношений являются:

- а) валюта РФ;
- б) иностранная валюта;
- в) валютные ценности;
- г) валюта РФ, валютные ценности и внутренние ценные бумаги.

3.) К валюте Российской Федерации не относятся:

- а) банкноты Центрального банка РФ;
- б) монеты Банка России;
- в) облигации Центрального банка РФ;
- г) средства на банковских вкладах;
- д) средства на банковских счетах.

4.) К иностранной валюте не относятся:

- а) банкноты иностранных банков;
- б) казначейские билеты;
- в) иностранные монеты;
- г) ценные бумаги в иностранной валюте;
- д) денежная единица стран Евросоюза – евро.

5.) Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, называются:

- а) иностранные банки;
- б) подотчётные банки;
- в) уполномоченные банки;
- г) небанковские кредитные организации.

6.) Не относится к валютным операциям:

- а) ввоз на таможенную территорию РФ банкнот Банка России;
- б) ввоз на таможенную территорию РФ юбилейных монет Банка России;
- в) ввоз на таможенную территорию РФ еврооблигаций;
- г) ввоз на таможенную территорию РФ долларов США;
- д) ввоз на таможенную территорию РФ французских франков.

7.) Кто не относится к субъектам валютных отношений:

- а) Российская Федерация;
- б) Орловская область;
- в) Райффайзенбанк;
- г) лица без гражданства;
- д) филиалы российских юридических лиц на территории РФ.

8.) К валютному законодательству РФ не относится:

- а) Конституция РФ;
- б) Налоговый кодекс РФ;
- в) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- г) Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2006 года № 856 «О проведении валютных операций Министерством иностранных дел РФ»;
- д) Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 года № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ».

9.) Какой орган не имеет права издавать акты валютного регулирования:

- а) Правительство Российской Федерации;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

10.) Органами валютного регулирования не являются:

- а) Правительство Российской Федерации;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Федеральная налоговая служба;
- г) Федеральная таможенная служба;
- д) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

11.) Единые формы учёта и отчётности по валютным операциям, порядок и сроки их представления устанавливает:

- а) Правительство Российской Федерации;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Федеральная налоговая служба;
- г) Федеральная таможенная служба;
- д) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

12.) Имеет ли Центральный банк Российской Федерации право самостоятельно участвовать в осуществлении валютных операций:

- а) нет;
- б) да, без ограничений;
- в) да, но только в отношениях с кредитными организациями;
- г) да, но на основании специального разрешения Правительства РФ.

13.) Между какими субъектами по общему правилу запрещаются валютные операции:

- а) между резидентами;
- б) между нерезидентами;
- в) между резидентами и нерезидентами;
- г) между банками.

14.) Физические лица – резиденты могут одновременно вывозить из РФ наличную иностранную и валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте:

- а) 3 000 долларов США;
- б) 10 000 долларов США;
- в) ограничений нет;
- г) вывоз запрещён.

15.) Физические лица – нерезиденты могут одновременно ввозить в РФ наличную иностранную и валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте:

- а) 3 000 долларов США;
- б) 10 000 долларов США;
- в) ограничений нет;
- г) ввоз запрещён.

### **Литература:**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».

5. Закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
6. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ.
8. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ.
9. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
10. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
12. Федеральный закон от 29 июля 1998 года № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».
13. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
14. Постановление Правительства Российской Федерации от 10 апреля 2006 года № 203 «О проведении валютных операций Министерством обороны Российской Федерации».
15. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2006 года № 856 «О проведении валютных операций Министерством иностранных дел Российской Федерации».
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 17 февраля 2007 года № 98 «Об утверждении правил предоставления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков».
17. Постановление Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 года № 819 «Об утверждении правил предоставления резидентами налоговым органам отчётов о движении средств по счетам в банках за пределами территории Российской Федерации».
18. Приказ Минфина России от 27 декабря 2000 года № 399 «Об утверждении положения о территориальных органах валютного контроля Министерства финансов Российской Федерации».
19. Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 года № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ».
20. Инструкция ЦБ РФ от 28 апреля 2004 года № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с иностранной валютой и валютой Российской Федерации».
21. Указание ЦБ РФ от 7 февраля 2005 года № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)».
22. Варламова Т.А., Варламова М.А. Валютные операции: Учебное пособие. – М.: Дашков и К°, 2009.

23. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
24. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
25. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник. – М.: Норма, 2008.
26. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
27. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
28. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
29. Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. Учеб. пособие. – М.: Окей-книга, 2007.
30. Суэтин А.А. Международные валютно-финансовые отношения. Электронный учебник. – КНОРУС, 2008.
31. Тедеев А.А. Валютное право: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2009.
32. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
33. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Авторы; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
34. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
35. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
36. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатъевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
37. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишников. – М.: Норма, 2007.
38. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
39. Финансовое право: Учебник/ Под ред О.Н. Горбуновой. – Изд. 3-е перераб. и доп. – М.: Юристь, 2008.
40. Гогин А.А. Характеристика правонарушений в области валютного законодательства РФ // Финансовое право. – 2005. № 3.
41. Игнатъева С.В., Вашкович Н.Ю. Финансовое право: Учеб. наглядное пособие. – М.: ИМЦ ГУК МВД России, 2007.
42. Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (А.Н. Борисов, ред. от 24.05.2004) // АИПС «Консультант- плюс».
43. Синева Е.Н. Законодательное обеспечение деятельности органов внешнего государственного и муниципального финансового контроля // Журнал Российского права. – 2006. № 3.
44. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

## **ТЕМА № 11 «Правовая охрана финансово-кредитной сферы и ответственность за нарушение финансового законодательства»**

Самостоятельная работа – 4 часа.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

В ходе самостоятельного изучения теоретического материала данной темы необходимо уяснить, что финансово-кредитная сфера является наиболее привлекательной для преступников и правонарушителей, так как сосредоточение здесь денежных ресурсов позволяет немедленно получить конечный результат противоправных посягательств – денежный капитал.

Учитывая стратегическую важность финансово-кредитной сферы, усложнение систем расчётов, глобализацию мировой экономики, высокую доходность этой области человеческой деятельности, следует подчеркнуть необходимость правового регулирования и охраны данной сферы от преступных посягательств в целях повышения уровня исполнительской и платёжной дисциплины при ведении расчётных операций как внутри страны, так и за её пределами.

Для этого необходимо усвоить понятие защиты и охраны прав участников финансовых правоотношений, основные способы и формы защиты прав и законных интересов субъектов финансово-кредитной сферы. Под защитой прав участников финансовых правоотношений понимается совокупность нормативно установленных мер (механизмов) по восстановлению или признанию нарушенных или оспариваемых прав и интересов их обладателей, которые осуществляются в определённых формах, определёнными способами, в законодательно определённых границах с применением к нарушителям мер юридической ответственности, а также механизма по практической реализации этих мер.

Под правовой охраной финансово-кредитной сферы принято понимать совокупность гарантий государства, связанных с нормативным запрещением либо иным ограничением определённых действий против охраняемого объекта и направленных на предупреждение и профилактику правонарушений.

Под способами защиты прав понимаются закреплённые законом материально-правовые и процессуальные меры принудительного характера, посредством которых производится восстановление (признание) нарушенных (оспариваемых) прав и осуществляется воздействие на нарушителя.

При анализе особенностей защиты прав отдельных субъектов финансовых отношений следует обратить внимание на судебный и административный способы защиты прав налогоплательщиков; классификацию актов налоговых органов, действий либо бездействия их должностных лиц, подлежащие обжалованию.

Действенная правовая охрана и защита финансово-кредитной сферы невозможна без установления мер юридической ответственности субъектов финансовых правоотношений. При этом следует отметить, что юридическая от-

ветственность за нарушение финансового законодательства – это установленная законом и обеспеченная мерами государственного принуждения ответственность участников финансовых правоотношений за нарушение действующих порядка и правил в сфере финансов, денежного обращения и расчётов.

Далее рекомендуется изучить основные принципы привлечения к ответственности за нарушение финансового законодательства: законности, однократности наказания, персональной ответственности, неотвратимости финансовых санкций, презумпции невиновности, их содержание и реализацию в действующем законодательстве.

Изучая виды юридической ответственности за нарушение финансового законодательства необходимо рассмотреть следующие из них:

- 1) уголовную ответственность;
- 2) административную ответственность;
- 3) финансово-правовую ответственность (включая налоговую ответственность, ответственность за нарушение бюджетного законодательства, банковского законодательства, законодательства об обращении ценных бумаг, за нарушение порядка наличного денежного обращения и расчётов);
- 4) гражданско-правовую ответственность;
- 5) материальную и дисциплинарную ответственность.

Используя нормы Уголовного кодекса РФ следует определить виды преступлений в финансово-кредитной сфере и уголовную ответственность за их совершение, обратив при этом внимание на роль органов внутренних дел в раскрытии и пресечении налоговых и иных финансовых преступлений.

При самостоятельной работе с Кодексом РФ об административных правонарушениях следует уяснить составы правонарушений и административную ответственность субъектов финансовых правоотношений за нарушение бюджетного, налогового, банковского и валютного законодательства, порядка работы с денежной наличностью, законодательства об обращении ценных бумаг.

При рассмотрении финансово-правовой ответственности в финансово-кредитной сфере необходимо использовать соответствующие положения Бюджетного и Налогового кодексов РФ, определяющих понятие, состав и субъектов бюджетных и налоговых правонарушений и санкции за их совершение.

Гражданско-правовая, дисциплинарная и материальная ответственность участников финансовых правоотношений устанавливаются Гражданским и Трудовым кодексами Российской Федерации соответственно.

**Вид занятия:** практическое

**Время:** 2 часа

**Место проведения:** учебная аудитория

**Цель занятия:** закрепление и контроль теоретических знаний, полученных в ходе лекционного занятия и самостоятельного изучения материала темы; усвоение правовых основ организации охраны и защиты финансово-кредитной сферы и её субъектов и мер юридической ответственности и санкций за правонарушения и преступления в области финансов и финансовой деятельности.

### **План занятия:**

1. Понятие охраны и защиты прав и интересов участников финансовых правоотношений. Способы и формы защиты прав субъектов финансового права.
2. Виды юридической ответственности за нарушение финансового законодательства.
3. Виды финансовых преступлений и уголовная ответственность за их совершение. Роль органов внутренних дел в раскрытии налоговых и иных финансовых преступлений.
4. Административная ответственность субъектов финансовых правоотношений.
5. Виды нарушений бюджетного законодательства и ответственность за их совершение.
6. Налоговая ответственность за налоговые правонарушения. Защита прав налогоплательщиков.
7. Гражданско-правовая, дисциплинарная и материальная ответственность участников финансовых правоотношений.
8. Определение составов правонарушений и преступлений в сфере финансовой деятельности по материалам актов ревизий и проверок.
9. Решение практических заданий и тестов по вопросам юридической ответственности за нарушение финансового законодательства.

### **Темы рефератов (докладов):**

1. Санкции за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, основания и порядок их применения.
2. Защита прав налогоплательщиков: понятие и способы осуществления.
3. Налоговые преступления: понятие, виды, особенности совершения, раскрытия и пресечения.
4. Гражданско-правовая, дисциплинарная и материальная ответственность участников финансовых правоотношений.
5. Ответственность за финансовые преступления в зарубежных странах.

### **Основные термины и понятия:**

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| – финансово-кредитная сфера;        | – самозащита прав;  |
| – охрана финансово-кредитной сферы; | – акты налоговых органов;                                     |
| – защита финансово-кредитной сферы; | – действия должностных лиц;                                   |
| – пресекательные способы защиты;    | – бездействие должностных лиц;                                |
| – восстановительные способы защиты; | – налоговое правонарушение;                                   |
| – штрафные способы защиты;          | – налоговая санкция;  |
| – процессуальные способы защиты;    | – нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации; |
| – судебная форма защиты прав;       | – юридическая ответственность.                                |
| – внесудебные формы защиты прав;    |   |

### **Вопросы для самоконтроля и задания на самоподготовку:**

1. В чём выражается объективная необходимость охраны и защиты финансово-кредитной сферы?
2. Какими способами может осуществляться защита прав участников финансовых отношений, в чём их сущность?
3. В каких формах может осуществляться защита прав и законных интересов субъектов финансово-кредитной сферы?
4. Что понимается под «самозащитой» прав и каковы пределы использования самозащиты в финансовых отношениях?
5. Какие нормативные и ненормативные акты налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц подлежат обжалованию?
6. Как осуществляется административный способ защиты прав налогоплательщиков?
7. В чём заключаются особенности судебного способа защиты прав налогоплательщиков?
8. Что представляет собой финансово-правовая ответственность?
9. Назовите основания применения санкций за нарушения бюджетного законодательства.
10. В каких случаях за финансовые правонарушения может применяться материальная и дисциплинарная ответственность?

**Задание 1.** Проанализируйте составы налоговых правонарушений и нарушений бюджетного законодательства, предусмотренных соответственно Налоговым и Бюджетным кодексами Российской Федерации, и определите, какие из них свойственны коммерческим организациям и бюджетным учреждениям, налогоплательщикам и налоговым агентам, индивидуальным предпринимателям и сотрудникам органов внутренних дел.

**Задание 2.** Государственное унитарное предприятие «ЛУЧ», финансируемое за счёт средств федерального бюджета, получило государственный кредит сроком на 1 год с целью осуществления реконструкции оборудования данного предприятия. За пользование кредитными ресурсами была установлена плата в размере 7% годовых. В ходе выполнения реконструкционных работ получатель бюджетных средств ежемесячно предоставлял отчёт об использовании выделенного кредита органам Федерального казначейства, однако последние 4 месяца подобных отчётов представлено не было. Плата за пользование кредитными ресурсами была перечислена на счёт Федерального казначейства РФ не полностью. Кроме того, после истечения срока договора сумма бюджетного кредита не была возвращена, при этом руководство государственного унитарного предприятия «ЛУЧ» ссылалось на то, что цикл окупаемости нового оборудования составляет 1,5 года и, учитывая это, кредит может быть возвращён только спустя 6 месяцев после ранее намеченной даты.

Назовите нарушения бюджетного законодательства РФ, допущенные государственным предприятием «ЛУЧ», и укажите, какие меры ответственности следует применить в данном случае.

**Задание 3.** Коммерческий банк «Стальбанк» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения территориального Управления федерального казначейства о взыскании штрафа за несвоевременное перечисление платежей налогоплательщиков на доходные счета федерального бюджета.

Как следует из материалов дела, налоговый орган за несвоевременное исполнение платёжных поручений налогоплательщиков о перечислении платежей в бюджет взыскал с истца пеню, предусмотренную Налоговым кодексом РФ.

Позднее своевременность перечисления истцом платежей в бюджет проверило территориальное Управление федерального казначейства.

По результатам проверки к истцу были применены штрафные санкции, в том числе и по фактам нарушений, установленных ранее налоговым органом.

Оцените правомерность действий органов территориального Управления федерального казначейства. Предложите проект решения суда.

### **Литература:**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года М. 2009.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.
9. Закон РФ от 18 апреля 1991 года № 1026-1 «О милиции».
10. Закон Российской Федерации от 27 апреля 1993 г. № 4866-1 «Об обжаловании в суд действий и решений, нарушающих права и свободы граждан».
11. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Федеральный закон от 11.01.1995 г. № 4-ФЗ «О Счётной Палате Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ».
14. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации».
15. Приказ МВД РФ и МНС РФ от 22 января 2004 года № 76/АС-3-06/37 «Об утверждении нормативных правовых актов о порядке взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений».
16. Банковское право: учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2009.

17. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.: Гриф МО РФ. – 2-е изд. – М.: Форум, 2009.
18. Ермакова Н.Б. Государственные и муниципальные финансы: учеб.: Гриф МО РФ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
19. Игнатьева С.В., Вашкович Н.Ю. Финансовое право: Учеб. наглядное пособие. – М.: ИМЦ ГУК МВД России, 2007.
20. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. – 9-е изд., перераб. и доп. (реком. МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
21. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. (рекомендовано МО РФ) – М.; Дашков и К°, 2009.
22. Павлов П.В. Финансовое право: учебное пособие. – 4-е изд., испр. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009.
23. Тедеев А.А. Валютное право: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2009.
24. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. (гриф МО РФ) – М.; Норма, 2009.
25. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. Авторы; под общ. ред. проф. С.О. Шохина. – 3-е изд., стер. – М.; КНОРУС, 2008.
26. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / под ред. Е.Ю. Грачёвой, Г.П. Толстопятенко – 2-е изд. – М.; Проспект, 2007.
27. Финансовое право: Учебное пособие / под ред. В.А. Кудина. – Белгород: БелЮИ МВД России, 2006.
28. Финансовое право: Учебник / под ред. В.П. Сальникова, С.В. Игнатьевой. – М.: ЦОКР МВД России, 2005.
29. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.В. Руковишниковой. – М.: Норма, 2007.
30. Финансовое право. Учебное пособие / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. перераб. и доп. (гриф МО РФ, гриф МВД РФ) – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
31. Финансовое право: Учебник / Под ред О.Н. Горбуновой. – Изд. 3-е перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2008.
32. Шуплецова Ю.И. Финансовое право. Конспект лекций. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
33. Брызгалин А.В. Практическая налоговая энциклопедия. Том 11. Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений. – 2007.
34. Гогин А.А. Характеристика правонарушений в области валютного законодательства РФ // Финансовое право. – 2005. № 3.
35. Иванов Н.А. Из опыта расследования уголовных дел в сфере налогообложения. – Информационный бюллетень Следственного комитета при МВД России. – М.: ОАО «Типография МВД», 2007, № 2.
36. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный). Отв. ред. П.Л. Кругликова – Волтерс Клувер, 2005.
37. Комментарий к Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях (под ред. Ю.М. Козлова). – М.: Юристъ, 2007 г.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ИТОГОВОМУ ЗАЧЁТУ ПО ВСЕМУ КУРСУ**

1. Понятие, предмет и метод финансового права. Субъекты финансового права.
2. Система финансового права России.
3. Место и роль финансового права в системе российского права. Связь и отграничение финансового права от других отраслей права.
4. Основные принципы финансового права и их содержание.
5. Понятие, сущность и функции финансов.
6. Финансы и деньги как экономические категории: Сходства и различия.
7. Источники финансового права и их классификация.
8. Нормативные акты МВД России как источники финансового права.
9. Финансовая система Российской Федерации и её структура.
10. Финансовая деятельность государства: понятие, виды, принципы и методы осуществления.
11. Органы власти и управления, осуществляющие финансовую деятельность.
12. Понятие финансово-правовой нормы и её особенности.
13. Классификация финансово-правовых норм и их состав.
14. Материальные и процессуальные финансово-правовые нормы.
15. Обязывающие, запрещающие и уполномочивающие финансово-правовые нормы.
16. Структура финансово-правовой нормы и её основные элементы.
17. Понятие финансового правоотношения и его особенности.
18. Виды финансовых правоотношений.
19. Субъекты, объекты и содержание финансовых правоотношений.
20. Органы внутренних дел как субъекты финансовых правоотношений.
21. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Юридические факты в финансовом праве.
22. Понятие и значение финансового контроля.
23. Основные направления финансового контроля.
24. Виды финансового контроля и их классификация.
25. Обязательный и инициативный финансовый контроль.
26. Ведомственный финансовый контроль.
27. Внутрихозяйственный финансовый контроль.
28. Аудит как независимая форма финансового контроля: понятие, цели и порядок осуществления аудиторских проверок.
29. Основные методы осуществления финансового контроля.
30. Органы финансового контроля.
31. Министерство финансов России как субъект финансового контроля.
32. Финансовый контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти и местного самоуправления.
33. Финансовый контроль, осуществляемый Счётной палатой РФ.
34. Финансовый контроль, осуществляемый органами Федерального казначейства.

35. Финансовый контроль в органах внутренних дел.
36. Понятие, роль и структура государственного и местного бюджета.
37. Сущность бюджета с экономической, материальной, юридической, политической точек зрения и с позиции права собственности.
38. Консолидированный бюджет: понятие, значение и виды.
39. Бюджетное право как подотрасль финансового права: понятие, предмет, метод и источники бюджетного права.
40. Материальные и процессуальные нормы бюджетного права.
41. Субъекты бюджетного права и их основные полномочия.
42. Бюджетная система Российской Федерации и её структура.
43. Основные принципы бюджетной системы Российской Федерации.
44. Бюджетная классификация: понятие, значение и состав.
45. Классификация доходов бюджетов различных уровней.
46. Виды налоговых доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
47. Виды неналоговых доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
48. Виды безвозмездных поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.
49. Дотации, субсидии и субвенции: понятие и порядок предоставления.
50. Виды доходов бюджетных учреждений и организаций.
51. Классификация расходов бюджетов различных уровней.
52. Функциональная классификация расходов бюджета.
53. Экономическая классификация расходов бюджета.
54. Межбюджетные трансферты: понятие, значение и виды.
55. Расходы бюджетных организаций и учреждений.
56. Дефицит бюджета и источники его финансирования.
57. Понятие бюджетного процесса и его принципы.
58. Участники бюджетного процесса и их полномочия.
59. Стадии бюджетного процесса. Бюджетный цикл.
60. Бюджетное послание Президента Российской Федерации.
61. Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета.
62. Рассмотрение проекта федерального бюджета в первом чтении.
63. Рассмотрение проекта федерального бюджета во втором чтении.
64. Рассмотрение проекта федерального бюджета в третьем чтении.
65. Рассмотрение федерального закона о федеральном бюджете Советом Федерации и Президентом РФ.
66. Исполнение бюджетов различных уровней. Главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств.
67. Составление, рассмотрение и утверждение отчёта об исполнении федерального бюджета.
68. Виды юридической ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.
69. Налоговое право как подотрасль финансового права: понятие, предмет, метод и источники налогового права.

70. Понятие налога и сбора, их сходства и различия. Роль налогов и сборов в экономической и финансовой деятельности государства.
71. Система и классификация налогов и сборов Российской Федерации.
72. Значение и виды специальных налоговых режимов.
73. Налоговая система Российской Федерации.
74. Налогоплательщики и налоговые агенты: основные права и обязанности.
75. Налоговые органы РФ: структура, основные права и обязанности.
76. Налоговый контроль как вид финансового контроля: понятие, формы и методы осуществления.
77. Виды налоговых проверок и порядок их проведения. Оформление результатов налоговой проверки.
78. Виды юридической ответственности за нарушение налогового законодательства Российской Федерации.
79. Целевые бюджетные фонды: понятие, цели создания и направления расходования денежных средств целевых бюджетных фондов.
80. Правовое регулирование деятельности государственных внебюджетных фондов, цели их создания и классификация.
81. Пенсионный фонд РФ: правовой режим деятельности, структура, цели и задачи, источники образования и направления расходования средств.
82. Фонд социального страхования РФ: структура, цели и задачи, источники образования и направления расходования денежных средств.
83. Фонды обязательного медицинского страхования: виды, цели и задачи, источники образования и направления расходования денежных средств.
84. Государственный и муниципальный кредит: понятие и роль в финансовой деятельности государства.
85. Государственный долг Российской Федерации: понятие и структура.
86. Структура внутреннего и внешнего государственного долга РФ.
87. Государственные и муниципальные внутренние займы: понятие, классификация, цели и источники погашения.
88. Государственные и муниципальные гарантии: понятие, сущность и цели гарантирования. Программа государственных гарантий РФ.
89. Страхование как институт финансового права: понятие, виды и задачи.
90. Правовые основы имущественного и личного страхования.
91. Обязательное страхование: понятие, виды и роль в финансовой деятельности государства.
92. Банковская система Российской Федерации: структура и роль в обеспечении финансовой деятельности государства.
93. Центральный Банк Российской Федерации: структура, полномочия и основные функции.
94. Основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
95. Правовой статус коммерческих банков: их роль, функции и задачи в вопросах обеспечения функционирования финансовой системы государства.
96. Виды банковских операций и сделок кредитных организаций.
97. Юридическая ответственность за правонарушения и преступления в банковской сфере.

98. Денежная система Российской Федерации: понятие, структура, место и роль в финансовой системе государства.
99. Денежное обращение на территории РФ: понятие, виды и роль в обеспечении финансовой деятельности государства.
100. Организация наличного денежного обращения в Российской Федерации.
101. Правовые основы и формы безналичных расчётов в Российской Федерации.
102. Юридическая ответственность за нарушение расчётной дисциплины и правил наличного денежного обращения.
103. Обращение ценных бумаг как институт финансовой системы государства.
104. Виды ценных бумаг, используемые в процессе финансовой деятельности.
105. Финансы предприятий как элемент финансовой системы государства.
106. Правовое регулирование финансовых ресурсов коммерческих организаций: источники образования, порядок распределения и направления расходования.
107. Правовое регулирование финансовых ресурсов бюджетных учреждений: источники образования, порядок распределения и направления использования.
108. Понятие и сущность валютных режимов. Валютная система Российской Федерации.
109. Понятие и виды валютных операций.
110. Субъекты и объекты валютных правоотношений.
111. Валютное регулирование в Российской Федерации: понятие и правовые основы осуществления. Органы валютного регулирования.
112. Основные принципы и направления валютного регулирования.
113. Правовое регулирование валютных операций между резидентами.
114. Правовое регулирование валютных операций с участием нерезидентов.
115. Валютный контроль в Российской Федерации: понятие и правовые основы осуществления. Органы и агенты валютного контроля.
116. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля.
117. Права и обязанности резидентов и нерезидентов в процессе осуществления валютного контроля.
118. Способы защиты прав и законных интересов участников финансовых правоотношений.
119. Формы защиты прав и законных интересов участников финансовых правоотношений.
120. Виды юридической ответственности за нарушение законодательства в области финансов.
121. Уголовная ответственность за финансовые преступления. Субъекты уголовной ответственности.
122. Административная ответственность за финансовые правонарушения.
123. Финансово-правовая ответственность за нарушение финансового законодательства.
124. Гражданско-правовая, материальная и дисциплинарная ответственность за совершение финансовых правонарушений.

## Словарь основных терминов и понятий

**Агенты валютного контроля** – уполномоченные банки, подотчётные Центральному банку РФ, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчётные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

**Администратор доходов бюджета** – орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк РФ, бюджетное учреждение, осуществляющие в соответствии с законодательством РФ контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учёт, взыскание и принятие решений о возврате (зачёте) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы РФ.

**Администратор источников финансирования дефицита бюджета** – орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие право в соответствии с Бюджетным кодексом РФ осуществлять операции с источниками финансирования дефицита бюджета.

**Аккредитив** – взятое по поручению покупателя банком обязательство в течение определённого периода времени оплатить всю стоимость товара (выполненных работ, оказанных услуг) при предъявлении банку заранее определённых документов (например, документов на перевозку товаров).

**Акцизы** – косвенные налоги, устанавливаемые на ряд товаров повышенного спроса, включаемые в цену товара и в результате этого фактически оплачиваемые покупателем.

**Амортизационные отчисления** – средства, которые накапливаются на предприятии в результате переноса стоимости основных фондов по определённым нормам на текущие издержки производства и обращения.

**Аннулирование государственного внутреннего долга** – полный отказ от долговых обязательств, являющийся, как правило, крайней мерой по управлению внутренним долгом.

**Аудиторская деятельность** – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчётности организаций и индивидуальных предпринимателей.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банковская пластиковая карточка** – обобщающий термин, обозначающий все виды карточек, служащих в целом в качестве безналичных расчётов и средства получения кредита, но различающихся по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

**Безналичное денежное обращение** – списание определённой денежной суммы со счёта одного субъекта в кредитной организации и зачисление её на счёт другого субъекта в этой же или иной кредитной организации, либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

**Бюджет** – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджетная классификация** – группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ, используемая для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчётности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ.

**Бюджетная роспись** – документ, который составляется и ведётся главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета).

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

**Бюджетная смета** – документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств бюджетного учреждения.

**Бюджетная ссуда** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

**Бюджетное право РФ** – совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство РФ, структуру и порядок распределения доходов и расходов бюджетной системы, компетенцию органов государства и муниципальных образований в области бюджета, а также бюджетный процесс.

**Бюджетное учреждение** – государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счёт средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы.

**Бюджетные ассигнования** – предельные объёмы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

**Бюджетные инвестиции** – бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счёт средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества.

**Бюджетные обязательства** – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

**Бюджетные полномочия** – установленные Бюджетным кодексом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

**Бюджетный кредит** – денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах.

**Бюджетный процесс** – регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учёта, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчётности.

**Валовая прибыль предприятия** – сумма прибыли, складывающаяся из прибыли от реализации продукции (работ, услуг), из прибыли от реализации основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия, из доходов от внереализационных операций, уменьшенные на величину расходов по этим операциям.

**Валюта РФ** – денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

**Валютное регулирование** – деятельность государственных органов, направленная на регулирование порядка совершения валютных операций.

**Валютные биржи** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком РФ.

**Валютные правоотношения** – урегулированные нормами ряда отраслей права, в том числе финансового права, общественные отношения, возникающие в процессе осуществления валютных операций, проведения валютного контроля и регулирования валютного обращения.

**Валютные ценности** – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

**Валютный контроль** – один из видов финансового контроля, который осуществляется при проведении валютных операций с целью определения ответственности проводимых операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; проверки выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; проверки обоснованности платежей в иностранной валюте; проверки полноты и объективности учёта и отчётности по валютным операциям нерезидентов в валюте РФ.

**Ведомственная структура расходов бюджета** – распределение бюджетных ассигнований, предусмотренных законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год главным распорядителям бюджетных средств, по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетной классификации РФ.

**Вексель** – ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определённую сумму владельцу векселя (векселедержателю).

**Вексель переводной (тратта)** – документ, содержащий распоряжение одного лица – векселедателя (трассанта), адресованное другому лицу – плательщику (трассату), уплатить в назначенный срок определённую сумму третьему лицу – векселедержателю (ремитенту).

**Вклад** – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода в денежной форме в виде процентов.

**Внешние ценные бумаги** – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с валютным законодательством к внутренним ценным бумагам.

**Внешний долг** – обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

**Внутренние ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

**Внутренний долг** – обязательства, возникающие в валюте РФ, а также обязательства субъектов РФ и муниципальных образований перед РФ, возникающие в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

**Выручка от реализации** – стоимость реализованной продукции, работ, услуг, различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений.

**Главный администратор доходов бюджета** – определённый законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк РФ, иная организация, имеющие в своём ведении администраторов доходов бюджета и (или) являющиеся администраторами доходов бюджета.

**Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета** – определённый законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие в своём ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета и (или) являющиеся администраторами источников финансирования дефицита бюджета.

**Главный распорядитель бюджетных средств** – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

**Государственная или муниципальная гарантия** – вид долгового обязательства, в силу которого соответственно РФ, субъект РФ, муниципальное образование (гарант) обязаны при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию определённую в обязательстве денежную сумму за счёт средств соответствующего бюджета в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром.

**Государственное (муниципальное) задание** – документ, устанавливающий требования к составу, качеству и (или) объёму (содержанию), условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг (выполнения работ).

**Государственные (муниципальные) услуги (работы)** – услуги (работы), оказываемые (выполняемые) в соответствии с государственным (муниципальным) заданием органами государственной власти (органами местного самоуправления), бюджетными учреждениями, иными юридическими лицами.

**Государственный внебюджетный фонд** – форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

**Государственный или муниципальный долг** – обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными Бюджетным кодексом РФ, принятые на себя РФ, субъектом РФ или муниципальным образованием.

**Денежная реформа** – полное или частичное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

**Денежная система государства** – законодательно закреплённое устройство денежного обращения, включающее в себя взаимодействие образующих её элементов: официальной денежной единицы, эмиссии наличных денег и организации наличного денежного обращения.

**Денежное обращение** – процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.

**Денежные обязательства** – обязанность получателя бюджетных средств уплатить бюджету, физическому лицу и юридическому лицу за счёт средств бюджета определенные денежные средства в соответствии с выполненными условиями гражданско-правовой сделки, заключённой в рамках его бюджетных полномочий, или в соответствии с положениями закона, иного правового акта, условиями договора или соглашения.

**Деноминация** – техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денег в старых знаках.

**Деньги** – средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей, товар.

**Дефицит бюджета** – превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дотации** – межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

**Доходы бюджета** – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации источниками финансирования дефицита бюджета.

**Единый счёт бюджета** – счёт (совокупность счетов для федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации), открытый (открытых) Федеральному казначейству в учреждении Центрального банка Российской Федерации отдельно по каждому бюджету бюджетной системы Российской Федерации для учёта средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

**Заём государственный или муниципальный** (заимствование) - передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование обязуются возратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

**Инкассо** – поручение продавца (кредитора) своему банку получить от покупателя (плательщика, должника) непосредственно или через другой банк определённую сумму или подтверждение того, что сумма будет выплачена в установленные сроки. При этом продавец должен представить в свой банк документы на отгруженные им в адрес покупателя товары (выполненные работы, оказанные услуги).

**Иностранная валюта** – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчётных единицах.

**Источники финансового права** – правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

**Казначейские обязательства** – вид размещаемых на добровольной основе среди населения и юридических лиц государственных ценных бумаг, удостоверяющих внесение их держателями денежных средств в бюджет и дающих право на получение фиксированного дохода в течение всего срока владения этими ценными бумагами.

**Кассовое обслуживание исполнения бюджета** – проведение и учёт операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

**Кассовые операции** – совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приёме, хранении и выдаче наличных денег.

**Конверсия займа** – изменение размера его доходности, которое может выражаться как в снижении, так и повышении процентной ставки дохода, выплачиваемого заёмщиком – государством (муниципальным образованием) своим кредиторам.

**Консолидация займа** – изменение сроков действия ранее выпущенных займов.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

**Кредит** – привлечение свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляция их в денежные фонды и предоставление другим субъектам во временное пользование на началах возмездности, возвратности и срочности.

**Кредит банковский** – отношения по предоставлению банками денежных средств физическим и юридическим лицам для производственных, социальных и иных нужд на основе договора во временное использование на условиях возмездности (платности), срочности и материальной обеспеченности долга.

**Кредит государственный** – отношения по временному использованию государством на добровольных началах денежных средств юридических и физических лиц при недостаточности государственных (бюджетных) доходов для осуществления намеченных расходов.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Лимит бюджетных обязательств** – объём прав в денежном выражении на принятие бюджетным учреждением бюджетных обязательств и (или) их исполнение в текущем финансовом году (текущем финансовом году и плановом периоде).

**Маржа** – разница между процентной ставкой, взимаемой с заёмщика, и процентной ставкой, уплачиваемой банком за кредитные ресурсы.

**Межбюджетные отношения** – взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

**Межбюджетные трансферты** – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

**Метод финансового права** – императивный метод, проявляющийся во властных предписаниях одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства или муниципальных образований и наделённых в связи с этим соответствующими полномочиями.

**Налог** – обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Налоги прямые** – налоги, непосредственно обращённые к налогоплательщику – его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения. юридический и фактический плательщик в этом случае совпадают в одном лице.

**Налоги косвенные** – налоги, устанавливающиеся в виде надбавки к цене реализуемых товаров, и в результате этого не связанные непосредственно с доходом или имуществом фактического плательщика – потребителя этих товаров, приобретающего их по ценам, увеличенным на сумму косвенного налога.

**Налоговая система** – совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке.

**Налоговое право** – совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию налогов в бюджетную систему и в предусмотренных законом случаях – внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды, с организаций и физических лиц.

**Налоговые правоотношения** – урегулированные нормами налогового права общественные финансовые отношения, возникающие по поводу установления и взимания налогов с организаций и физических лиц.

**Налоговые агенты** – организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

**Налогоплательщики (плательщики сборов)** – организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

**Небанковские кредитные организации** – кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством.

**Неналоговые доходы** – поступающие в распоряжение государства и муниципальных образований доходы от использования государственного и муниципального имущества и деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлечённые на добровольных началах.

**Нерезиденты** – лица, не относящиеся к резидентам согласно законодательству РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

**Новация займа** – прекращение обязательства по соглашению сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.

**Облигация** – ценная бумага, удостоверяющая внесение её держателем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с уплатой фиксированного процента.

**Органы валютного контроля** – Центральный банк Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации.

**Отчётный финансовый год** – год, предшествующий текущему финансовому году.

**Очередной финансовый год** – год, следующий за текущим финансовым годом.

**Плановый период** – два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом.

**Получатель бюджетных средств** – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящиеся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств бюджетное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета.

**Предмет финансового права** – общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации возложенных на них функций и задач.

**Профицит бюджета** – превышение доходов бюджета над его расходами.

**Публичные обязательства** – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчёта, индексации).

**Распорядитель бюджетных средств** – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

**Расходные обязательства** – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) или действующего от его имени бюджетного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

**Расходы бюджета** – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

**Ревизия** – наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки её законности, правильности и целесообразности.

**Резиденты** – категория лиц, к которым в соответствии с валютным законодательством относятся:

а) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

г) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в»;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования, которые выступают в валютных правоотношениях.

**Рефинансирование** – выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств, используется обычно при недостаточности средств централизованного денежного фонда (бюджета).

**Сбор** – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

**Система финансового права** – объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определённой последовательности.

**Смета бюджетного учреждения** – финансово-плановый акт, определяющий объём, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, выделяемых учреждению из бюджета.

**Страхование** – система экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его граждан.

**Страховая сумма** – определённая договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное.

**Страховой взнос** – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховой тариф** – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

**Страховщики** – юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов или страховых брокеров.

**Страховые агенты** – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

**Страховые брокеры** – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

**Субвенция** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определённых целевых расходов.

**Субсидия** – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования определённых целевых расходов.

**Субъект финансового права** – лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями.

**Текущий финансовый год** – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период).

**Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями Центрального банка РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

**Управление государственным (муниципальным) долгом** - совокупность финансовых мероприятий государства и органов местного самоуправления по погашению займов, организации выплат доходов по ним, проведению изменений условий и сроков ранее выпущенных займов, а также размещению новых долговых обязательств.

**Упрощённая система налогообложения** – специальный налоговый режим, предусматривающий замену уплаты налога на доходы физических лиц либо налога на прибыль организаций, налога на имущество физических лиц (налога на имущество организаций), налога на добавленную стоимость и взносов в государственные внебюджетные фонды уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период.

**Учётная ставка рефинансирования** – устанавливаемая Центральным банком РФ и применяемая им ставка процента по кредитам, предоставляемых коммерческим банкам.

**Финансовая деятельность государства** – осуществление функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны, а также использования финансовых ресурсов для обеспечения деятельности государственных органов.

**Финансовая система РФ** – совокупность бюджетной системы, состоящей из государственных (федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ) и местных бюджетов муниципальных образований, внебюджетных целевых государственных и муниципальных (местных) фондов, финансы предприятий, организаций и учреждений, имущественное и личное страхование, государственный, муниципальный и банковский кредит.

**Финансирование** – метод финансовой деятельности государства, основанный на безвозвратном и безвозмездном предоставлении государственных денежных средств на этапе их распределения.

**Финансово-правовая норма** – установленное государством и обеспеченное мерами принудительного исполнения строго определённое правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных и муниципальных фондов денежных средств, закрепляющая права и обязанности их участников.

**Финансовые органы** – Министерство финансов РФ, органы исполнительной власти субъектов РФ, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов РФ (финансовые органы субъектов РФ), органы (должностные лица) местных администраций муниципальных образований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов (финансовые органы муниципальных образований).

**Финансовые правоотношения** – урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов.

**Финансовый контроль** – контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов и доходов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально-экономического развития страны и её регионов.

**Финансы** – экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных образований, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд.

**Целевой иностранный кредит (заимствование)** – форма финансирования проектов, включённых в программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путём оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты (заимствования) включают связанные кредиты иностранных государств, иностранных юридических лиц, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

**Чек** – ценная бумага, содержащая безусловный приказ чекодателя банку-плательщику (или иному кредитному учреждению) оплатить по предъявлении определённую сумму чекодержателю или его доверенному лицу за счёт имеющихся у банка средств чекодателя.

**Эмиссия наличных денег** – выпуск их в обращение, при котором увеличивается общая масса наличных денег.

**Эмитент** – орган, осуществляющий выпуск ценных бумаг РФ и наличных денежных знаков.

# ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

*Учебно-методическое пособие  
для проведения семинарских и практических занятий  
с курсантами 2-го курса, обучающимися по  
специальности 030501.65 – Юриспруденция*

Составитель:  
**Титов Сергей Анатольевич**

---

Свидетельство о государственной аккредитации  
Рег. № 0051 от 02.11.2009 г.  
Подписано в печать \_\_\_\_\_ г. Формат 60x90<sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Усл. печ. л. - \_\_\_\_\_. Тираж \_\_\_\_\_. Заказ № \_\_\_\_\_.

Орловский юридический институт МВД РФ.  
302027, Орёл, Игнатова, 2.