

Федеральное государственное казенное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Дальневосточный юридический институт  
Министерства внутренних дел Российской Федерации»

*Л.Н. Древаль, С.А. Полякова*

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Учебно-методическое пособие*

Хабаровск  
ДВЮИ МВД России  
2022

УДК 347.73  
ББК 67.402  
Д 73

Издается по решению редакционно-издательского совета  
Дальневосточного юридического института МВД России

**Авторы:**

д-р юрид. наук, проф. *Л.Н. Древаль* (введение, разд. 3, 5)  
канд. юрид. наук *С.А. Полякова* (введение, разд. 1, 2, 4, 5)

**Рецензенты:**

*С.К. Жилева*, начальник кафедры гражданско-правовых  
и экономических дисциплин Орловского юридического института  
МВД РФ имени В.В. Лукьянова, канд. юрид. наук, доц.,  
*В.В. Белозерцева*, начальник кафедры гражданско-правовых  
дисциплин Восточно-Сибирского института МВД России,  
канд. юрид. наук, доц.

**Д 73** **Древаль, Л.Н.**  
Финансовое право : учебно-методическое пособие / Л.Н. Дре-  
валь, С.А. Полякова ; Дальневост. юрид. ин-т МВД России. –  
Хабаровск : РИО ДВЮИ МВД России, 2022. – 112 с.  
ISBN 978-5-9753-0387-2

Учебно-методическое пособие содержит методические рекомендации по изучению всех тем дисциплины «Финансовое право», планы семинарских и практических занятий, практико-ориентированные задания и тесты, глоссарий. Издание подготовлено с учетом изменений в действующее законодательство на 1 мая 2022 г.

Предназначено для обучающихся по специальностям: 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности (специализация – уголовно-правовая); 40.05.02 – Правоохранительная деятельность (специализация – оперативно-розыскная деятельность, административная деятельность полиции). Форма обучения – очная, заочная.

**УДК 347.73**  
**ББК 67.402**

ISBN 978-5-9753-0387-2

© Древаль Л.Н., Полякова С.А., 2022  
© ФГКОУ ВО ДВЮИ МВД России, 2022

## ВВЕДЕНИЕ

«Финансовое право» как учебная дисциплина позволяет сформировать у обучающихся комплекс теоретических знаний и практических навыков в сфере финансово-правового регулирования, необходимых для решения профессиональных вопросов. Изучение дисциплины «Финансовое право» призвано способствовать повышению правовой, профессиональной культуры и финансовой грамотности обучающихся, обеспечить усвоение нормативных правовых актов, регламентирующих публичную финансовую деятельность.

В процессе получения знаний должны быть решены задачи, которые являются чрезвычайно разнообразными. В качестве главных можно определить формирование у курсантов (слушателей) представлений о предмете и методе финансового права, о законодательстве, регулирующем финансовые отношения, о субъектах финансового права, о защите и охране их прав и законных интересов, в том числе при осуществлении государственного и муниципального финансового контроля, о бюджетной системе РФ и ее структуре, о государственном и муниципальном долге, бюджетном регулировании и его способах, о бюджетном процессе, о статусе субъектов финансового права и порядке привлечения их к ответственности за нарушение законодательства в финансово-кредитной сфере, об осуществлении валютных операций, о валютном регулировании и валютном контроле, о банковском кредитовании и банковской системе и др.

В процессе изучения дисциплины «Финансовое право» пособие поможет обучающимся:

- уяснить терминологию финансового права;
- привить навыки правильного ориентирования в законодательстве, регулирующем финансовые отношения, в целях защиты прав и законных интересов субъектов финансового права;
- выработать умения по оказанию правовой и иной помощи в случае нарушения финансового законодательства и др.

На решение поставленных задач и формирование необходимых компетенций у курсантов и слушателей нацелены различные виды учебной работы, в числе которых основные – это лекционные, семинарские и практические занятия, а также самостоятельная работа обучающихся с нормативным, учебным и иным материалом.

Учебно-методическое пособие должно помочь курсантам (слушателям) овладеть информацией по конкретным темам с учетом методических рекомендаций и изложенного учебного материала, лучше разобраться в теоретических вопросах, (при желании) заинтересоваться более подробным рассмотрением положений финансово-правовой доктрины, поскольку в пособии имеются темы для подготовки науч-

ных работ, докладов, сообщений, рефератов, которые могут послужить основой для будущих научных исследований.

В качестве начальных рекомендаций можно предложить обучающимся следующее: при изучении материала по каждой теме необходимо проанализировать соответствующие нормативные правовые акты, рекомендованную литературу, а затем закрепить изученное, ответив на вопросы для самоконтроля, выполнить практико-ориентированные задания, решить задачи, тесты.

При этом к каждому семинарскому занятию курсанту (слушателю) следует иметь конспекты ответов по теоретическим вопросам и рекомендованным нормативным правовым актам, а также (при необходимости) доктринальным источникам.

К практическим занятиям слушатели должны иметь выполненные письменно задания и решение задач. Для этого необходимо обращаться к таким изданиям, как «Собрание законодательства Российской Федерации», «Бюллетень федеральных органов исполнительной власти», «Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации» и другим источникам.

При подготовке ко всем видам аудиторных занятий обучающиеся также могут использовать ресурсы сети «Интернет», справочно-правовые информационные системы («КонсультантПлюс», «Гарант» и пр.), электронный библиотечный каталог ДВЮИ МВД России (в электронно-информационной образовательной среде института), электронно-библиотечную систему IPRbooks – [www.iprbookshop.ru](http://www.iprbookshop.ru), иные информационные ресурсы (Государственную систему правовой информации – <http://pravo.gov.ru/>; Российскую Государственную библиотеку – <http://www.rsl.ru> и пр.).

В результате получения знаний по конкретным темам дисциплины курсант (слушатель) должен:

знать: необходимый учебный материал, раскрывающий теоретические вопросы, основные понятия (дефиниции) по теме дисциплины, а также правовые институты;

уметь: хорошо ориентироваться в нормативных правовых актах, регулирующих общественные отношения по теме и применять в практической деятельности.

Изучение дисциплины «Финансовое право» осуществляется в соответствии с рабочими программами учебной дисциплины по специальности: 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности (специализация – уголовно-правовая); по специальности 40.05.02 – Правоохранительная деятельность (специализация – оперативно-розыскная деятельность, административная деятельность полиции), утвержденными начальником института.

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

изучения дисциплины для обучающихся по специальности  
40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности

№ те- мы	Название темы	Всего часов	В том числе			Са- мост. работа
			Лек- ции	Семи- нары	Практ. заня- тия	
1	Финансовая деятельность госу- дарства. Предмет и система финансового права	6	4	2		
2	Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отноше- ния	4		2		2
3	Правовое регулирование госу- дарственного и муниципаль- ного финансового контроля	10	4	4	2	
4	Бюджет и бюджетная система Российской Федерации	6	4	2		
5	Основы бюджетного процесса	4	2	2		
6	Ответственность за наруше- ние бюджетного законода- тельства	4			2	2
7	Правовое регулирование до- ходов. Основы налогового права	8	4	2	2	
8	Правовое регулирование рас- ходов	4		2		2
9	Правовые основы банковского кредитования и банковской деятельности	6	4	2		
10	Правовые основы денежного обращения и расчетов	2		2		
11	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	6	2	2	2	
12	Правовые основы государ- ственного и муниципального кредита	4	2	2		
13	Правовые основы государ- ственного страхования	2			2	
	Подготовка к зачету	2				2
	<b>ЗАЧЕТ</b>	4				4
	<b>ВСЕГО</b>	72	26	24	10	12

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

изучения дисциплины для обучающихся по специальности  
40.05.02 – Правоохранительная деятельность,  
форма обучения – очная

№ те- мы	Название темы	Всего часов	В том числе			Самост. работа
			Лек- ции	Семина- ры	Практ. занятия	
1	Финансовая деятельность госу- дарства. Предмет и система финансового права	4	2			2
2	Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отноше- ния	4		2		2
3	Правовое регулирование госу- дарственного и муниципаль- ного финансового контроля	6	2		2	2
4	Бюджет и бюджетная система Российской Федерации	8	4		2	2
5	Основы бюджетного процесса	4		2		2
6	Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	4			2	2
7	Правовое регулирование до- ходов. Основы налогового права	8	2	2	2	2
8	Правовое регулирование рас- ходов	4			2	2
9	Правовые основы банковского кредитования и банковской деятельности	6	2		2	2
10	Правовые основы денежного обращения и расчетов	4			2	2
11	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	4	2			2
12	Правовые основы государ- ственного и муниципального кредита	6	2	2		2
13	Правовые основы государ- ственного страхования	4			2	2
	Подготовка к зачету	2				2
	<b>ЗАЧЕТ</b>	4				4
	<b>ВСЕГО</b>	72	16	8	16	32

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

изучения дисциплины для обучающихся по специальности  
40.05.02 – Правоохранительная деятельность,  
форма обучения – заочная

№ те мы	Название темы	Всего часов	В том числе			Са- мост. работа
			Лек- ции	Семи- нары	Практ. занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовая деятельность государства. Предмет и система финансового права	12	2			10
2	Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения	4				4
3	Правовое регулирование государственного и муниципального финансового контроля	16	2			14
4	Бюджет и бюджетная система Российской Федерации	8			2	6
5	Основы бюджетного процесса	8		2		6
6	Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	6				6
7	Правовое регулирование доходов. Основы налогового права	4				4
8	Правовое регулирование расходов	6				6
9	Правовые основы банковского кредитования и банковской деятельности	12			2	10
10	Правовые основы денежного обращения и расчетов	6				6
11	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	8			2	6
12	Правовые основы государственного и муниципального кредита	4				4
13	Правовые основы государственного страхования	4				4
	Подготовка к зачету	6				6
	ЗАЧЕТ	4				4
	ВСЕГО	108	4	2	6	96

**ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ  
по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной  
безопасности, специализация – уголовно-правовая**

**Тема 1. Финансовая деятельность государства. Предмет, метод  
и система финансового права**

***Семинарское занятие (2 часа)***

**Учебные вопросы**

1. Финансы: понятие, возникновение, функции.
2. Финансовая система РФ и ее элементы.
3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, функции и конституционные основы ее осуществления.
4. Принципы и методы осуществления публичной финансовой деятельности.
5. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства и муниципальных образований.
6. Финансовое право: понятие, предмет и методы. Место финансового права в системе российского права.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой финансы (в материальном и экономическом смыслах)?
2. Что принято считать под функциями финансов?
3. Каковы направления и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований? Дайте ее определение.
4. Является ли финансовое право самостоятельной отраслью права?
5. Что такое финансовая система РФ? Определите ее структуру.

**Темы для докладов, рефератов**

1. История развития финансового права.
2. Роль органов внутренних дел при осуществлении публичной финансовой деятельности.
3. Финансово-правовая наука.

**Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

## **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

## **Основная литература**

1. Зачеса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## **Дополнительная литература**

1. Бельский К.С. Объект (предмет) науки финансового права // Право и государство: теория и практика. 2015. № 12. С. 11-121.

2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

3. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения**

### ***Семинарское занятие (2 часа)***

#### **Учебные вопросы**

1. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности, логическая структура.
2. Классификация финансово-правовых норм.
3. Финансово-правовые отношения: понятие, особенности, структура, виды. Субъекты.
4. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
5. Источники финансового права.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каковы особенности и виды финансово-правовых норм?
2. Каковы особенности и виды финансово-правовых отношений?
3. Какую роль в правовом регулировании играют финансово-правовые акты, и как они соотносятся с финансово-плановыми актами?

#### **Темы для докладов, рефератов**

1. Органы внутренних дел как субъекты финансовых правоотношений.
2. Финансово-плановые акты, их значение.

#### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

#### **Рекомендуемые источники**

##### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Селюков А.Д. Финансовая деятельность государства как категория финансового права // Государство и право. 2016. № 4. С. 73-80.

2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

## **Тема 3. Правовое регулирование государственного и муниципального финансового контроля**

### ***Семинарское занятие (4 часа)***

#### **Учебные вопросы**

1. Финансовый контроль: правовые основы, понятие, задачи.
2. Виды и формы финансового контроля.
3. Методы финансового контроля.
4. Значение финансового контроля.
5. Счетная палата РФ как орган финансового контроля: правовые основы, полномочия.
6. Министерство финансов РФ как орган финансового контроля: правовые основы, полномочия.
7. Роль органов внутренних дел в обеспечении законности при соблюдении финансового законодательства.
8. Аудит: понятие, виды, значение.
9. Значение государственного, муниципального финансового контроля и аудита в обеспечении соблюдения бюджетного, налогово-

го законодательства, правил денежного обращения и валютного регулирования, финансовой дисциплины.

### *Практическое занятие (2 часа)*

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** На основе анализа действующего законодательства раскройте структуру и содержание акта ревизии. Составьте проект.

**Задание 2.** На основе анализа действующего законодательства раскройте порядок проведения инвентаризации.

**Задание 3.** Используя законодательство и юридическую литературу, изложите порядок проведения аудиторской проверки и оформления ее результатов.

**Задание 4.** Составьте проект отрицательного аудиторского заключения.

#### **Задачи**

**Задача 1.** В период с 20 по 30 января экспертами Счетной палаты была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Искра», в ходе которой были выявлены нарушения оформления бухгалтерских документов и финансовой дисциплины:

1) допущены грамматические ошибки в первичных документах бухгалтерской отчетности;

2) расходование денежных средств общества, по мнению аудиторов, в условиях финансового кризиса осуществлялось нецелесообразно и расточительно.

По результатам проверки специалисты палаты обратились в правоохранительные органы о привлечении руководителя ПАО «Искра» к юридической ответственности.

*Чем регламентируется деятельность Счетной палаты? Каковы ее задачи и функции? Имеют ли право аудиторы Счетной палаты самостоятельно привлекать к юридической ответственности виновных за нарушение финансового законодательства?*

*Какой вид юридической ответственности установил законодатель для нарушителей финансового законодательства?*

**Задача 2.** Предприниматель Петров И.И., получив высшее юридическое образование и имея стаж работы по специальности два года, решил оказывать аудиторские услуги. Однако при подаче документов ему было отказано в их принятии.

*Оцените сложившуюся ситуацию с правовой точки зрения.*

**Задача 3.** В ходе ревизии организации была проведена инвентаризация кассы. По итогам инвентаризации установлена недостача де-

нежных средств в сумме 50 000 руб. Ревизор потребовал от кассира немедленно внести сумму недостачи, а также написать объяснительную записку по факту недостачи. В ответ на требование ревизора кассир отказался внести сумму недостачи и сказал, что он в этом случае ответственности не несет, т.к. выдал денежные средства в размере 50 000 руб. электрику Иванову по указанию директора организации на приобретение материалов, необходимых для устранения неисправностей проводки.

*Правомерны ли требования ревизора? Если нет, то укажите, в чем заключается неправомерность, и как нужно было ему поступить.*

*Обоснованы ли утверждения кассира?*

*Кто отвечает за недостачу или излишки, выявленные по результатам проведения инвентаризации.*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое финансовый контроль? Каковы его цель и задачи?
2. Назовите виды, формы и методы финансового контроля.
3. Какие органы государственной (представительной и исполнительной) власти осуществляют финансовый контроль?
4. Какова роль органов внутренних дел в обеспечении законности при соблюдении финансового законодательства?

### **Тесты для самоконтроля**

*1. Государственный (муниципальный) финансовый контроль в бюджетной сфере подразделяется:*

- а) внешний и оперативный;
- б) предварительный, текущий, последующий;
- в) внешний и внутренний; предварительный и последующий.

*2. Аудит – это:*

- а) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;
- б) деятельность по восстановлению бухгалтерской отчетности;
- в) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

*3. Целью аудита являются:*

- а) обнаружить и предотвратить ошибку;
- б) оказать помощь руководству в подготовке отчетности;
- в) проверить достоверность бухгалтерской отчетности и выразить по ней мнение.

4. *Результаты проведения проверки в бюджетной сфере оформляются:*

- а) заключением;
- б) актом;
- в) санкционированием операций.

5. *Инвентаризация – это:*

- а) документирование всех материальных ценностей;
- б) учет всех материальных ценностей;
- в) проверка фактических остатков материальных ценностей.

6. *Методами осуществления государственного (муниципального) финансового контроля в бюджетной сфере являются:*

- а) бюджетный учет, экономический анализ, проверка;
- б) санкционирование, бюджетный анализ, проверка;
- в) проверка, ревизия, обследование.

7. *По результатам проведения ревизии готовится:*

- а) справка;
- б) акт;
- в) соглашение с руководителем проверяемого субъекта.

8. *Какой вид налоговых проверок не предусмотрен НК РФ?*

- а) камеральная проверка;
- б) выездная проверка;
- в) встречная проверка.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Участие органов внутренних дел при осуществлении контрольных мероприятий.
2. Правовые основы аудита.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ) и (часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ) (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2000. № 32. Ст. 3340.

О налоговых органах Российской Федерации: закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 (ред. от 01.05.2022) // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и ВС РФ. 1991. № 15. Ст. 492.

О Счетной палате Российской Федерации: федер. закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 03.04.2021) // Собр. законодательства РФ. 2013. № 14. Ст. 1649.

Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2009. № 1. Ст. 15.

О Федеральном казначействе: пост. Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: пост. Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 40. Ст. 3961.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Кулажников В.В. Финансовый контроль: правоохранный аспект: учеб. пособие. Хабаровск: ДВЮИ МВД России, 2018. 80 с.

2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

3. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 4. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации**

### ***Семинарское занятие (2 часа)***

#### **Учебные вопросы**

1. Бюджетное право: понятие, предмет, метод, источники.
2. Бюджет: понятие, структура, виды.
3. Бюджетные правоотношения: понятие, структура, виды, особенности.
4. Бюджетное устройство: понятие, структура, принципы.
5. Бюджетное регулирование: понятие, цель, принципы, способы.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Почему бюджетное право не является самостоятельной отраслью права?
2. Что такое бюджетное устройство?
3. Чем в настоящее время представлена бюджетная система РФ?
4. Какие способы бюджетного регулирования применяются государством в настоящее время? Раскройте сущность каждого из способов бюджетного регулирования.

#### **Темы для докладов, рефератов**

1. Способы бюджетного регулирования: история и современность.
2. Принцип федерализма в бюджетных отношениях.

#### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

#### **Рекомендуемые источники**

##### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О краевом бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: закон Хабаровского края от 10.11.2021 № 247. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

О Федеральном казначействе: пост. Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 5. Основы бюджетного процесса**

### ***Семинарское занятие (2 часа)***

#### **Учебные вопросы**

1. Бюджетный процесс: понятие, значение.
2. Принципы бюджетного процесса.
3. Стадии бюджетного процесса.
4. Участники бюджетного процесса.

5. Роль Президента РФ в осуществлении бюджетного процесса.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что собой представляет бюджетный процесс? Назовите его стадии.
2. В чем сущность и значение каждой из стадий бюджетного процесса?
3. Какова роль Правительства РФ в реализации бюджетного процесса?

### **Тесты для самоконтроля**

1. *Что такое бюджетный процесс?*
  - а) процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов;
  - б) совокупность всех бюджетов;
  - в) централизованное распределение валового внутреннего продукта между звеньями финансовой системы.
2. *Сколько стадий включает бюджетный процесс?*
  - а) 2 стадии;
  - б) 3 стадии;
  - в) 4 стадии.
3. *Федеральный бюджет принимается в форме:*
  - а) указа Президента РФ;
  - б) федерального закона;
  - в) постановления Правительства РФ.
4. *Участниками бюджетного процесса являются:*
  - а) физические и юридические лица: резиденты и нерезиденты РФ;
  - б) финансово-кредитные институты;
  - в) органы законодательной и исполнительной власти.
5. *Государственная Дума рассматривает и утверждает:*
  - а) федеральный бюджет;
  - б) региональные бюджеты;
  - в) консолидированный бюджет РФ.
6. *Сколько чтений в Госдуме РФ проходит проект закона о федеральном бюджете?*
  - а) 2;
  - б) 3;
  - в) 4.

7. На какой период времени утверждается бюджет публично-правового образования?

- а) на очередной финансовый год;
- б) на очередной финансовый год и плановый период;
- в) на 3 года.

8. Какой орган государственной власти осуществляет исполнение федерального бюджета?

- а) Правительство РФ;
- б) Центральный банк;
- в) Счетная палата РФ.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Конституционно-правовые основы реализации бюджетной компетенции участников бюджетного процесса.
2. Органы внутренних дел как получатели бюджетных средств.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О краевом бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: закон Хабаровского края от 10.11.2021 № 247. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

О Федеральном казначействе: постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 6. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства**

### ***Практическое занятие (2 часа)***

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** На основании действующего законодательства раскройте порядок привлечения к ответственности нарушителей бюджетного законодательства.

**Задание 2.** Составьте схему и рассмотрите различные виды ответственности, наступающие за нарушения законодательства в бюджетной сфере.

**Задание 3.** На основе анализа норм БК РФ сформулируйте понятие и раскройте виды бюджетных мер принуждения.

#### **Задачи**

**Задача 1.** Администрация сельского поселения в августе предложила заключить договор на предоставление бюджетного кредита на срок 6 месяцев правительству субъекта РФ для завершения ремонта школы в размере 3 млн руб. Однако правительство субъекта РФ отказало в предоставлении кредита, ссылаясь на то, что у публичного об-

разования нет лишних денег, а у муниципального образования имеется непогашенная задолженность за прошлый год. К тому же у сельского поселения нет имущества, которым бы оно могло обеспечить кредит.

*Решите дело.*

**Задача 2.** В связи с проверкой правильности расходования средств федерального бюджета территориальный орган казначейства затребовал у банка, где открыт счет государственного унитарного предприятия, справку-характеристику данного счета.

Банк отказал, ссылаясь на банковскую тайну.

Предприятие, узнав о том, что орган казначейства собрался проверить движение его денежных средств на счете, обжаловало действия контролирующего органа в прокуратуру.

*Каковы правовые последствия сложившейся ситуации?*

*Если имелось нарушение бюджетного законодательства государственным унитарным предприятием, то каков порядок исполнения решения о применении бюджетных мер принуждения?*

**Задача 3.** Правительство Российской Федерации получило кредит в целях покрытия дефицита федерального бюджета. Погасить задолженность планируется за счет выпуска государственных облигаций, которые должны быть размещены среди кредитных организаций в принудительном порядке.

*Проанализируйте сложившуюся ситуацию.*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие органы осуществляют бюджетный контроль?
2. Что представляет собой бюджетное правонарушение?
3. Какие виды юридической ответственности установлены действующими законодательством за нарушения в бюджетной сфере?

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Роль органов внутренних дел в обеспечении соблюдения бюджетного законодательства.
2. Осуществление контрольных полномочий в бюджетной сфере Федеральным казначейством.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О Счетной палате Российской Федерации: федер. закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 03.04.2021) // Собр. законодательства РФ. 2013. № 14. Ст. 1649.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 7. Правовое регулирование доходов. Основы налогового права**

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### **Учебные вопросы**

1. Доходы государства и муниципальных образований: правовые основы, понятие, значение.

2. Структура доходов государства и муниципальных образований. Виды.

3. Понятие и характеристики налога, сбора, пошлины.

4. Классификация налогов.

5. Система налогов и сборов РФ: понятие, общая характеристика.

6. Ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах.

### ***Практическое занятие (2 часа)***

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Составьте схему структуры налогового правоотношения и охарактеризуйте ее элементы.

**Задание 2.** На основе анализа норм НК РФ сформулируйте понятие и раскройте формы налогового контроля.

**Задание 3.** Составьте схему и рассмотрите различные виды ответственности, наступающие за нарушения законодательства в налоговой сфере.

#### **Задачи**

**Задача 1.** Пенсионер Давыдов, житель одного из сел Хабаровского края, на остатки денежных средств приобрел лотерейный билет «Старт лото» и в очередном розыгрыше выиграл квартиру (размер выигрыша в денежном эквиваленте составляет 3 млн руб.).

*Какие налоги и в каком размере подлежат уплате?*

*Что изменится, если окажется, что пенсионер Давыдов является гражданином Белоруссии?*

**Задача 2.** ООО «Рыбопром» получило разрешение на ведение рыбного промысла в Дальневосточном бассейне на текущий год. Объем выделенной квоты составил: по треске – 65 т, по палтусу – 40 т, по горбуше – 30 т, по корюшке – 75 т.

*Определите общую сумму сбора, подлежащую уплате.*

**Задача 3.** В результате угона автотранспортного средства (120 л.с.) в январе 2015 г. гражданин Петров лишился своего имущества, о чем им было сообщено в правоохранительные органы, которыми было возбуждено уголовное дело по факту угона. Спустя год из налоговой инспекции по месту проживания он получил уведомление об уплате недоимки по транспортному налогу (за 2015 г.) в размере 7 620 руб., а также начисленной пени в размере 245 руб.

*Проанализируйте сложившуюся ситуацию.*

**Задача 4.** В ходе проведения выездной налоговой проверки с участием органов внутренних дел должностными лицами налоговых органов было выявлено налоговое правонарушение, по которому возбуждено дело о налоговом правонарушении.

*Какова роль налоговых органов в обеспечении поступлений в доходную часть бюджетов бюджетной системы?*

*Какие обязательные действия и в какие сроки должны выполнить должностные лица налоговых органов?*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой доходы Российского государства (как экономическая и материальная категория)?
2. Что представляют собой доходы муниципальных образований (как экономическая и материальная категория)?
3. Что такое налоговая система РФ?

### **Тесты для самоконтроля**

1. *Доходы бюджета представляют собой:*
  - а) средства от субъектов хозяйствования, предоставленные на возвратной и возмездной основах;
  - б) все поступления в бюджет;
  - в) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствующий бюджет на основе бюджетного и налогового законодательства.
  
2. *Доходы бюджетов формируются в соответствии:*
  - а) с Постановлением Правительства РФ;
  - б) с Бюджетным кодексом РФ;
  - в) с Указом Президента РФ.
  
3. *Отношения в сфере налогообложения возникают в процессе деятельности государства по поводу:*
  - а) планомерного формирования фондов денежных средств;
  - б) использования денежных фондов для реализации задач социально-экономического развития;
  - в) перераспределения фондов денежных фондов.
  
4. *Средства от налогов аккумулируются в казне:*
  - а) исключительно на добровольной основе;
  - б) на добровольной и обязательной основах;
  - в) на обязательной основе.
  
5. *Для налогов не характерен признак:*
  - а) индивидуальная безвозмездность;
  - б) предназначен для финансового обеспечения деятельности государства;
  - в) дифференцированная ставка в зависимости от возраста.

6. *Обязанность по уплате налога и сбора прекращается:*

- а) с уплатой налога или сбора;
- б) со смертью учредителя организации;
- в) обязанность по уплате налога прекратиться не может.

7. *К федеральным налогам не относятся:*

- а) налог на прибыль организаций;
- б) государственная пошлина;
- в) налог на добавленную стоимость.

8. *К какому виду налогов относится НДС:*

- а) к федеральным;
- б) к региональным;
- в) к местным.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Налоги и сборы, формирующие доходы федерального бюджета.
2. Налоги, формирующие доходы бюджета субъекта РФ.
3. Налоги и сборы, формирующие доходы местного бюджета.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2000. № 32. Ст. 3340.

О региональных налогах и налоговых льготах в Хабаровском крае: закон Хабаровского края от 10.11.2005 № 308 (ред. от 27.04.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: пост. Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

### Основная литература

1. Древаль Л.Н. Налоговое право России: учебник. Хабаровск, 2019. – 400 с.
2. Елизарова Н.В. Налоговое право: учебник. М.: Ай Пи Ар Медиа, 2021. 200 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/101735.html>.
3. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### Дополнительная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.
2. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## Тема 8. Правовое регулирование расходов государства и муниципальных образований

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### Учебные вопросы

1. Понятие и система расходов государства и муниципальных образований, их особенности.
2. Резервные фонды: понятие, виды, значение.
3. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, режимы.
4. Бюджетная роспись, смета: понятие, структура, значение. Виды смет.
5. Инвестиционная деятельность: правовые основы, понятия, субъекты.

#### Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой расходы Российского государства (как экономическая и материальная категория)?
2. Что представляют собой расходы муниципальных образований (как экономическая и материальная категория)?

#### Темы для докладов, рефератов

1. Бюджетная классификация, ее значение.
2. Роль органов внутренних дел при расходовании бюджетных денежных средств.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

#### **Рекомендуемые источники**

##### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О краевом бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: закон Хабаровского края от 10.11.2021 № 247. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

#### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

#### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 9. Правовые основы банковского кредитования и банковской деятельности**

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### **Учебные вопросы**

1. Банковская система РФ: правовые основы, понятие, состав.
2. Правовой статус Центрального банка РФ (Банка России).  
Пруденциальный контроль и надзор.
3. Банковское кредитование: правовые основы, понятие, принципы, виды.
4. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Банковские операции. Банковские сделки.
5. Кредитная история: понятие, значение.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой банковская система РФ? Каков ее состав?
2. Каков финансово-правовой статус Банка России?
3. Назовите виды банковского кредитования.
4. Что представляют собой банковские сделки?

#### **Темы для докладов, рефератов**

1. Банковская группа: правовые основы, понятие, особенности функционирования.
2. Банковский холдинг: правовые основы, понятие, особенности функционирования.

#### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

#### **Рекомендуемые источники**

##### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-І (ред. от 16.04.2022) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

О кредитных историях: федер. закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 26.03.2022) // Собр. законодательства РФ. 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 44.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Банковское право: учеб.-метод. пособие / сост. С.А. Кадыханова, И.М. Каленбет. Саратов: Профобразование, 2021. 310 с. URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html>

2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

## **Тема 10. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

### ***Семинарское занятие (2 часа)***

#### **Учебные вопросы**

1. Денежная система РФ: правовые основы, понятие, состав.
2. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия.
3. Порядок осуществления кассовых операций.
4. Виды и формы расчетов.
5. Ответственность за нарушение правил наличного и безналичного оборота.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой денежная система РФ? Каков ее состав?
2. Назовите формы расчетов.
3. В чем преимущества безналичной формы расчетов?

### Темы для докладов, рефератов

1. Вексельное обращение: история и современность.
2. Правовое регулирование электронных денег.

### Задания для работы в часы самостоятельной подготовки

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### Рекомендуемые источники

#### Нормативные правовые акты

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 2-5.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 25.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 16.04.2022) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

### Основная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### Дополнительная литература

1. Банковское право: учеб.-метод. пособие / сост. С.А. Кадыханова, И.М. Каленбет. Саратов: Профобразование, 2021. 310 с. URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html>
2. Лагутин И.Б., Урда М.Н. Ответственность в системе денежного права в Российской Федерации // Финансовое право. 2015. № 5. С. 7–9.
3. Хазова Е.В. Правовой режим национальной платежной системы в Российской Федерации: перспективы развития // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 8. С. 71–77.

## Тема 11. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### Учебные вопросы

1. Валютное право: понятие, предмет, метод, источники.
2. Основные понятия валютного права.
3. Валютное регулирование: понятие, виды, значение.
4. Валютный контроль: понятие, задачи, цель, значение.
5. Органы и агенты валютного контроля.

### *Практическое занятие (2 часа)*

#### Содержание заданий, подлежащих выполнению

**Задание 1.** Составьте схему структуры валютного правоотношения и охарактеризуйте ее элементы.

**Задание 2.** На основе анализа действующего законодательства раскройте виды юридической ответственности, наступающей за нарушение валютного законодательства.

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативных правовых актов разрешен ввоз валюты в РФ и вывоз валюты из РФ физическим лицам (резидентам и нерезидентам).

#### Задачи

**Задача 1.** Два российских предпринимателя, заключив договор простого товарищества (договор о совместной деятельности), производили поставку за рубеж отечественной сельскохозяйственной продукции. Поступившую в иностранной валюте на счет одного из предпринимателей выручку они разделили между собой путем перечисления части выручки в иностранной валюте на счет другого предпринимателя.

*Правомерны ли действия российских предпринимателей?*

**Задача 2.** Гражданин Российской Федерации, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 50 000 евро, решил снять со счета единовременно 30 000 евро для осуществления покупки квартиры. Банк отказал ему в этом, сославшись на слишком большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

*Правомерно ли предложение банка?*

*Имеются ли законодательные ограничения на валютные операции, связанные с внесением резидентами иностранной валюты на свои счета или получением наличной иностранной валюты со своих банковских счетов?*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой валютные операции?
2. Что такое валютное регулирование? Какие органы его осуществляют?
3. Что представляет собой валютный контроль? Какова его цель?

### **Тесты для самоконтроля**

*1. Валюта – это:*

- а) деньги, свободно конвертируемые в платежные средства других стран;
- б) все иностранные деньги, используемые в сфере международных экономических отношений и рассматриваемые в сопоставлении с иностранными валютами;
- в) нет верного ответа.

*2. Федеральная таможенная служба является:*

- а) агентом валютного контроля;
- б) органом валютного контроля;
- в) органом валютного регулирования.

*3. Под валютным риском понимается:*

- а) незнание законов валютного рынка;
- б) невозможность продать (купить) какую-либо валюту;
- в) возможность денежных потерь в результате колебания валютных курсов.

*4. Эмитент ценной бумаги – это:*

- а) лицо, хранящее ценную бумагу;
- б) лицо, выпускающее ценную бумагу;
- в) лицо, занимающееся дилерской деятельностью.

5. При аккредитивной форме расчетов между субъектами валютных отношений банк, открывающий аккредитив, именуется:

- а) бенефициаром;
- б) банком-эмитентом;
- в) авизирующим банком.

6. К методам валютного регулирования не относится:

- а) отзыв лицензии;
- б) валютная интервенция;
- в) обязательная продажа валютной выручки.

7. Не являются принципами валютного контроля:

- а) единство валютного регулирования и валютного контроля;
- б) обеспечение благоприятных условий для развития экономики;
- в) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции.

8. Валютный курс представляет собой:

- а) цену одной денежной единицы, выраженную в валюте другого государства;
- б) цену денежной единицы;
- в) номинальную стоимость валюты.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. История развития валютного права.
2. Роль органов внутренних дел в обеспечении соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 2-5.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 25.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 16.04.2022) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: пост. Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 40. Ст. 3961.

О Федеральной таможенной службе: пост. Правительства РФ от 16.09.2013 № 809 (ред. от 23.04.2021) // Собр. законодательства РФ. 2013. № 38. Ст. 4823.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

2. Столповский Д.М. Правовой режим и практика формирования валютного курса в Российской Федерации: история, современное состояние, перспективы // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2015. № 1. С. 179–182.

## Тема 12. Правовые основы государственного и муниципального кредита

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### Учебные вопросы

1. Государственный и муниципальный кредит: понятие, правовые основы.
2. Виды и формы государственного и муниципального кредита, его значение для покрытия бюджетного дефицита.
3. Субъекты отношений по государственному и муниципальному кредиту.
4. Государственный и муниципальный долг: понятие, структура, объем, управление. Обслуживание, реструктуризация.
5. Государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, ценные бумаги органов местного самоуправления: правовые основы, понятие, виды, отличия.

#### Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой государственные (муниципальные) эмиссионные ценные бумаги? Каковы их виды?
2. Что представляет собой внешний и внутренний долг государства?
3. Какие органы осуществляют обслуживанием государственно-го (муниципального) долга?

#### Тесты для самоконтроля

1. *В кредитных отношениях Российское государство может выступать:*
  - а) только как кредитор;
  - б) как гарант;
  - в) как должник, кредитор и гарант.
2. *Управление долгом РФ осуществляется:*
  - а) Председателем Правительства РФ и его заместителями;
  - б) Правительством РФ либо уполномоченным им Министерством финансов РФ;
  - в) Центральным банком РФ.
3. *Внешние долговые требования РФ могут быть представлены в форме:*
  - а) государственного финансового кредита и государственного экспортного кредита;
  - б) требований Президента РФ;

в) соглашений с иностранными государствами по поводу предоставления денежных средств или их получения.

*4. В каких документах осуществляется учет и регистрация муниципальных долговых обязательств?*

- а) в реестре долговых обязательств муниципального образования;
- б) в разделе государственной долговой книги субъекта РФ;
- в) в муниципальной долговой книге муниципального образования.

*5. Ведение Государственной долговой книги РФ осуществляет:*

- а) Правительство РФ;
- б) Центральный банк РФ;
- в) Министерство финансов РФ.

*6. Под обслуживанием государственного (муниципального) долга понимается:*

- а) деятельность органа исполнительной власти по списанию денежных средств соответствующего бюджета;
- б) система операций по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним или дисконта, осуществляемых за счет средств соответствующего бюджета;
- в) деятельность органа представительной власти по списанию денежных средств соответствующего бюджета.

*7. Реструктуризация государственного (муниципального) долга – это:*

- а) основанное на соглашении изменение условий исполнения обязательств (погашения задолженности), связанное с предоставлением отсрочек, рассрочек исполнения обязательств, изменением объемов или сроков уплаты процентов и иных платежей;
- б) основанное на решении компетентного органа изменение условий исполнения обязательств (погашения задолженности), связанное с предоставлением отсрочек, рассрочек исполнения обязательств, изменением объемов или сроков уплаты процентов и иных платежей;
- в) нет правильного ответа.

*8. При предоставлении межбюджетных трансфертов на безвозмездной и безвозвратной основе (дотаций) направления их использования:*

- а) не устанавливаются;
- б) устанавливаются;
- в) в настоящее время они вообще не предоставляются.

### Темы для докладов, рефератов

1. Государственные эмиссионные ценные бумаги: история и современность.
2. Виды государственных и муниципальных займов.
3. Государственная долговая книга: понятие, значение.

### Задания для работы в часы самостоятельной подготовки

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### Рекомендуемые источники

#### Нормативные правовые акты

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### Основная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

4. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### Дополнительная литература

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL:<https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

### **Тема 13. Правовые основы государственного страхования**

#### ***Практическое занятие (2 часа)***

##### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Составьте схему источников государственного страхования.

**Задание 2.** Проанализируйте законодательство по теме и раскройте основные понятия института государственного страхования.

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства раскройте порядок формирования доходной части и использование средств бюджетов государственных внебюджетных фондов.

**Задание 4.** С учетом анализа действующего законодательства и со ссылкой на конкретные нормативные правовые акты составьте таблицу видов государственного страхования.

#### **Задача**

Пак П.П. как индивидуальный предприниматель не платил страховых взносов, за что был предупрежден соответствующими органами об ответственности. В свое оправдание он представил доказательства отсутствия у него работников, выполняющих обязанности по трудовому договору.

*Кто и в каком порядке должен платить страховые взносы?*

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое государственное социальное страхование?
2. Назовите источники государственного страхования.
3. Назовите виды государственного страхования.

#### **Темы для докладов, рефератов**

1. Конституционно-правовые основы государственного социального страхования.
2. Роль органов внутренних дел в защите прав и интересов участников страховых отношений.

#### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 2. Ст. 56.

Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: федер. закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Российская газета. 2006. 31 декабря.

Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: федер. закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 06.12.2021) // Российская газета. 2010. 3 декабря.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

**ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ  
по специальности 40.05.02 – Правоохранительная деятельность,  
специализации – оперативно-розыскная деятельность; админи-  
стративная деятельность полиции, форма обучения – очная,  
заочная**

**Тема 1. Финансовая деятельность государства.  
Предмет и система финансового права**

*Тематическим планом предусмотрено самостоятельное изу-  
чение темы.*

**Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой финансы (в материальном и экономическом смыслах)?
2. Каковы направления и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований? Дайте ее определение.
3. Является ли финансовое право самостоятельной отраслью права?

**Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

**Рекомендуемые источники**

**Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### Основная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.
2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.
3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### Дополнительная литература

1. Селюков А.Д. Финансовая деятельность государства как категория финансового права // Государство и право. 2016. № 4. С. 73–80.
2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.
3. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено семинарское занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

### Семинарское занятие (2 часа)

#### Учебные вопросы

1. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности, логическая структура.
2. Классификация финансово-правовых норм.
3. Финансово-правовые отношения: понятие, особенности, структура, виды. Субъекты.
4. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
5. Источники финансового права.

#### Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности и виды финансово-правовых норм?
2. Каковы особенности и виды финансово-правовых отношений?

### Темы для докладов, рефератов

1. Органы внутренних дел как субъекты финансовых правоотношений.
2. Финансово-плановые акты, их значение.

### Задания для работы в часы самостоятельной подготовки

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### Рекомендуемые источники

#### Нормативные правовые акты

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### Основная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.
2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.
3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### Дополнительная литература

1. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

### **Тема 3. Правовое регулирование государственного и муниципального финансового контроля**

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено практическое занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

#### ***Практическое занятие (2 часа)***

##### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** На основе анализа норм действующего законодательства составьте схему видов финансового контроля.

**Задание 2.** На основе анализа действующего законодательства раскройте структуру и содержание акта ревизии. Составьте его проект.

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства раскройте порядок проведения инвентаризации.

**Задание 4.** Используя законодательство и юридическую литературу, изложите порядок проведения аудиторской проверки и оформления ее результатов.

##### **Задачи**

**Задача 1.** В период с 20 по 30 января экспертами Счетной палаты была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Искра», в ходе которой были выявлены нарушения оформления бухгалтерских документов и финансовой дисциплины:

1) допущены грамматические ошибки в первичных документах бухгалтерской отчетности;

2) расходование денежных средств общества, по мнению аудиторов, в условиях финансового кризиса осуществлялось нецелесообразно и расточительно.

По результатам проверки специалисты палаты обратились в правоохранительные органы о привлечении руководителя ПАО «Искра» к юридической ответственности.

*Чем регламентируется деятельность Счетной палаты?*

*Имеют ли право аудиторы Счетной палаты самостоятельно привлекать к юридической ответственности виновных за нарушение финансового законодательства?*

*Какой вид юридической ответственности установил законодатель для нарушителей финансового законодательства?*

**Задача 2.** Сотрудник аудиторской организации (студент экономического вуза) при подготовке дипломной работы обратился к руководителю аудиторской организации Забияка А.С. с просьбой предоставить ему материалы аудиторских проверок по аудируемым организациям для включения их в дипломную работу. Руководитель просьбу студента удовлетворил.

*Проанализируйте данную ситуацию.*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое государственный финансовый контроль? Каковы его цель и задачи?
2. В чем проявляются особенности муниципального контроля?
3. Назовите формы и методы финансового контроля.
5. Какие органы государственной (представительной и исполнительной) власти осуществляют финансовый контроль?

### **Тесты для самоконтроля**

1. Государственный (муниципальный) финансовый контроль в бюджетной сфере подразделяется:

- а) на внешний и оперативный;
- б) предварительный, текущий, последующий;
- в) внешний и внутренний; предварительный и последующий.

2. Аудит – это:

- а) независимая проверка финансовой отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;
- б) деятельность по восстановлению бухгалтерской отчетности;
- в) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

3. Целью аудита являются:

- а) оказать помощь руководству в подготовке отчетности;
- б) проверить достоверность бухгалтерской отчетности и выразить по ней мнение;
- в) выразить свое мнение.

4. Результаты проведения проверки в бюджетной сфере оформляются:

- а) заключением;
- б) актом;
- в) справкой.

5. *Инвентаризация – это:*

- а) учет всех материальных ценностей;
- б) проверка фактических остатков материальных ценностей;
- в) нет верного ответа.

6. *Методами осуществления государственного (муниципально-го) финансового контроля в бюджетной сфере являются:*

- а) бюджетный учет, экономический анализ, проверка;
- б) санкционирование, бюджетный анализ, проверка;
- в) проверка, ревизия, обследование.

7. *По результатам проведения ревизии готовится:*

- а) справка;
- б) акт;
- в) заключение.

8. *Какой вид налоговых проверок не предусмотрен Налоговым кодексом РФ?*

- а) камеральная проверка;
- б) выездная проверка;
- в) встречная проверка.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Участие органов внутренних дел при осуществлении контрольных мероприятий.
2. Правовые основы аудита.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.
2. На основе рекомендованных нормативных правовых актов выполнить задания и решить задачи.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2000. № 32. Ст. 3340.

О Счетной палате Российской Федерации: федер. закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 03.04.2021) // Собр. законодательства РФ. 2013. № 14. Ст. 1649.

Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2009. № 1. Ст. 15.

О полиции: федер. закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ (ред. от 21.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2011. № 7. Ст. 900.

О Федеральном казначействе: пост. Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: пост. Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 40. Ст. 3961.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Кулажников В.В. Финансовый контроль: правоохранный аспект: учеб. пособие. Хабаровск: ДВЮИ МВД России, 2018. 80 с.

2. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## Тема 4. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации

### *Практическое занятие (2 часа)*

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Дайте определение бюджета, раскройте его структуру, выделите виды бюджетов.

**Задание 2.** Составьте схему бюджетной системы РФ.

**Задание 3.** Дайте определение бюджетного устройства. Раскройте структуру и принципы бюджетного устройства.

**Задание 4.** Дайте определение бюджетного регулирования. Раскройте цели, принципы и способы бюджетного регулирования.

#### **Задача**

В связи с проверкой правильности расходования средств федерального бюджета территориальный орган казначейства затребовал у банка, где открыт счет государственного унитарного предприятия, справку-характеристику данного счета.

Банк отказал, ссылаясь на банковскую тайну.

Предприятие, узнав о том, что орган казначейства собрался проверить движение его денежных средств на счете, обжаловало действия контролирующего органа в прокуратуру.

*Проанализируйте данную ситуацию.*

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое бюджетное устройство?
2. Чем в настоящее время представлена бюджетная система РФ?
3. Какие способы бюджетного регулирования применяются государством в настоящее время?

#### **Темы для докладов, рефератов**

1. Способы бюджетного регулирования: история и современность.
2. Бюджетная система РФ: история и современность.

#### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для изучения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О краевом бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: закон Хабаровского края от 10.11.2021 № 247. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

О Федеральном казначействе: пост. Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 5. Основы бюджетного процесса**

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### **Учебные вопросы**

1. Бюджетный процесс: понятие, значение.
2. Принципы бюджетного процесса.

3. Стадии бюджетного процесса.
4. Участники бюджетного процесса.
5. Роль Президента РФ в осуществлении бюджетного процесса.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что собой представляет бюджетный процесс?
2. В чем сущность и значение стадий бюджетного процесса?
3. Какова роль Счетной палаты в реализации бюджетного процесса?

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Конституционно-правовые основы реализации бюджетной компетенции участников бюджетного процесса.
2. Органы местного самоуправления как участники бюджетного процесса.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О краевом бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: закон Хабаровского края от 10.11.2021 № 247. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### Основная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### Дополнительная литература

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## Тема 6. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено практическое занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

### *Практическое занятие (2 часа)*

#### Содержание заданий, подлежащих выполнению

**Задание 1.** На основе анализа норм БК РФ сформулируйте понятие и раскройте виды бюджетных нарушений.

**Задание 2.** На основе анализа норм БК РФ сформулируйте понятие и раскройте виды бюджетных мер принуждения.

**Задание 3.** На основании действующего законодательства раскройте порядок привлечения к ответственности нарушителей бюджетного законодательства.

**Задание 4.** Составьте схему и рассмотрите различные виды ответственности, наступающей за нарушение законодательства в бюджетной сфере.

#### Задачи

**Задача 1.** Администрация сельского поселения в августе предложила заключить договор на предоставление бюджетного кредита на срок 6 месяцев правительству субъекта РФ для завершения ремонта школы в размере 3 млн руб. Правительство субъекта РФ в предоставлении кредита отказало, ссылаясь на то, что у публичного образова-

ния нет лишних денег, а у муниципального образования имеется непогашенная задолженность за прошлый год.

*Проанализируйте данную ситуацию.*

**Задача 2.** Администрация Еврейской автономной области издала нормативный акт, согласно которому органы ГИБДД ЕАО и их должностные лица, принявшие решение о наложении административного штрафа за нарушение правил дорожного движения, должны 100 % этих денежных средств зачислять в бюджет ЕАО. В местные бюджеты городских и сельских поселений, находящихся на территории ЕАО, данные денежные средства будут направляться в порядке межбюджетного регулирования для осуществления текущих расходов муниципальных образований.

*Дайте правовую оценку данной ситуации.*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой бюджетное правонарушение?
2. Какие виды юридической ответственности установлены действующим законодательством за нарушения в бюджетной сфере?

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Роль органов внутренних дел в обеспечении соблюдения бюджетного законодательства.
2. Осуществление контрольных полномочий в бюджетной сфере Федеральным казначейством.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.
2. Выполните задания и решите задачи.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О Федеральном казначействе: пост. Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### Основная литература

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### Дополнительная литература

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## Тема 7. Правовое регулирование доходов. Основы налогового права

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрены семинарское и практическое занятия, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

### *Семинарское занятие (2 часа)*

#### Учебные вопросы

1. Доходы государства и муниципальных образований: правовые основы, понятие, значение.
2. Виды доходов государства и муниципальных образований.
3. Понятие и характеристики налога, сбора, пошлины.
4. Классификация налогов.
5. Система налогов и сборов РФ: понятие, общая характеристика.

### *Практическое занятие (2 часа)*

#### Содержание заданий, подлежащих выполнению

**Задание 1.** Составьте схему структуры налогового правоотношения и охарактеризуйте ее элементы.

**Задание 2.** На основе анализа норм НК РФ сформулируйте понятие и раскройте формы налогового контроля.

**Задание 3.** Составьте схему и рассмотрите различные виды ответственности, наступающей за нарушения законодательства в налоговой сфере.

### Задачи

**Задача 1.** Пенсионер Давыдов, житель одного из сел Хабаровского края, на остатки денежных средств приобрел лотерейный билет и в очередном розыгрыше выиграл квартиру (размер выигрыша в денежном эквиваленте составляет 3 млн руб.)

*Какие налоги и в каком размере подлежат уплате?*

**Задача 2.** В результате угона автотранспортного средства (120 л.с.) в январе 2016 г. гражданин Петров лишился своего имущества, о чем им было сообщено в правоохранительные органы, которыми было возбуждено уголовное дело по факту угона. Спустя год из налоговой инспекции по месту проживания он получил уведомление об уплате недоимки по транспортному налогу (за 2016 г.) в размере 6 650 руб., а также начисленной пени в размере 375 руб.

*Проанализируйте данную ситуацию.*

**Задача 3.** В ходе проведения выездной налоговой проверки должностными лицами налоговых органов было выявлено налоговое правонарушение, по которому возбуждено дело о налоговом правонарушении.

*Какова роль налоговых органов в обеспечении поступлений в доходную часть бюджетов бюджетной системы?*

*Какие обязательные действия и в какие сроки должны выполнить должностные лица налоговых органов?*

### Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой доходы государства (как экономическая и материальная категория)?
2. Что представляют собой доходы муниципальных образований (как экономическая и материальная категория)?

### Тесты для самоконтроля

*1. Доходы бюджета представляют собой:*

- а) средства от субъектов хозяйствования, предоставленные на возвратной и возмездной основах;
- б) все поступления в бюджет;
- в) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствующий бюджет согласно законодательству.

*2. Доходы бюджетов формируются в соответствии:*

- а) с постановлением Правительства РФ;
- б) с Бюджетным кодексом РФ;
- в) с приказом Министерства финансов РФ.

3. *Отношения в сфере налогообложения возникают в процессе деятельности государства по поводу:*

- а) распределения денежных средств;
- б) планомерного формирования фондов денежных средств;
- в) использования денежных фондов для реализации задач социально-экономического развития.

4. *Средства от налогов аккумулируются в казне:*

- а) исключительно на добровольной основе;
- б) на добровольной и обязательной основах;
- в) на обязательной основе.

5. *Для налогов не характерен признак:*

- а) индивидуальная безвозмездность;
- б) предназначен для финансового обеспечения деятельности государства;
- в) дифференцированная ставка в зависимости от возраста.

6. *Обязанность по уплате налога и сбора прекращается:*

- а) с уплатой налога или сбора;
- б) с подачей заявления о ликвидации организации;
- в) со смертью учредителя организации.

7. *К федеральным налогам не относятся:*

- а) акцизы;
- б) налог на прибыль организаций;
- в) государственная пошлина.

8. *К какому виду налогов относится НДФЛ:*

- а) к федеральным;
- б) к региональным;
- в) к местным.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. **Налоги и сборы, формирующие доходы федерального бюджета.**
2. **Налоги и сборы, формирующие доходы бюджета субъекта РФ.**
3. **Налоги, формирующие доходы местного бюджета.**

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. **На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.**
2. **Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.**

### **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2000. № 32. Ст. 3340.

О региональных налогах и налоговых льготах в Хабаровском крае: закон Хабаровского края от 10.11.2005 № 308 (ред. от 27.04.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

### **Основная литература**

1. Древаль Л.Н. Налоговое право России: учебник. Хабаровск, 2019. 400 с.

2. Елизарова Н.В. Налоговое право: учебник. М.: Ай Пи Ар Медиа, 2021. 200 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/101735.html>.

3. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## **Тема 8. Правовое регулирование расходов государства и муниципальных образований**

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено практическое занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

***Практическое занятие (2 часа)***

### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** На основе анализа норм БК РФ составьте схему видов расходов государства и муниципальных образований, представьте их особенности.

**Задание 2.** Дайте определение бюджетного финансирования. Раскройте принципы и режимы бюджетного финансирования.

**Задание 3.** Дайте определение сметы. Раскройте структуру и значение сметы.

**Задание 4.** На основе анализа учебной литературы составьте схему (таблицу) видов смет.

**Задание 5.** Проанализируйте федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год и определите объемы расходов следующих министерств РФ: обороны, внутренних дел, науки и высшего образования.

### **Задача**

Правительство РФ получило кредит в целях покрытия дефицита федерального бюджета. Погасить задолженность планируется за счет выпуска государственных облигаций, которые должны быть размещены среди кредитных организаций в принудительном порядке.

*Проанализируйте данную ситуацию.*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой расходы государства?
2. Что представляют собой расходы субъектов РФ?
3. Что представляют собой расходы муниципальных образований?

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Бюджетная классификация, ее значение.
2. Роль органов внутренних дел при расходовании бюджетных денежных средств.
3. Бюджетная смета как основной финансовый документ казенного учреждения.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для выполнения задания.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О краевом бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: закон Хабаровского края от 10.11.2021 № 247. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. URL:<https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL:<https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## **Тема 9. Правовые основы банковского кредитования и банковской деятельности**

### ***Практическое занятие (2 часа)***

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Составьте схему банковской системы РФ.

**Задание 2.** На основе анализа действующего законодательства раскройте правовой статус Центрального банка РФ.

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства выделите виды ответственности, наступающей за нарушение банковского законодательства.

**Задание 4.** Составьте схему «Виды банковских кредитов».

### **Задачи**

**Задача 1.** Правление коммерческого банка «Прима Банк» не предоставило в установленный срок Банку России бухгалтерскую отчетность.

Такая задержка была допущена повторно. Спустя три месяца Банк России предъявил «Прима Банку» требование заменить его руководителя.

*Какими нормативными правовыми актами регулируются рассматриваемые отношения?*

*Оцените правомерность требований Банка России.*

*Определите правовые последствия в случае нарушения кредитными организациями банковского законодательства.*

**Задача 2.** Региональное подразделение Банка России в целях эффективного использования своих доходов, получив согласие коллегиального органа, решило вложить часть денежных средств в имеющий хорошие перспективы ПАО «Мин Банк», купив 25 % акций его уставного капитала.

Однако после плановой проверки регионального подразделения аудиторами Центрального банка РФ руководитель «Мин Банка» Сидоров был привлечен к юридической ответственности.

Сидоров не согласился с таким решением и обратился в суд.

*Изучите нормативные акты по теме. На основе их анализа решите дело.*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой банковская система РФ? Каков ее состав?
2. Каков финансово-правовой статус Банка России?
3. Что представляют собой банковские сделки и банковские операции?

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Банковская группа: правовые основы, понятие, особенности функционирования.
2. Банковский холдинг: правовые основы, понятие, особенности функционирования.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для выполнения задания.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 16.04.2022) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

О кредитных историях: федер. закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 26.03.2022) // Собр. законодательства РФ. 2005. № 1 (часть 1). Ст. 44.

### **Основная литература**

1. Зачеса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Банковское право: учеб.-метод. пособие / сост. С.А. Кадыханова, И.М. Каленбет. Саратов: Профобразование, 2021. 310 с. // Электронно-библиотечная система. URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html>

2. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## **Тема 10. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено практическое занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

### **Практическое занятие (2 часа)**

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Составьте схему денежной системы РФ.

**Задание 2.** Составьте схему «формы и виды расчетов».

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства выделите виды ответственности, наступающей за нарушение правил наличного и безналичного оборота.

**Задание 4.** Проанализируйте Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и составьте таблицу «Меры принуждения, применяемые Банком России к нарушителям банковского законодательства».

### Задачи

**Задача 1.** Гражданин Свиридов обратился в ПАО «Юнити-банк» с просьбой предоставить потребительский кредит в размере 850 тыс. руб. для покупки дачного участка и строительства дачного домика. Через некоторое время сотрудник банка сообщил Свиридову о решении вопроса не в его пользу, ссылаясь на его плохую кредитную историю.

Ничего не понимая, Свиридов поделился этой новостью со своим другом, который ему посоветовал запросить свою кредитную историю и обжаловать решение банка в суд.

*Что представляет собой кредитная история?*

*Как часто может затребовать гражданин свою кредитную историю и в какой форме?*

*В случае обращения Свиридова в суд, какое решение тот примет?*

**Задача 2.** Гражданин Петров взял кредит на ремонт автомобиля в банке «КБ Премиум», заключив договор. По условиям договора поручителем стал его родной брат. Получив денежные средства, при выходе из банка Петров увидел объявление о больших скидках в автосалоне на иностранные автомобили. Так как ремонт собственного автомобиля был дороже приобретения нового, он произвел покупку. Подал документы на регистрацию автотранспортного средства, а на следующий день скончался. Банк, узнав о смерти должника, потребовал возврата долга от брата Петрова.

*Правомерны ли действия банка?*

*Какими могли бы быть последствия для Петрова, если бы банк узнал о покупке автомобиля, хотя кредит предоставлялся на ремонт?*

*Кто и как будет возвращать долг за Петрова?*

### Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой денежная система РФ?
2. Назовите формы расчетов.
3. В чем преимущества безналичной формы расчетов?

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Вексельное обращение: история и современность.
2. Правовое регулирование электронных денег.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для выполнения задания.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 2-5.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 25.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Банковское право: учеб.-метод. пособие / сост. С.А. Кадыханова, И.М. Каленбет. Саратов: Профобразование, 2021. 310 с. URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html>

2. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## **Тема 11. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено практическое занятие.*

### ***Практическое занятие (2 часа)***

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Изучите виды валютного регулирования и методы валютных ограничений. Составьте схему (таблицу).

**Задание 2.** Рассмотрите полномочия органов и агентов валютного контроля. Составьте сравнительную таблицу.

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативных правовых актов разрешен ввоз валюты в РФ и вывоз валюты из РФ физическим лицам (резидентам и нерезидентам).

**Задание 4.** На основе анализа действующего законодательства выделите виды ответственности, наступающей за нарушение валютного законодательства РФ.

#### **Задача**

Гражданин Российской Федерации, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 50 000 евро, решил снять со счета единовременно 30 000 евро для осуществления покупки квартиры. Банк отказал ему в этом, сославшись на слишком большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

*Правомерно ли предложение банка?*

*Имеются ли законодательные ограничения на валютные операции, связанные с внесением резидентами иностранной валюты на свои счета или получением наличной иностранной валюты со своих банковских счетов?*

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляют собой валютные операции?
2. Что представляет собой валютное регулирование?
3. Что представляет собой валютный контроль? Какова его цель?

## Тесты для самоконтроля

1. *Валюта – это:*

- а) деньги, свободно конвертируемые в платежные средства других стран;
- б) все иностранные деньги, используемые в сфере международных экономических отношений и рассматриваемые в сопоставлении с иностранными валютами;
- в) нет верного ответа.

2. *Федеральная таможенная служба является:*

- а) агентом валютного контроля;
- б) органом валютного контроля;
- в) органом валютного регулирования.

3. *Под валютным риском понимается:*

- а) незнание законов валютного рынка;
- б) невозможность продать (купить) какую-либо валюту;
- в) возможность денежных потерь в результате колебания валютных курсов.

4. *Эмитент ценной бумаги - это:*

- а) лицо, хранящее ценную бумагу;
- б) лицо, выпускающее ценную бумагу;
- в) лицо, занимающееся дилерской деятельностью.

5. *При аккредитивной форме расчетов между субъектами валютных отношений, банк открывающий аккредитив именуется:*

- а) бенефициаром;
- б) банком-эмитентом;
- в) авизирующим банком.

6. *К методам валютного регулирования не относится:*

- а) отзыв лицензии;
- б) валютная интервенция;
- в) обязательная продажа валютной выручки.

7. *Не являются принципами валютного контроля:*

- а) единство внешней и внутренней валютной политика РФ;
- б) обеспечение благоприятных условий для развития экономики;
- в) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции.

8. *Валютный курс представляет собой:*

- а) цену одной денежной единицы, выраженной в валюте другого государства;

- б) цену денежной единицы;
- в) номинальную стоимость валюты.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для выполнения задания.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

О Правительстве Российской Федерации: федер. конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ // Собр. законодательства РФ. 2020. № 45. Ст. 7061.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 2-5.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 25.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 16.04.2022) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: пост. Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 40. Ст. 3961.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### Дополнительная литература

1. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансово-го права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система. URL:<https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

2. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## Тема 12. Правовые основы государственного и муниципального кредита

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено семинарское занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

### Семинарское занятие (2 часа)

#### Учебные вопросы

1. Государственный и муниципальный кредит: понятие, правовые основы.
2. Виды и формы государственного и муниципального кредита, его значение для покрытия бюджетного дефицита.
3. Субъекты отношений по государственному и муниципальному кредиту.
4. Государственный и муниципальный долг: понятие, структура, объем, управление, обслуживание, реструктуризация.
5. Государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов РФ, ценные бумаги органов местного самоуправления: правовые основы, понятие, виды, отличия.

#### Вопросы для самоконтроля

1. Что представляют собой государственные ценные бумаги?
2. Что является правовыми основами регулирования отношений по государственному и муниципальному кредиту?

#### Темы для докладов, рефератов

1. Государственные эмиссионные ценные бумаги: история и современность.
2. Виды государственных и муниципальных займов.

#### Задания для работы в часы самостоятельной подготовки

1. На основе рекомендованной литературы изучите предложенные для обсуждения вопросы.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты по теме.

### **Рекомендуемые источники Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: федер. закон от 06.12.2021 № 390-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2021. № 50. Ст. 8397.

О рынке ценных бумаг: федер. закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. № 17. 1996. Ст. 1918.

О Министерстве финансов Российской Федерации: пост. Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.11.2021) // Собр. законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетное право: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, Д.А. Ремиханова, С.Н. Бочаров [и др.]. 9-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81746.html>.

2. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

## **Тема 13. Правовые основы государственного страхования**

*Согласно тематическому плану, для курсантов очной формы обучения предусмотрено практическое занятие, для слушателей заочной формы обучения предусмотрено самостоятельное изучение темы.*

### **Практическое занятие (2 часа)**

#### **Содержание заданий, подлежащих выполнению**

**Задание 1.** Составьте схему источников государственного страхования.

**Задание 2.** Проанализируйте законодательство по теме и раскройте основные понятия института государственного страхования.

**Задание 3.** На основе анализа действующего законодательства раскройте порядок формирования доходной части и использование средств бюджетов государственных внебюджетных фондов.

**Задание 4.** С учетом анализа действующего законодательства и со ссылкой на конкретные нормативные правовые акты составьте таблицу видов государственного страхования.

### **Задача**

Сенечкин П.П. как индивидуальный предприниматель не платил страховых взносов, за что был предупрежден контролирующими органами об ответственности. В свое оправдание он представил доказательства об отсутствии у него работников, выполняющих обязанности по трудовому договору.

*Кто должен платить страховые взносы и в каком порядке?*

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой государственное социальное страхование? Каковы его цель, задачи, функции?
2. Назовите виды государственного страхования.

### **Темы для докладов, рефератов**

1. Конституционно-правовые основы государственного социального страхования.
2. Роль органов внутренних дел в защите прав и интересов участников страховых отношений.

### **Задания для работы в часы самостоятельной подготовки**

1. На основе рекомендованной литературы рассмотрите предложенные для выполнения задания.
2. Проанализируйте нормативные правовые акты, регулирующие отношения по теме.

### **Рекомендуемые источники**

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. 1993. 25 октября.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ, часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собр. законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2000. № 32. Ст. 3340.

Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: федер. закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Российская газета. 2006. 31 декабря.

### **Основная литература**

1. Зачесса Е.Н. Финансовое право: учеб. пособие. Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. 93 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>.

2. Саттарова Н.А., Сафина С.Д. Финансовое право: учебник / под ред. С.В. Запольского. М.: Прометей, 2018. 208 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>.

3. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 663 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

### **Дополнительная литература**

1. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник. М.: Прометей, 2018. 318 с. // Электронно-библиотечная система. URL: <https://www.iprbookshop.ru/94401.html>.

2. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд. М.: Юриспруденция, 2019. 272 с. // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <https://www.iprbookshop.ru/86536.html>.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

### Тема 1. Финансовая деятельность государства.

#### Предмет и система финансового права

В процессе подготовки к теме следует иметь в виду, что категории в финансовом праве можно рассматривать в правовом, материальном и экономическом аспектах.

К сожалению, не обо всех дефинициях (терминах) можно говорить с позиции законодательного (юридического) закрепления. «Финансы» относятся к таковым, поскольку ни в одном нормативном правовом акте нет определения финансов.

Обучающиеся должны четко понимать, что финансы в материальном смысле представляют собой фонды денежных средств, необходимые Российскому государству, его субъектам и муниципальным образованиям для эффективного функционирования. В экономическом смысле финансы – это экономические общественные отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением публичными субъектами (Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями) финансовой деятельности.

Финансы выполняют различные функции. В числе приоритетных большинство ученых называют контрольную (контролирующую), распределительную, регулирующую, стимулирующую.

В современное время финансы РФ характеризуются большим разнообразием и многогранностью и в совокупности образуют финансовую систему, состоящую из таких элементов, как бюджетная система; страховые фонды, кредит (государственный, муниципальный, банковский); денежные фонды коммерческих и некоммерческих организаций и др. Наличие таких звеньев в финансовой системе способствует большей ее гибкости и эффективности, а каждое из звеньев концентрирует специфические финансовые отношения, посредством которых образуются и используются соответствующие виды денежных фондов в целях удовлетворения потребностей общества. При этом фонды могут быть централизованными и децентрализованными, общего и целевого назначения. Главное место в финансовой системе занимает «публичный сектор».

Частные финансы, оказывая влияние на функционирование финансовой системы страны, почти не подлежат государственному регулированию.

Как и юридическая категория «финансы», дефиниция «финансовая деятельность государства и муниципальных образований» (публичная финансовая деятельность) для финансового права является также основополагающей. Ее направлениями являются аккумуляция

(образование, создание, формирование), распределение, перераспределение и использование фондов денежных средств.

Для каждого направления публичной финансовой деятельности характерны собственные способы (методы). Среди них самыми распространенными в юридической литературе называются: 1) метод обязательных платежей (налоги, сборы); 2) добровольные взносы и пожертвования; 3) кредитование; 4) финансирование, представляющее собой безвозмездный, безвозвратный отпуск денежных средств.

Следовательно, финансовая деятельность государства и муниципальных образований (публичная финансовая деятельность) - это деятельность государства и муниципальных образований (в лице их органов) по планомерному образованию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств государства и муниципальных образований, обеспечивающих их эффективное функционирование.

Общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления публичной финансовой деятельности (финансовые отношения), регулируются нормами финансового права. Они являются предметом финансового права.

Курсант (слушатель) должен уяснить, что финансовое право – это самостоятельная отрасль права, которая наделена не только «своим» предметом, но и специфическими методами воздействия на участников финансовых отношений. В качестве главного можно назвать императивный (финансово-правовой) метод. Он проявляется через юридическое неравенство сторон, у которых нет выбора поведения, кроме как предусмотренного нормами финансового права. Если в процессе финансовой деятельности государства возникают отношения, урегулированные с помощью диспозитивного (в отличие от императивного метода, характеризующегося юридическим равенством сторон, выбором поведения и т.п.) метода, то такие отношения не будут являться финансово-правовыми, а значит, не будут выступать в качестве предмета финансового права. Однако следует отметить, что императивный метод свойствен и ряду других отраслей права, например административному праву. Но в финансовом праве он имеет свою специфику.

Метод финансового права проявляется главным образом в отношениях по горизонтали, т.е. в отношениях функционального подчинения, по линии осуществления органами государственной власти и местного самоуправления финансовой деятельности, финансового контроля. Здесь нет подчинения в полном объеме.

В административном праве этот метод проявляется в вертикальных отношениях в полном объеме. Отличие проявляется и в предмете правового регулирования, а именно: административное право связано

с управлением и не регулирует отношений в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Особенности основного метода финансового права имеются и в круге лиц, уполномоченных давать повелительные общеобязательные предписания. Так, в финансовом праве большая часть их исходит от кредитных организаций и органов, созданных специально для осуществления финансовой деятельности (контроля) в государстве. Кроме основного метода в учебной литературе называются метод рекомендаций и согласования.

Финансовое право как отрасль права представляет собой совокупность юридических норм, которые регулируют отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в процессе осуществления государством деятельности по планомерному образованию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств государства и муниципальных образований. Как любая самостоятельная отрасль права, финансовое право имеет систему, представленную общей и особенной частями, каждая из которых состоит из конкретных институтов, подотраслей, разделов.

Система российского финансового права - это объективно обусловленное совокупностью общественных отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности. Она представлена общей и особенной частями.

Курсантам (слушателям) необходимо разобраться с принципами финансового права, которые можно разделить на две группы: универсальные, т.е. характерные для все отраслей права (например, принцип законности), и специальные, реализующиеся при осуществлении публичной финансовой деятельности (принципы федерализма, плановости и др.)

От системы отрасли финансового права производна система курса (дисциплина) «Финансовое право», т.е. содержание и последовательность изложения вопросов (тем) в учебном процессе. Изучение тем дисциплины определяется программой дисциплины. Она строится в соответствии с отраслью финансового права.

Существование и развитие отрасли финансового права обусловило возникновение и развитие одноименной правовой науки – теории финансового права. Предмет науки финансового права схож с предметом отрасли финансового права, поскольку это общественные отношения в сфере публичной финансовой деятельности. Однако исследуются они по-разному. Отличие заключается в методах. Методы науки финансового права можно разделить на две группы: общие (методы диалектического материализма) и частные (исторический, сравнительного правоведения, систематический, грамматический, индукции, дедукции и др.) Наука финансового права по отношению к от-

расли выполняет такие функции, как аналитическая, критическая, конструктивная и др. Поэтому понятие «наука финансового права» можно сформулировать следующим образом: финансово-правовая доктрина – это система знаний (закономерностей) о финансовом праве, имеющих достаточную степень единства и обобщенности.

## **Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения**

В процессе рассмотрения учебных вопросов по данной теме обучающимся следует обратить внимание на то, что финансово-правовая норма – это установленное государством правило поведения, регулирующее отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в связи с осуществлением государством и муниципальными образованияами деятельности по образованию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств.

Как норма любой другой отрасли права, она характеризуется следующими признаками: 1) устанавливается компетентными органами в строго определенном порядке; 2) имеет общий характер, т.е. она рассчитана на неоднократное применение; 3) обладает признаком всеобщности; 4) возлагает на участников финансовых правоотношений юридические обязанности и предоставляет им права; 5) имеет конкретные формы выражения и закрепления; 6) по своей логической структуре представлена гипотезой, диспозицией, санкцией.

Необходимо уяснить, что финансово-правовая норма в отличие от правовых норм других отраслей права, регламентируя особую сферу, имеет и особенности, выражающиеся в их содержании; в характере установленных предписаний; в мерах ответственности (санкциях); в способах защиты участников финансовых отношений.

По общему правилу финансово-правовые нормы имеют императивный характер, т.к. выражены в категоричной форме.

Классификацию финансово-правовых норм можно провести по различным основаниям.

В зависимости от способа воздействия на участников правоотношений они бывают обязывающие, уполномочивающие, запрещающие.

По содержанию в теории финансового права выделяют материальные и процессуальные нормы.

В зависимости от системы финансового права его нормы делятся на нормы Общей части и нормы Особенной части.

Классификацию можно проводить и по другим признакам.

Урегулированные нормами финансового права общественные отношения становятся финансовыми правоотношениями. В качестве их специфических черт можно обозначить следующее: 1) они возникают, изменяются и прекращаются в сфере публичной финансовой де-

тельности; 2) носят публичный характер; 3) представляют собой разновидность имущественных отношений.

Структурными элементами финансовых правоотношений являются субъекты, объект и его содержание – совокупность прав и обязанностей.

Отсюда можно предложить следующее определение финансовых правоотношений. Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают носителями прав и обязанностей при осуществлении публичной финансовой деятельности.

Обучающиеся должны обратить внимание на то, что классификация схожа с классификацией финансово-правовых норм.

Субъектами финансовых правоотношений принято считать таких участников, которые обладают правами и несут юридические обязанности в финансовой сфере. Для того чтобы вступать в правоотношения, законодатель наделяет их финансовой правосубъектностью, т.е. финансовой правоспособностью, финансовой дееспособностью и деликтоспособностью.

Как показывает практика, в настоящее время субъекты финансового права находятся в непрерывном развитии. Их правовой статус постоянно меняется. К тому же существующие рыночные отношения влияют на их качественный и количественный состав.

В современной юридической литературе субъекты российского финансового права принято делить на три большие группы:

1) публичные субъекты (Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования);

2) коллективные субъекты (коммерческие и некоммерческие организации, в том числе органы государственной и муниципальной власти);

3) индивидуальные субъекты (лица без гражданства, граждане РФ, иностранные граждане, апатриды, бипатриды).

Возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии условий, четко определенных в нормах права - юридических фактах. Курсанты (слушатели) должны вспомнить, что самой распространенной классификацией считается деление их по волевому признаку на события и действия.

События - это юридические факты, независимые от воли и сознания людей (например, смерть или рождение человека).

Действия - это юридические факты, которые являются порождением сознательного волевого поведения людей (например, утверждение сметы доходов и расходов).

По юридической природе юридические факты делятся на правомерные (юридические акты, сделки и т.д.) и неправомерные (правонарушения).

Все юридические факты, встречающиеся в финансовом праве, можно разделить и по структуре: на простые (элементарные) и сложные (фактический состав).

По последствиям, которые вызывают юридические факты, они бывают устанавливающими, изменяющими или прекращающими правоотношения. Причем эта динамика может касаться как самих субъектов, так и содержания субъективных прав и обязанностей.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается только в тех случаях, которые закреплены в нормативных правовых актах.

Прекращение финансовых правоотношений имеет свои особенности. Во многих случаях юридическими фактами выступают особые обстоятельства, характерные только для финансовых правоотношений. К ним относятся, например, погашение обязательства в результате уплаты суммы недоимки, использование бюджетных ассигнований, достижение определенного возраста (для физических лиц) и т.д.

Нормы финансового права должны иметь определенную форму обличия, т.е. содержаться в различных источниках права.

Основы публичной финансовой деятельности, как в целом, так и по отдельным направлениям, закреплены в Конституции Российской Федерации. Так, статья 57 устанавливает обязанность для граждан РФ платить законно установленные налоги и сборы, а также принцип отсутствия обратной силы для законов, устанавливающих новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков. Статьи 71, 72 регламентируют предметы ведения Российской Федерации, а также предметы совместного ведения с ее субъектами, в том числе и в области финансов. Компетенция конкретных органов государственной власти (представительных, исполнительных), местного самоуправления в области финансовой деятельности регламентируется ст. 84, 90, 101, 105, 106, 114, 132, а денежная единица Российской Федерации устанавливается ст. 75 и т.д.

Из общей теории права обучающиеся должны знать, что к самым распространенным источникам относятся нормативные правовые акты, которые по юридической силе делятся на законы и подзаконные акты.

Финансовое право, как никакая другая отрасль права, имеет два кодифицированных источника: Налоговый кодекс РФ (первая и вторая части) и Бюджетный кодекс РФ. Нормы финансового права содержатся в Федеральных законах «О валютном регулировании и валютном контроле», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и других, многие из которых одновременно являются источниками и административного, и муниципального, и гражданского права.

В настоящее время финансовые правоотношения регулируются большим количеством подзаконных актов: указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ.

Большую группу составляют акты (приказы, инструкции) финансово-кредитных органов: Министерства финансов РФ, Банка России, Федеральной налоговой службы и др.

Новое содержание федеральных отношений в России и развитие местного самоуправления вызвали активизацию нормотворческой деятельности в сфере финансов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. В регионах принимается законодательство, регулирующее бюджетные, налоговые, валютные и другие финансовые отношения.

Таким образом, осуществляя финансовую деятельность, органы государственной власти и местного самоуправления в пределах своей компетенции принимают нормативные правовые акты, которые регулируют общественные отношения в финансовой сфере. Поэтому принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения органов государственной власти и местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию, представляют собой финансово-правовые акты. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные.

Нормативные акты - это акты, регулирующие однородную группу финансовых отношений и содержащие общие правила, а также правила поведения для их участников (например, Налоговый кодекс РФ (часть первая)).

Индивидуальные финансово-правовые акты (акты применения права) - это решения в отношении конкретных случаев, которые обращены к точно определенным участникам финансовых отношений. Например, решение руководителя налогового органа о привлечении налогоплательщика к ответственности (ст. 101 Налогового кодекса РФ).

Классификация финансово-правовых актов может проводиться по различным основаниям.

С учетом знаний по общей теории права и другим отраслям права обучающимся необходимо рассмотреть (повторить) виды источников финансового права самостоятельно и обратить внимание на то, что характерной особенностью финансово-правовых актов является наличие среди них большой группы финансово-плановых актов.

Финансово-плановые акты - это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправ-

ления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов. Их существование обусловлено действием принципа плановости и тем, что финансовая деятельность в государстве осуществляется в соответствии с программами и планами экономического и социального развития.

Финансово-плановые акты, являясь документами, принимаемыми компетентными органами в процессе осуществления государством и муниципальными образованиями финансовой деятельности, в которых содержатся конкретные задания на определенный период, регулируют отношения в области аккумуляции, распределения, перераспределения и использования денежных фондов и вызывают юридические последствия. К ним, например, относятся законы о федеральном бюджете, о бюджетах государственных внебюджетных фондов, о бюджетах субъектов РФ и муниципальных образований, финансовые планы коммерческих организаций (балансы доходов и расходов), сметы бюджетных организаций.

Обучающиеся должны разобраться в той роли, которую играет судебная практика в регулировании финансовых отношений.

### **Тема 3. Правовое регулирование государственного и муниципального финансового контроля**

Перед началом рассмотрения темы обучающимся необходимо уяснить, что целью финансового контроля является обеспечение законности в финансовой сфере. Поэтому государственный и муниципальный финансовый контроль – это урегулированная нормами финансового права деятельность компетентных органов (как государственных, так и негосударственных) по проверке законности и целесообразности действий в сфере образования, распределения, перераспределения и использования денежных фондов государства, муниципальных образований, коммерческих и некоммерческих организаций.

Объектом финансового контроля являются не только денежные средства, но различные материальные, природные, трудовые и другие ресурсы. Предметом - сводные финансовые планы (сметы), отчеты об их исполнении и тому подобная документация. Результатом финансового контроля могут быть различные факты экономической жизни (например, самоликвидация коммерческой организации) и количественные показатели (например, суммы доначисленных налогов).

Финансовый контроль осуществляют различные субъекты, которые можно разделить на две большие группы: 1) субъекты, наделенные общей компетенцией и 2) субъекты, обладающие специальной компетенцией.

К субъектам первой группы можно отнести представительные (законодательные) органы РФ, представительные (законодательные)

органы ее субъектов и муниципальных образований, Правительство РФ, правительства республик, администрации муниципальных образований; Президент РФ, главы администраций субъектов и муниципальных образований и др.

Ко второй группе субъектов относятся органы специальной компетенции: Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба, Центральный банк РФ (Банк России), Федеральное казначейство и др.

В качестве отдельного вида финансового контроля можно рассматривать независимый финансовый контроль – аудит.

Курсанты (слушатели) должны знать, что независимым его называют потому, что его проводят не государственные и муниципальные органы, а субъекты предпринимательства (аудиторские фирмы и индивидуальные предприниматели, имеющие право осуществлять такую деятельность). Основы аудиторской деятельности устанавливаются Федеральным законом «Об аудиторской деятельности». Помимо указанного закона общественные отношения в сфере аудиторской деятельности регулируются и другими нормативными правовыми актами. В их числе Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», постановления Правительства РФ и другие подзаконные акты, а также нормативные правовые акты ведомственного характера.

Важными источниками регулирования аудиторской деятельности являются аудиторские (ревизионные) стандарты (правила) – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации, которые лежат в основе принципов аудиторских процедур.

К аудиторским организациям и аудиторам предъявляются специальные требования. Они должны регистрироваться в качестве предпринимателей.

После изучения нормативных правовых актов курсантам (слушателям) следует разобраться с видами аудита, которые можно классифицировать по различным основаниям.

Так, по проявлению инициативы на заключение договора по проведению аудиторских услуг выделяют обязательный и добровольный. Обязательный аудит - ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Он осуществляется в случаях, установленных законом. Обязательному аудиту, например, подвергаются организации, имеющие организационно-правовую форму публичного акционерного общества; кредитные организации; фондовые биржи и др.

Добровольный (инициативный) аудит проводится по решению самого субъекта предпринимательства, который вправе самостоятельно выбирать аудиторскую организацию (аудитора). Он осуществляется по заказу заинтересованной стороны (партнера). Характер и масштабы инициативного аудита зависят от желания клиента и фиксируются в заключенном договоре. Договорные отношения такого рода регулируются гл. 39 Гражданского кодекса РФ.

По проверяемым субъектам аудит бывает: банковский аудит, аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков), аудит бирж, государственных внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, общий аудит (аудит экономических субъектов).

По субъекту, осуществляющему аудит, различают внешний (проводят аудиторы и аудиторские организации по договору) и внутренний (хозяйствующий субъект проверяется специальным подразделением, созданным в нем, или специалистом, который является работником этого же субъекта).

Результатом аудиторской проверки является аудиторское заключение. Аудиторское заключение - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Выражение мнения аудитора, согласно закону, имеет несколько вариантов (от положительного аудиторского заключения до отказа в выражении мнения).

Обучающимся необходимо обратить внимание, что форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

В процессе государственного и муниципального финансового контроля органы применяют различные методы. Среди них особое место занимают ревизия, проверка, инвентаризация, наблюдение, обследование, анализ и др. Перечисленные способы имеют свои задачи, что вытекает из сущности каждого. Так, например, проверка – это такой метод финансового контроля, который предусматривает исследование отдельных вопросов финансовой деятельности контролируемых субъектов.

Инвентаризация – это проверка фактических остатков материальных ценностей.

Ревизия – полное, глубокое, всестороннее исследование и изучение всей финансово-хозяйственной деятельности проверяемого субъекта. После ее завершения составляется акт ревизии, который в установленных законом случаях может служить основанием для

проведения уголовного расследования и дальнейшего привлечения к юридической ответственности виновных лиц.

Обучающимся необходимо разобраться с классификацией ревизий, определить самые распространенные критерии деления на виды. Так, например, по объекту (содержанию) различают документальные и фактические ревизии.

По объему ревизии бывают комплексными (полными) и тематическими (частичными).

По проверяемому периоду выделяют сплошные и фронтальные ревизии.

Сотрудникам правоохранительных органов необходимо знать, что существующие методы финансового контроля способствуют выявлению правонарушений и даже преступлений в сфере финансов, налогов, обращения ценных бумаг, движения бюджетных средств и др.

В практической деятельности в целях профилактики важно эффективное взаимодействие правоохранительных органов и контролирующих государственных и муниципальных органов с привлечением таких специалистов как аудиторы.

#### **Тема 4. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации**

В целях лучшего усвоения материала обучающимся необходимо рассмотреть теоретические вопросы по теме. При этом следует иметь в виду, что бюджетное право, хотя и имеет кодифицированный нормативный акт – Бюджетный кодекс РФ, но самостоятельной отраслью права не является. Бюджетное право – это крупный раздел финансового права, его подотрасль Особенной части.

Предметом бюджетного права являются бюджетные отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с формированием, распределением и использованием централизованных фондов денежных средств - бюджетов. Бюджетные правоотношения являются разновидностью финансовых правоотношений, поэтому они – часть предмета финансового права. Главная особенность бюджетных правоотношений заключается в том, что они касаются только определенной сферы - бюджетной.

Поскольку бюджетное право является подотраслью финансового права, то его методы – это методы финансового права (императивный метод и иные методы). Они рассматривались ранее.

Бюджетное право изобилует различными терминами. И не последнее место среди них занимает дефиниция «бюджет». Обучающимся необходимо знать, что понятийный аппарат бюджетного права закрепляется Бюджетным кодексом РФ. Так, в соответствии со ст. 6 Бюджетного кодекса РФ бюджет как правовая категория представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предна-

значенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Бюджет в материальном смысле – это фонды денежных средств, необходимые публичным субъектам (Российскому государству, субъектам РФ, муниципальным образованиям) для эффективного функционирования. Бюджет (как экономическая категория) – это общественные экономические отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются по поводу образования и расходования денежных средств, с помощью которых обеспечиваются функции государства.

Любой бюджет характеризуют такие показатели, как доходы, расходы, профицит (либо дефицит) бюджета. Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами. Профицит бюджета - превышение доходов бюджета над его расходами.

При этом курсантам (слушателям) необходимо иметь в виду, что в юридической литературе выделяют несколько видов бюджетов.

По территориальному признаку они подразделяются на федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, а также бюджеты федеральных и территориальных государственных внебюджетных фондов.

Помимо таких видов бюджетов существуют консолидированный бюджет (т.е. свод бюджетов бюджетной системы РФ на соответствующей территории, за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов, без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), минимальный и чрезвычайный бюджет.

При рассмотрении видов бюджетов обучающийся не должен путать понятия «чрезвычайный бюджет» и «чрезвычайный режим расходования бюджетных денежных средств».

Все виды бюджетов по территориальному уровню образуют бюджетную систему РФ, которая представляет собой основанную на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемую законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Обучающимся необходимо запомнить, что современная структура бюджетной системы закреплена в ст. 10 Бюджетного кодекса РФ. Она имеет три уровня: федеральный, региональный и местный, каждому из которых соответствуют конкретные бюджеты. Первый уровень представлен федеральным бюджетом и бюджетами государственных внебюджетных фондов РФ; второй – бюджетами субъектов РФ и бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов; третий – местными бюджетами, в том числе бюджетами муниципальных районов, бюджетами городских округов, бюджетами городских округов с внутригородским делением, бюджетами внутригородских муниципальных образований городов федерального значения

Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя; бюджеты городских и сельских поселений, бюджетами внутригородских районов.

Организация бюджетной системы и принципы ее построения образуют бюджетное устройство РФ.

Перечень принципов бюджетной системы закреплен в ст. 28 Бюджетного кодекса РФ, в числе которых единство бюджетной системы РФ; разграничение доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ; самостоятельность бюджетов; равенство бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований; сбалансированность бюджета; эффективность использования бюджетных средств; прозрачность (открытость) и др.

При осуществлении финансовой деятельности государство и муниципальные образования в целях достижения наиболее наибольшей эффективности своей деятельности стараются сбалансировать доходы и расходы. Это достигается путем реализации института бюджетного регулирования.

Бюджетное регулирование – это перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней бюджетной системы с целью достижения максимального баланса между их доходами и расходами.

В процессе рассмотрения института бюджетного регулирования обучающиеся должны подробно разобрать все методы бюджетного регулирования (трансферты, бюджетный кредит, секвестр и др.), понять их сходные черты и различия, систематизировать по группам (влияющие на уменьшение расходов или увеличение доходов и др.).

### **Тема 5. Основы бюджетного процесса**

В процессе изучения данной темы обучающимся следует обратить внимание на то, что, согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, бюджетный процесс – эта 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 учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Обучающиеся должны понимать, что стадии периодически и последовательно сменяют одна другую и характеризуются совокупностью определенных действий компетентных органов, которые направлены на достижение конкретного результата.

В основе бюджетного процесса лежат те же принципы, которые распространяются на бюджетное устройство. Вместе с тем ему присущи и такие, которые свойственны только бюджетному процессу.

Анализируя бюджетное законодательство, необходимо обратить внимание, что важным моментом в правовом регулировании бюджетного процесса является то, что среди субъектов бюджетного права законодатель выделяет органы, обладающие бюджетными полномочиями и участников бюджетного процесса.

В соответствии со ст. 152 Бюджетного кодекса РФ к участникам бюджетного процесса относятся Президент РФ, высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования, законодательные (представительные) и исполнительные органы государственной власти и представительные и исполнительные органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации, органы государственного (муниципального) финансового контроля, главные распорядители (распорядители) бюджетных средств, получатели бюджетных средств и др.

Курсантам (слушателям) с учетом проведенного анализа законодательства по теме следует рассмотреть бюджетные полномочия участников бюджетного процесса.

В силу того, что Российское государство является федеративным, в теории бюджетного права выделяют бюджетный процесс федерального уровня, бюджетный процесс в субъектах РФ, в муниципальных образованиях. Бюджеты государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд России, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации) также проходят стадии бюджетного процесса.

Еще раз подчеркнем, что каждая стадия имеет свою специфику. Обучающимся следует обратить внимание на органы, ответственные за реализацию каждой стадии и нормативное обоснование. Так, составление проекта федерального бюджета основывается на Послании Президента РФ, прогнозе социально-экономического развития страны, на основных направлениях бюджетной и налоговой политики.

Стадия рассмотрения начинается с того, что Правительство РФ вносит окончательный проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в Государственную Думу, которая анализирует его в трех чтениях и утверждает его. После этого передает документ на обсуждение в Совет Федерации. Утвержденный Советом Федерации федеральный бюджет в виде федерального закона передается на подпись Президенту РФ.

Исполняется бюджет в течение календарного (финансового, бюджетного) года с 1 января по 31 декабря, по доходам и расходам. В этот период контролирующие органы обязаны обеспечить поступление денежных средств в доходную часть бюджета, а также расходование финансов в определенных законом объемах и на соответствующие цели. При исполнении бюджета реализуется принцип единства кассы через органы Федерального казначейства.

Последняя стадия предполагает составление, внешнюю проверку, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Большая роль при составлении, исполнении бюджетов отводится Единой методологии и стандартам бюджетного учета и бюджетной отчетности, которые устанавливаются Министерством финансов РФ.

Обучающимся рекомендуется разобраться с бюджетным учетом и бюджетной отчетностью и понимать, что бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства. Он осуществляется в соответствии с планом счетов, включающим в себя бюджетную классификацию РФ.

Отчет об исполнении бюджета содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией РФ. Над ним работают все компетентные органы, определенные бюджетным законодательством.

Отчет об исполнении федерального и других бюджетов за отчетный финансовый год с указанием общего объема доходов, расходов и дефицита (профицита) бюджета утверждается законом об исполнении бюджета.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета до его рассмотрения в Государственной Думе подлежит внешней проверке Счетной палатой Российской Федерации.

При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума может заслушивать:

- доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета;
- доклад Председателя Счетной палаты Российской Федерации о заключении Счетной палаты Российской Федерации на годовой отчет об исполнении федерального бюджета.

По предложению Председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Генеральный прокурор РФ, Председатель Конституционного Суда РФ, Председатель Верховного Суда РФ и другие лица могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства РФ.

Обучающимся следует разобраться с последовательностью вступления органов государственной власти и местного самоуправления в стадии бюджетного процесса.

## **Тема 6. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства**

При изучении темы курсантам (слушателям) следует иметь в виду, что в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы РФ в целях соблюдения законодательства осуществляется государственный и муниципальный финансовый контроль.

Законодательные (представительные) органы осуществляют следующие виды финансового (бюджетного) контроля:

1) предварительный контроль - в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;

2) текущий контроль - в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;

3) последующий контроль - в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

В соответствии с нормами Бюджетного кодекса РФ он также может быть внешним и внутренним.

К методам, с помощью которых осуществляется государственный и муниципальный финансовый контроль в бюджетной сфере, относятся проверка, ревизия, обследование.

Самым распространенным и действенным способом проведения контрольных мероприятий в рассматриваемой области является проверка. Выделяют выездные, камеральные и встречные проверки. Результаты проверок и ревизий оформляются актом, а обследования – заключением.

Обучающимся необходимо уяснить, что особая роль при осуществлении бюджетного контроля отводится Федеральному казначейству и его территориальным органам.

В соответствии с нормами Бюджетного кодекса РФ за совершение бюджетного нарушения финансовыми органами и органами Федерального казначейства (их должностными лицами) на основании уведомления применяются бюджетные меры принуждения, к которым относятся:

- беспорное взыскание суммы средств, предоставленных из одного бюджета бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ;

- беспорное взыскание суммы платы за пользование средствами, предоставленными из одного бюджета бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ;

- беспорное взыскание пеней за несвоевременный возврат средств бюджета;

- приостановление (сокращение) предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций).

Обучающиеся должны понимать, как соотносятся бюджетные меры принуждения и меры ответственности за несоблюдение бюджетного законодательства, какие выявляются правонарушения в результате осуществления бюджетного контроля уполномоченными органами. Необходимо обратить внимание на то, что бюджетная ответственность не является самостоятельным видом юридической ответственности, она – разновидность финансово-правовой ответственности, ее подвид.

Из административного и уголовного права курсанты (слушатели) должны знать, что за правонарушения в бюджетной сфере установлена ответственность не только гл. 30 Бюджетного кодекса РФ, но и Кодексом РФ об административных правонарушениях, а также Уголовным кодексом РФ.

Основанием для применения бюджетных мер принуждения является бюджетное нарушение, под которым понимается совершенное высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ (местной администрацией), финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом), главным администратором (администратором) бюджетных средств, государственным (муниципальным) заказчиком нарушение положений бюджетного законодательства; положений правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам; условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета; условий государственных (муниципальных) контрактов.

Следует учесть, что в настоящее время к числу бюджетных нарушений Бюджетный кодекс РФ относит нецелевое использование бюджетных средств (ст. 306.4), невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита (ст. 306.5), неперечисление либо несвоевременное перечисление платы за пользование бюджетным кредитом (ст. 306.6), нарушение условий предоставления бюджетного кредита (306.7).

## **Тема 7. Правовое регулирование доходов.**

### **Основы налогового права**

В процессе изучения темы обучающимся следует обратить внимание на то, что институт «доходы государства и муниципальных образований» является целым разделом Особенной части финансового права, составной частью которого принято считать институты налогового права.

Правовыми основами, регулирующими общественные отношения, связанные с доходами государства и муниципальных образований, являются Бюджетный кодекс РФ и Налоговый кодекс РФ.

Обучающиеся должны понимать, что доходы государства и муниципальных образований – это в большей степени доходы бюджетов разных уровней бюджетной системы РФ.

Согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, доходы бюджета – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета. Следовательно, данное определение можно воспринимать как правовую категорию.

Доходы бюджета (как экономическая категория) – это общественные экономические отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в связи с поступлением в бюджеты денежных средств, за исключением тех, которые являются источниками финансирования бюджетного дефицита.

Помимо налоговых доходов денежные фонды государства и муниципальных образований формируются за счет неналоговых доходов (например, доходов от внешнеэкономической деятельности; доходов от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности), а также безвозмездных поступлений (например, безвозмездных поступлений от нерезидентов, от негосударственных организаций). Однако налоговые поступления в доходах занимают главное место. За счет них обеспечивается финансирование большей части расходов государства и муниципальных образований. Налоговые доходы представлены федеральными, региональными и местными налогами и сборами. При этом следует обратить внимание, что система налогов и сборов является не единственным (хотя и важным) элементом налоговой системы РФ, с помощью которой обеспечивается формирующая функция публичной финансовой деятельности.

Действительно, система налогов и сборов (по-другому, налоговый состав) в современной налоговой системе занимает главенствующее положение, но помимо нее существуют и другие звенья, которые между собой неразрывно связаны и к которым можно отнести систему принципов налогообложения; налогооблагающий состав (он включает в себя субъектов, в пользу которых взимаются налоги и сборы); податный состав (он представлен субъектами, на которых возложена обязанность платить налоги и другие обязательные платежи, налогоплательщиками, налоговыми агентами, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов, т.е. фискально-обязанными лицами) и др.

Обучающиеся должны знать: 1) какие налоги и сборы являются федеральными, региональными и местными; 2) за счет каких налогов формируется федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты; 3) какие доходы формируют бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Действующая система налогов и сборов устанавливается ст. 12 Налогового кодекса РФ.

Дефиниции «налог», «сбор», «страховой взнос» закрепляются в ст. 8 Налогового кодекса РФ. Одним из основных признаков для перечисленных обязательных платежей называется «обязательность». И налоги, и сборы, и страховые взносы как разновидности финансов выполняют все функции финансов: контрольную, регулируемую, распределительную, стимулирующую и др. Вместе с тем только налоги наделены такой функцией, как фискальная (пополнение государственной и муниципальной казны).

Объединение налоговых платежей в систему предполагает возможность их классификации, которая позволяет анализировать всю совокупность налогов с разных позиций, понять их многообразие. Известны разные классификации налогов, среди которых самыми распространенными основаниями принято считать территориальный критерий или государственное устройство (налоги бывают федеральными, региональными и местными); вид плательщика (взимаемые с юридических лиц, физических лиц, смешанные); способ взимания (прямые и косвенные); принадлежность к бюджету (закрепленные и регулирующие) и др.

Фискально-обязанные лица платят налоги по общему и специальному налоговому режиму.

Контроль за исполнением налоговой обязанности осуществляют уполномоченные органы государственной власти (налоговые органы), его цель – проверка соблюдения законодательства о налогах и сборах.

Налоговый контроль можно воспринимать по-разному. По мнению многих авторов, в Налоговом кодексе РФ (ст. 82) формулируется его дефиниция в узком смысле, суть которой заключается в том, что налоговый контроль – это деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Налоговый контроль может проводиться в различных формах, к которым можно отнести налоговые проверки, получение объяснений фискально-обязанных лиц, проверки данных учета и отчетности, осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), и иные формы (например, налоговый мониторинг).

Основной формой налогового контроля являются налоговые проверки. Они представляют собой совокупность процедурных действий компетентных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в процессе которых исследуются и сопоставляются предоставленные фискально-обязанным лицом отчетные данные с фактическим состоянием его финансово-хозяйственной или иной деятельности. Согласно нормам Налогового кодекса РФ (ст. 87), налоговые проверки могут быть камеральными и выездными.

За несоблюдение законодательства о налогах и сборах может наступать налоговая, административная, уголовная и иные виды ответственности.

Основанием для привлечения к налоговой ответственности является налоговое правонарушение (ст. 106 Налогового кодекса РФ), т.е. виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, плательщика страховых взносов, налогового агента или иных лиц, за которое Налоговым кодексом предусмотрена ответственность.

Налоговая ответственность является разновидностью финансово-правовой ответственности, поэтому ей свойственны определенные особенности, в числе которых:

- 1) публичность (одним из субъектов возникшего правоотношения является государство в лице уполномоченного органа);
- 2) ответственными субъектами являются специальные субъекты - фискально-обязанные лица;
- 3) она возникает только за совершение налогового правонарушения;
- 4) меры ответственности – налоговые санкции связаны с лишениями исключительно имущественного характера.

### **Тема 8. Правовое регулирование расходов государства и муниципальных образований**

При изучении вопросов темы следует учитывать, что правовое регулирование расходов государства и муниципальных образований - это институт Особенной части финансового права, правовые основы которого заложены в Бюджетном кодексе РФ и в законах о бюджете на текущий год федерального, регионального и местного уровней.

Расходы государства и муниципальных образований – это прежде всего расходы бюджетов разных уровней бюджетной системы.

Согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, расходы бюджета (как правовая категория) – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Расходы бюджета как экономическая категория – это общественные экономические отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в связи с выплатой из бюджета денежных средств, за исключением тех, которые являются источниками финансирования бюджетного дефицита.

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством РФ разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов

государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде) за счет средств соответствующих бюджетов.

Большую группу расходов составляют те, которые являются инвестициями. Они могут предоставляться как публичными, так и частными субъектами. Поэтому отношения с участием инвесторов регулируются финансовым (бюджетным), гражданским и иным законодательством. К источникам последнего вида можно отнести Федеральные законы «Об иностранных инвестициях», «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

Также курсантам и слушателям необходимо обратить внимание на то, что на основании объемов расходов в предусмотренных законом случаях формируются резервные фонды. Согласно Бюджетному кодексу РФ, они бывают разными. Например, Федеральный резервный фонд (ст. 96.9) представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета.

Федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, а иногда и на плановый период устанавливается его нормативная величина в абсолютном размере, определенном исходя из 7 % прогнозируемого на соответствующий финансовый год объема валового внутреннего продукта.

Обучающимся необходимо рассмотреть все существующие виды резервных фондов, их формирование, обслуживание и управление. После чего следует изучить материал о бюджетном финансировании.

Бюджетное финансирование является частью финансирования и представляет собой безвозмездный, безвозвратный отпуск денежных средств из бюджетов бюджетной системы РФ. Его составной частью является бюджетное финансирование, особенность которого заключается в том, что бюджетное финансирование осуществляется на основании смет.

Смета – это финансово-правовой акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение бюджетных средств в отношении конкретной организации.

Содержание сметы формируется на основе бюджетной росписи - документа, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств или администратором источников финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетным законодатель-

ством в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета).

Науке бюджетного права известно несколько видов смет. Как правило, в учебной литературе часто сметы делят только по одному основанию, а именно по кругу охватываемых организаций и мероприятий. В связи с этим выделяют индивидуальные сметы, сметы централизованных мероприятий, общие и сводные сметы.

### **Тема 9. Правовые основы банковского кредитования и банковской деятельности**

В процессе изучения темы курсантам (слушателям) следует учитывать, что банковское право, предметом регулирования которого являются банковские отношения, в научных кругах принято считать комплексом законодательства, поскольку оно не обладает собственными предметом и методом регулирования.

Банковские правоотношения складываются в процессе:

- 1) функционирования банковской системы РФ;
- 2) осуществления кредитными организациями банковской деятельности;
- 3) банковского контроля и надзора за соблюдением банковского законодательства;
- 4) защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;
- 5) привлечения к ответственности за нарушение банковского законодательства и др.

Часть банковских отношений – это предмет финансово-правового регулирования, поэтому они изучаются в рамках дисциплины «Финансовое право».

В соответствии с действующим законодательством банковская система имеет два уровня. Ее «возглавляет» Центральный банк РФ (Банк России).

Банковская система РФ функционирует на основании следующих принципов:

- 1) единство банковской системы;
- 2) стабильность банковской системы;
- 3) справедливость и сочетание государственного регулирования банковской системой и саморегулирования;
- 4) независимость Банка России от других органов власти и др.

Банковская система любого государства представляет собой внутренне организованную, взаимосвязанную, объединенную общими целями и задачами совокупность кредитных организаций, возглавляемую главными банками, которые выполняют функции управления кредитной системой. В нашем государстве эту роль выполняет Центральный банк РФ (Банк России), который имеет двойственную при-

роду. С одной стороны, - это юридическое лицо, вступающее в различные гражданско-правовые и иные отношения, а с другой, - орган надзора и контроля в банковской системе (выдает лицензии кредитным организациям и в случае нарушения банковского законодательства отзывает их, вправе налагать штрафы, участвовать в процедурах банкротства, устанавливая обязательные нормативы и др.)

В Российской Федерации банковская система имеет два уровня: первый представляет Банк России, второй уровень – кредитные организации и представительства иностранных банков.

Обучающиеся должны уделить большое внимание второму уровню банковской системы РФ, разобраться в субъектах банковских отношений, уяснить особенности их финансово-правового статуса, определить, как соотносятся понятия «банк» и «кредитная организация», «банковская группа» и «банковский холдинг», «банковская операция» и «банковская сделка».

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Она образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

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

Кредитные организации осуществляют на основании лицензии банковскую деятельность, имеющую целью систематически получать прибыль, сегодня в банковскую деятельность принято включать и банковские операции.

Банковская операция преследует определенную цель, ее можно обозначить как систему последовательно совершенных сотрудниками кредитной организации действий.

Согласно ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

5) размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (банковский кредит) другим лицам и др.

Среди всех банковских операций большое значение имеет банковский кредит, предоставляемый посредством кредитного договора. Для него характерны такие обязательные условия, как возвратность, срочность и возмездность (платность). В литературе иногда они обозначаются как принципы кредитования.

При необходимости договаривающиеся стороны в разряд обязательных могут включить факультативные признаки: о целевом использовании кредита или о его обеспечении – гарантии возврата (в России чаще всего встречается ипотека, т.е. под залог недвижимости – ипотеку).

При изучении материала по теме обучающимся необходимо разобраться в особенностях банковских операций и сделок.

Следует обратить внимание на то, что в теории финансового права выделяют виды кредитов не только по срокам, но еще и по таким основаниям, как функциональное назначение, объект кредитования, обеспеченность кредита и др.

### **Тема 10. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

В процессе изучения темы курсантам (слушателям) следует обратить внимание на то, что денежная система представляет собой урегулированную нормами права совокупность общественных отношений, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с установлением в государстве официальной денежной единицы, эмиссии денежных знаков и денежного обращения.

Правовые основы организации наличного денежного обращения содержатся в гл. VI Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Обучающимся как сотрудникам правоохранительных органов следует знать, что официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль и введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

1) прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России, у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

3) определение порядка ведения кассовых операций и др.

Для изучения этой темы необходимы полученные ранее знания по гражданскому праву. Из курса гражданского права следует вспомнить, что расчеты осуществляются как наличными, так и безналичными деньгами. При этом больше преимуществ у безналичной формы расчетов, поскольку она содействует ускорению оборачиваемости денежных знаков и капитала; способствует уменьшению расходов государства на производство наличных денег; улучшает контроль за использованием денежных средств и расчетов и т.п.

Гражданским кодексом РФ установлены следующие формы безналичных расчетов: расчеты по инкассо и по аккредитиву, платежными поручениями, векселями, чеками.

Чеки и векселя – это не только средства расчетов, но и ценные бумаги.

Вспомним, что чек – это ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы. Для юридической силы чек должен содержать обязательные составные части – реквизиты.

Вексель – ценная бумага, в которой содержится безусловное, абстрактное и строго формальное обязательство или предложение уплатить определенную денежную сумму. Юридическую силу он приобретает только после соблюдения требований. Обязательны его реквизиты, которые отчасти повторяют реквизиты чека.

В последнее время при расчетах используются банковские пластиковые карты. Они внедрены в банковскую практику в целях повышения удобства и оперативности обслуживания.

Банковская карта – технологическое средство расчетов и выдачи наличных денег.

Выделяют несколько типов банковских карт. Для физических лиц установлены следующие пластиковые карты:

1) расчетные (они выдаются владельцу средств на банковском счете, использование которых позволяет держателю карты распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете);

2) кредитные (их использование позволяет держателю карты осуществлять операции в определенных размерах в пределах расходного лимита денежных средств).

Для юридических лиц наибольшее распространение получили расчетные корпоративные и кредитные корпоративные банковские карты.

В дополнение нужно проанализировать нормы действующего законодательства, сравнить меры ответственности на нарушение правил наличного и безналичного оборота.

### **Тема 11. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

При изучении темы следует иметь в виду, что валютное право, так же, как и банковское право, в научных кругах принято считать комплексом законодательства, поскольку оно не обладает собственными предметом и методом регулирования.

Валютное право регулирует отношения в сфере валютных операций, которые тесно связаны с денежным обращением.

Правовые основы регулирования валютных отношений составляют Конституция РФ, Федеральные законы: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др.

Важным источником валютного права является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», которым устанавливаются правила проведения валютных операций, права и обязанности резидентов, нерезидентов, а также полномочия органов и агентов валютного контроля. Им закрепляются основные термины: «валюта», «валютные ценности», «валютные операции», «уполномоченные банки» и др. Однако в документе отсутствует определение «валютные операции», в нем они только перечисляются. На основании п. 9 ст. 1 можно сделать вывод, что к ним относятся приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа и др.

Поскольку законодателем определения валютных операций не предложено, то из изложенного можно сформулировать следующую дефиницию. Валютные операции – это совокупность общественных отношений, складывающихся по поводу перевода, приобретения, ввоза, вывоза, отчуждения и иных действий в отношении валюты РФ, внутренних ценных бумаг и валютных ценностей.

Все многообразие валютных операций можно сгруппировать по видам.

В целях лучшего уяснения этой части теоретического материала обучающимся необходимо разобраться в видах валютных операций по разным основания деления: 1) по цели и периоду осуществления; 2) по форме расчетов; 3) по субъектному составу; 4) по институтам валютного рынка и др.

Кроме того, курсанты (слушатели) должны понимать, что представляет собой валютное регулирование и валютный контроль.

Основы организации и осуществления валютного регулирования закрепляются, помимо указанного закона, еще и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также таможенным законодательством.

Обучающиеся должны понимать, что поскольку валютные отношения складываются на двух уровнях (межгосударственном и национальном), то валютное регулирование осуществляется не только внутри нашего государства и регламентируется национальным законодательством, но и вне его пределов, а, значит, и международным законодательством, в котором можно отметить международные договоры.

Система нормативных правовых актов образует юридический механизм валютного регулирования, выполняющего в государстве такие функции, как статистическая, динамическая, регулятивная и др. Статистическая функция реализуется путем регулирования уже сложившего комплекса общественных отношений. Динамическая функция характеризуется созданием предпосылок для дальнейшего развития и трансформации, т.е. эволюционирования.

Согласно положениям науки финансового права, валютное регулирование можно подразделить на два вида: нормативное и индивидуальное.

Нормативное валютное регулирование состоит в создании правовых норм, объектом которых являются общественные отношения в валютной сфере.

Индивидуально-правовое регулирование – это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращение определенных валютных правоотношений у конкретных субъектов.

К основным элементам (мерам) национального валютного регулирования учебные источники чаще всего относят:

- 1) валютную интервенцию;
- 2) валютные ограничения;
- 3) введение института уполномоченных банков;
- 4) запрет на применение иностранной валюты в расчетах между резидентами;

- 5) разрешительный порядок совершения валютных операций;
- 6) введение обязательной продажи валютной выручки и др.

Куранты (слушатели) должны уяснить, что валютное регулирование осуществляется различными способами, которые можно разделить на две основные группы:

- 1) принудительно-властные, т.е. административные (императивные). Они направлены на обязывание субъектов поступать (действовать или воздерживаться) определенным образом;

- 2) диспозитивные (экономические), позволяющие субъектам самостоятельно принимать решение действовать тем или иным образом.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Они вправе в пределах своей компетенции издавать акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Валютный контроль представляет собой деятельность компетентных органов, направленную на обеспечение соблюдения валютного законодательства, и является составной частью валютного регулирования. Поэтому статья 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» закрепляет принципы валютного регулирования и валютного контроля. В их числе законодатель называет:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Обучающиеся должны понимать, что за нарушение валютного законодательства государством установлены различные виды юридической ответственности. Так, резиденты и нерезиденты, нарушившие положения валютного законодательства, несут ответственность в соответствии со ст. 25 Федерального закона «О валютном регулирова-

нии и валютном контроле», которая является бланкетной и отсылает нас к действующему законодательству (административному, гражданскому и др.)

Анализируя его, обучающиеся должны рассмотреть особенности правового статуса органов валютного контроля и агентов валютного контроля. Найти похожие и различные черты в их правовом статусе.

## **Тема 12. Правовые основы государственного и муниципального кредита**

В процессе изучения учебного материала курсантам (слушателям) следует обратить внимание на то, что институт «Государственный и муниципальный кредит» представляет собой совокупность юридических норм разных отраслей права: финансового (бюджетного), гражданского, административного.

Государственный (муниципальный) кредит в нашей стране имеет свою историю.

К сожалению, долгое время государство в кредитных отношениях воспринималось как субъект-должник. Однако согласно действующему законодательству, публичный субъект может выступать в трех ипостасях: как должник, как кредитор, как гарант.

Особенностями кредитных отношений являются добровольность, возмездность, возвратность. Поэтому государственный и муниципальный кредит как правовой институт представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, связанные с предоставлением государством и муниципальными образованиями свободных денежных средств бюджетам, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам, а также связанные с привлечением денежных средств у этих же субъектов на условиях добровольности, возмездности, возвратности.

Формами государственного (муниципального) кредита являются долговые обязательства в виде заимствований, осуществляемых посредством денежных траншей и выпуска ценных бумаг, бюджетных кредитов, долговых требований (финансовый кредит и экспортный кредит).

Чаще всего, если речь заходит о кредитных отношениях, то говорят о долге: внешнем и внутреннем. Кредитные отношения в большей степени регламентируются бюджетным и международным законодательством. Как правило, участниками этих отношений являются публичные субъекты: Российское государство, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иностранные государства (в лице своих органов), юридические (в том числе международные организации) и физические лица.

Курсантам и слушателям следует обратить внимание на права и обязанности субъектов отношений по государственному и муници-

пальному кредиту, на ответственность. Так, в соответствии со ст. 6 Бюджетного кодекса 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, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием. При этом внешний долг, как правило, представлен обязательствами, возникшими в иностранной валюте, а внутренний – в валюте Российской Федерации.

Структура государственного долга Российской Федерации представляет собой группировку долговых обязательств Российской Федерации:

1) по кредитам, привлеченным от имени Российской Федерации как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;

2) по государственным ценным бумагам, выпущенным от имени Российской Федерации;

3) по бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) по государственным гарантиям Российской Федерации;

5) по иным долговым обязательствам.

Долговые обязательства могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от 5 до 30 лет включительно).

Структура муниципального долга представляет собой группировку муниципальных долговых обязательств:

1) по ценным бумагам муниципального образования (муниципальным ценным бумагам);

2) по бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

3) по кредитам, полученным муниципальным образованием от кредитных организаций;

4) по гарантиям муниципального образования (муниципальным гарантиям).

Управление долгом Российской Федерации осуществляют Правительство РФ либо Министерство финансов РФ, управление долгом субъектов Российской Федерации – исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации либо финансовый орган. Управление муниципальным долгом осуществляется исполнительно-распорядительным органом муниципального образования (местной администрацией) в соответствии с уставом муниципального образования.

Обучающимся следует знать, что в настоящее время в долговых отношениях распространены институты реструктуризации долга и обслуживания долга.

Реструктуризация долга – это основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными, которые предусматривают новые условия обслуживания и погашения.

Обслуживание государственного (муниципального) долга – это проведение операций по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним или дисконта, осуществляемых за счет средств соответствующего бюджета.

При рассмотрении вопросов по теме необходимо обратить особое внимание на то, что к правовым основам, регулирующим рассматриваемые общественные отношения, помимо бюджетного законодательства можно отнести первую и вторую части Гражданского кодекса РФ (в нем закрепляется понятие ценных бумаг, разные виды сделок, объектами которых являются и государственные ценные бумаги), а также Федеральные законы «О рынке ценных бумаг», «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» и др.

Перечисленные нормативные правовые акты изучались в рамках дисциплин «Гражданское право», «Предпринимательское право», «Административное право».

### **Тема 13. Правовые основы государственного страхования**

В процессе изучения темы обучающимся следует обратить внимание на то, что страховые отношения регулируются нормами разных отраслей права: финансового (бюджетного), гражданского, административного. Поэтому основы по их правовому регулированию содержатся в таких источниках, как Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая, гл. 48); Бюджетный кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации (гл. 34), Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников принудительного исполнения Российской Федерации», Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов на текущий год и др.

Курсантам (слушателям) предстоит вспомнить понятие «страхование»; его виды и формы; субъектов – участников правоотношений: страхователей, страховщиков, страховых агентов и брокеров, актуариев и др.; основные страховые понятия; объекты, подлежащие страхованию, и др.

Не вызывает сомнения, что финансово-правовому регулированию подвержены общественные отношения, связанные с обеспечением государством финансирования программ, направленных на реализацию конституционных прав граждан в социальной сфере: на социальное страхование, медицинскую помощь, пенсионное обеспечение и др. Государственное страхование схоже с другими видами страхования. Отсюда, его цель, задачи, функции совпадают, поскольку любое страхование – это деятельность участников правоотношений, связанная с созданием, распределением и использованием страховых фондов. В качестве главных функций страхования можно выделить компенсационную, восстановительную, защитную, социальную.

В процессе изучения учебных вопросов обучающимся следует проанализировать нормы бюджетного законодательства, определить, за счет каких источников формируется доходная часть бюджетов государственных внебюджетных фондов: Пенсионного фонда России, Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, Фонда социального страхования; сформулировать направления расходования бюджетных средств.

С точки зрения финансового права страхование – это деятельность по образованию централизованных и децентрализованных денежных фондов, необходимых для покрытия нужд общества и его членов, определенных страховым случаем и связанных с обязательным социальным страхованием, медицинским страхованием, страховым обеспечением.

Главенствующее место в государственном страховании занимает обязательное социальное страхование, которое можно представить как систему создаваемых государством экономических, правовых, организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий материального или социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законом, и иных граждан вследствие достижения пенсионного возраста, приобретения инвалидности, потери кормильца, получения заболевания, травмы, беременности, родов, рождения детей и других установленных законом событий.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Понятие и функции финансов.
2. Финансовая система Российской Федерации.
3. Финансовая деятельность Российского государства.
4. Финансово-правовая норма: понятие, особенности, структура.
5. Виды финансово-правовой нормы.
6. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, структура.
7. Классификация финансовых правоотношений.
8. Предмет, методы и система финансового права.
9. Наука финансового права.
10. Источники финансового права.
11. Классификация финансовых правоотношений.
12. Субъекты финансового права.
13. Понятие, значение и особенности финансового контроля.
14. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их полномочия.
15. Виды финансового контроля.
16. Методы финансового контроля.
17. Бюджет: понятие, значение.
18. Бюджетное право: понятие, предмет, источники.
19. Бюджетные правоотношения.
20. Бюджетная система Российской Федерации.
21. Бюджетное устройство Российской Федерации.
22. Принципы бюджетного устройства Российской Федерации.
23. Структура бюджета Российской Федерации.
24. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии.
25. Участники бюджетного процесса.
26. Составление проектов бюджетов.
27. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов.
28. Исполнение бюджетов.
29. Отчет об исполнении Федерального бюджета.
30. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
31. Государственные доходы: понятие, правовые основы, система.
32. Государственные расходы: понятие, правовые основы, система.
33. Понятие и принципы финансирования. Режимы финансирования.
34. Сметно-бюджетное финансирование.
35. Баланс как основной финансовый план хозяйствующего субъекта.

36. Смета как основной финансовый план бюджетной организации.
37. Понятие налогов и сборов.
38. Законодательство о налогах и сборах.
39. Основные принципы законодательства о налогах и сборах.
40. Субъекты налоговых правоотношений.
41. Система налогов и сборов Российской Федерации.
42. Федеральные налоги и сборы.
43. Региональные и местные налоги и сборы.
44. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.
45. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций.
46. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.
47. Управление государственным внутренним долгом.
48. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц.
49. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов.
50. Изменение сроков уплаты налогов и сборов.
51. Способы исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.
52. Налоговый контроль.
53. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение.
54. Понятие и содержание банковского права.
55. Банковские правоотношения и их виды.
56. Банковская система Российской Федерации.
57. Субъекты и структура банковских правоотношений.
58. Понятие и признаки банка.
59. Правовой статус Банка России.
60. Денежная система Российской Федерации.
61. Формы и виды расчетов.
62. Государственный кредит: понятие, особенности, формы.
63. Государственный внутренний долг.
64. Государственный внешний долг.
65. Управление государственным внешним долгом.
66. Бюджетные меры принуждения.
67. Государственные займы как форма государственного кредита.
68. Страхование: понятие, основные задачи и функции.
69. Виды страхования.
70. Обязательное государственное страхование.
71. Правовые основы обращения наличных денег. Полномочия Центрального банка в этой сфере.

72. Безналичные расчеты, их формы.
73. Правила ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями.
74. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.
75. Организация и регулирование денежного обращения.
76. Понятие валюты и валютных ценностей.
77. Валютные отношения.
78. Основные понятия валютного законодательства.
79. Понятие и содержание валютного регулирования.
80. Валютный контроль в Российской Федерации.
81. Органы валютного контроля в Российской Федерации.
82. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

## ГЛОССАРИЙ

**Аудиторские (ревизионные) стандарты (правила)** – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации, которые лежат в основе принципов аудиторских процедур.

**Аудиторское заключение** - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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

**Банковская система РФ** – это внутренне организованная, взаимосвязанная, объединенная общими целями и задачами совокупность кредитных организаций (в том числе представительства иностранных банков), возглавляемая Банком России.

**Бюджет (как материальная категория)** – это фонды денежных средств, необходимые публичным субъектам (РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям) для эффективного функционирования.

**Бюджет (как правовая категория)** представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджет (как экономическая категория)** – это общественные экономические отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются по поводу образования и расходования фондов денежных средств, с помощью которых обеспечиваются функции государства.

**Бюджетная ответственность** – это установленная государством обязанность участника бюджетного правоотношения, совершившего бюджетное правонарушение, претерпевать специфические лишения, имеющие имущественный (денежный) характер, применяемые уполномоченными финансовыми органами государства и муниципальных образований в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

**Бюджетная роспись** - документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств или администратором источников финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетным законодательством в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета).

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

**Бюджетное право** – это подотрасль особенной части финансового права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения в бюджетной сфере.

**Бюджетное правонарушение** - это виновно совершенное противоправное общественно вредное действие (или бездействие) участника бюджетного правоотношения, за совершение которого бюджетным законодательством РФ установлены бюджетные меры принуждения.

**Бюджетное принуждение** - это особый вид правового принуждения, состоящий в применении уполномоченными органами власти установленных нормами Бюджетного кодекса Российской Федерации принудительных мер (бюджетных мер принуждения) в связи с неправомерными действиями субъектов-правонарушителей.

**Бюджетное устройство РФ** - организация бюджетной системы РФ и принципы ее построения.

**Бюджетное регулирование** – это перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней бюджетной системы с целью достижения максимального баланса между их доходами и расходами.

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

**Валютные операции** – это совокупность общественных отношений, складывающихся по поводу перевода, приобретения, ввоза, вывоза, отчуждения и иных действий в отношении валюты РФ, внутренних ценных бумаг и валютных ценностей.

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

**Валютный контроль** представляет собой деятельность компетентных органов, направленную на обеспечение соблюдения валютного законодательства.

**Вексель** – ценная бумага, в которой содержится безусловное, абстрактное и строго формальное обязательство или предложение уплатить определенную денежную сумму.

**Внешние ценные бумаги** – это ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, стоимость которых выражена в валюте иностранного государства или нескольких иностранных государств.

**Выездная налоговая проверка** – это проверка, которая осуществляется на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа по одному или нескольким налогам по месту нахождения налогоплательщика.

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

**Государственные и муниципальные заимствования** – это займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени государства, субъекта РФ, муниципального образования, кредиты, привлекаемые из других бюджетов, у кредитных организаций, иностранных государств и международных кредитных организаций.

**Государственный и муниципальный кредит** как правовой институт представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, связанные с предоставлением государством и муниципальными образованиями свободных денежных средств бюджетам, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам, а также связанные с привлечением денежных средств у этих же субъектов на условиях добровольности, возмездности, возвратности.

**Государственный и муниципальный финансовый контроль** – это урегулированная нормами финансового права деятельность компетентных органов (как государственных, так и негосударственных) по проверке законности и целесообразности действий в сфере образования, распределения, перераспределения и использо-

вания денежных фондов государства, муниципальных образований, коммерческих и некоммерческих организаций.

**Денежная система РФ** как институт Особенной части финансового права представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с установлением в государстве официальной денежной единицы, эмиссии денежных знаков и организацией денежного обращения.

**Доходы бюджета (как правовая категория)** – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

**Доходы бюджета (как экономическая категория)** – это общественные экономические отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в связи с поступлением в бюджеты денежных средств, за исключением тех, которые являются источниками финансирования бюджетного дефицита.

**Инвентаризация** – это проверка фактических остатков материальных ценностей.

**Инвестиционная деятельность** – это вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Индивидуально-правовое регулирование** – это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращение определенных валютных правоотношений у конкретных субъектов.

**Источники финансового права** – это формы обличения правил поведения, регулирующих общественные отношения в сфере публичной финансовой деятельности.

**Камеральная налоговая проверка** – проверка, которая проводится по месту нахождения налогового органа.

**Конверсия государственного (муниципального) долга** – это совокупность финансово-правовых механизмов, направленных на сокращение долговых обязательств.

**Конвертируемость** – это возможность обмена национальной валюты на валюту иностранного государства (иностранных государств) для совершения международных операций.

**Консолидация государственного (муниципального) долга** – это изменение срока долговых обязательств (займа).

**Консолидированный бюджет** – это свод бюджетов бюджетной системы РФ на соответствующей территории, за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов, без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как главной цели своей деятельности на основании

специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

**Налоговый контроль** – это деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

**Налоговая ответственность** как разновидность финансово-правовой ответственности представляет собой обязанность лица, нарушившего налоговое законодательство и виновно совершившего налоговое правонарушение, претерпеть лишения имущественного характера в результате применения к нему в установленном процессуальном порядке уполномоченными органами налоговых санкций.

**Налоговое правонарушение** – это виновно совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, плательщика страховых взносов, налогового агента или иных лиц, за которое Налоговым кодексом предусмотрена ответственность.

**Налоговая проверка** – это собой совокупность процедурных действий компетентных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в процессе которых исследуются и сопоставляются предоставленные фискально-обязанным лицом отчетные данные с фактическим состоянием его финансово-хозяйственной или иной деятельности.

**Нормативное валютное регулирование** – это создание правовых норм, объектом которых являются общественные отношения в валютной сфере.

**Облигации** – эмиссионные ценные бумаги, закрепляющие право ее владельца на получение в предусмотренный срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

**Обслуживание государственного (муниципального) долга** – это проведение операций по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним или дисконта, осуществляемых за счет средств соответствующего бюджета.

**Обязательное социальное страхование** – это система создаваемых государством экономических, правовых, организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий материального или социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законом, и иных граждан вследствие достижения пенсионного возраста, приобретения инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, беременности, родов, рождения детей и других установленных законом событий.

**Пролонгация государственного (муниципального) долга** – это продление срока действия долгового обязательства (займа).

**Расходы бюджета (как правовая категория)** – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

**Расходы бюджета (как экономическая категория)** – это общественные экономические отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в связи с выплатой из бюджета денежных средств, за исключением тех, которые являются источниками финансирования бюджетного дефицита.

**Ревизия** – полное, глубокое, всестороннее исследование и изучение всех сторон финансово-хозяйственной деятельности проверяемого субъекта.

**Реструктуризация долга** – это основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными, которые предусматривают новые условия обслуживания и погашения.

**Система российского финансового права** – это объективно обусловленное совокупностью общественных отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.

**Смета** – это финансово-правовой акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение бюджетных средств в отношении конкретной организации.

**Сметно-бюджетное финансирование** представляет собой безвозмездный, безвозвратный отпуск денежных средств из бюджетов бюджетной системы РФ на основании смет.

**Страхование** с точки зрения финансового права – это деятельность по образованию централизованных и децентрализованных денежных фондов, необходимых для покрытия нужд общества и его членов, определенных страховым случаем и связанных с обязательным социальным страхованием, медицинским страхованием, страховым обеспечением.

**Субъекты финансовых правоотношений** – это участники правоотношений, которые обладают правами и несут юридические обязанности в процессе осуществления государством и муниципальными образованияами финансовой деятельности.

**Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством и имеющие право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

**Федеральный резервный фонд** представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета.

**Финансовая деятельность государства и муниципальных образований (публичная финансовая деятельность)** - это деятельность государства и муниципальных образований (в лице их органов) по планомерному образованию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств государства и муниципальных образований, обеспечивающих их эффективное функционирование.

**Финансовое право как отрасль права** – это собой совокупность юридических норм, которые регулируют отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в процессе осуществления государством деятельности по планомерному образованию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств государства и муниципальных образований.

**Финансово-плановые акты** – это документы, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период.

**Финансово-правовая наука** – это система знаний (закономерностей) о финансовом праве, имеющих достаточную степень единства и обобщенности.

**Финансово-правовая норма** – это установленное государством правило поведения, регулирующее отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращаются в связи с осуществлением государством и муниципальными образованиями деятельности по образованию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств.

**Финансово-правовая ответственность** – это установленная государством обязанность лица, совершившего финансовое правонарушение, претерпевать лишения имущественного характера, предусмотренные санкцией финансово-правовой нормы, применяемые в определенном законом порядке уполномоченными на то органами государственной власти и местного самоуправления.

**Финансово-правовые акты** – это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения органов государственной власти и местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.

**Финансовые правоотношения** – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают носителями прав и обязанностей при осуществлении публичной финансовой деятельности.

**Финансы (как материальная категория)** представляют собой фонды денежных средств, необходимые Российскому государству, его субъектам и муниципальным образованиям для эффективного функционирования.

**Финансы (как экономическая категория)** – это экономические общественные отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением публичными субъектами (Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями) финансовой деятельности.

**Фискально-обязанные лица** – это субъекты, на которых законодательством о налогах и сборах возложена обязанность платить установленные налоги и другие обязательные платежи, а также исполнять другие обязанности, связанные с обеспечением фискальных интересов государства.

**Чек** – это ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

**Юридические факты** – это основания, с наличием которых законодатель связывает возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Тематический план изучения дисциплины для обучающихся по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности, специализация – уголовно-правовая.....	5
Тематический план изучения дисциплины для обучающихся по специальности 40.05.02 – Правоохранительная деятельность, форма обучения – очная.....	6
Тематический план изучения дисциплины для обучающихся по специальности 40.05.02 – Правоохранительная деятельность, форма обучения – заочная.....	7
Планы семинарских и практических занятий по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности, специализация – уголовно-правовая.....	8
Планы семинарских и практических занятий по специальности 40.05.02 – Правоохранительная деятельность, специализации – оперативно-розыскная деятельность; административная деятельность полиции, форма обучения - очная, заочная.....	40
Методические рекомендации по изучению тем дисциплины.....	69
Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации.....	101
Глоссарий.....	103

*Учебное издание*

**Людмила Николаевна Древаль  
Светлана Андреевна Полякова**

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Учебно-методическое пособие*

Редактор Е.Ю. Колобанова

Подписано в печать 22.07.2022.

Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Усл. печ. л. 6,5. Тираж 70 экз. Заказ № 35.

Дальневосточный юридический институт МВД России.

Редакционно-издательский отдел. Типография.

680020, г. Хабаровск, пер. Казарменный, 15.