

**РОСЖЕЛДОР**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Ростовский государственный университет путей сообщения»**  
**(ФГБОУ ВО РГУПС)**

---

Т.А. Скворцова, Т.В. Куликова, М.А. Каплюк

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Учебно-методическое пособие к практическим занятиям  
и самостоятельной работе

Ростов-на-Дону  
2017

ББК 67.402я7 + 06

Рецензент – кандидат юридических наук, доцент Н.В. Нестерова

**Скворцова, Т.А.**

Финансовое право: учебно-методическое пособие к практическим занятиям и самостоятельной работе / Т.А. Скворцова, Т.В. Куликова, М.А. Каплюк; ФГБОУ ВО РГУПС. – Ростов н/Д, 2017. – 63 с.

В учебно-методическом пособии освещаются все основные вопросы курса финансового права: финансовая деятельность государства; предмет, метод и источники финансового права; финансовый контроль в РФ; основы бюджетного и налогового права; правовое регулирование страховой и банковской деятельности; валютное регулирование и валютный контроль.

Предназначено для практических занятий и самостоятельной работы студентов факультета «Экономики, управления и права» РГУПС, изучающих дисциплину «Финансовое право». Может представлять интерес для аспирантов, преподавателей юридических вузов, практикующих юристов и всех тех, кто интересуется вопросами финансового права.

Одобрено к изданию кафедрой «Гражданское право и процесс».

© Скворцова Т.А., Куликова Т.В.,  
Каплюк М.А., 2017  
© ФГБОУ ВО РГУПС, 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	4
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	5
1. Общие положения финансового права. (Компетенция/и ОПК-1).....	5
1.1. Финансовая деятельность государства .....	5
1.2. Предмет, метод и источники финансового права .....	7
1.3. Финансовый контроль в РФ .....	12
2. Общая характеристика бюджетного права в РФ. (Компетенция/и ОПК-6).....	15
2.1. Бюджет, бюджетное устройство и бюджетная система в РФ .....	15
2.2. Бюджетный процесс в РФ .....	19
3. Общая характеристика налоговой системы в РФ. (Компетенция/и ОПК-6).....	23
3.1. Система налогов и сборов в РФ.....	23
3.2. Правовая характеристика отдельных видов налогов .....	27
4. Правовое регулирование страховой и банковской деятельности, валютное регулирование и валютный контроль. (Компетенция/и ОПК-6).....	31
4.1. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ .....	31
4.2. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ .....	35
4.3. Регулирование банковской деятельности .....	37
2 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКЛАДОВ .....	42
3 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТА .....	43
4 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ .....	45
5 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К НАПИСАНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ .....	48
6 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ .....	50
7 ТЕМАТИКА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО» ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ.....	51
8 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ЛИТЕРАТУРОЙ .....	53
8.1 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	54
9 СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ .....	55

## **ВВЕДЕНИЕ**

Целью дисциплины "Финансовое право" является фундаментальная подготовка в составе других базовых дисциплин блока "Блок 1 - Дисциплины (модули)" Образовательной программы в соответствии с требованиями, установленными федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (приказ Минобрнауки России от 01.12.2016 № 1511) для формирования у выпускника общепрофессиональных компетенций, способствующих решению профессиональных задач в соответствии с видом(ми) профессиональной деятельности: правоприменительная.

Для достижения цели поставлены задачи ведения дисциплины:

- подготовка обучающегося по разработанной в университете Образовательной программе к успешной аттестации планируемых результатов освоения дисциплины;
- подготовка обучающегося к освоению дисциплин "Налоговое право", "Предпринимательское право";
- развитие социально-воспитательного компонента учебного процесса.

# 1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

## Раздел 1. Общие положения финансового права. (Компетенция/и ОПК-1)

### 1.1. Финансовая деятельность государства.

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### *Вопросы для собеседования*

- 1) Понятие финансов.
- 2) Понятие финансовой системы РФ.
- 3) Финансовая деятельность и методы ее осуществления.
- 4) Формы и этапы развития финансовой деятельности.

#### *Задача 1*

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

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

#### *Задача 2*

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

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

#### *Тестовые задания для самопроверки*

1 Под финансами следует понимать:

- 1) совокупность наличных денег на территории государства
- 2) совокупность финансовых институтов
- 3) отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств в целях достижения задач и функций государства
- 4) совокупность безналичных денежных средств, находящихся в обороте

2 Финансовая деятельность государства - это осуществление им функций по планомерному:

- 1) образованию денежных фондов
- 2) распределению финансовых ресурсов
- 3) использованию денежных фондов
- 4) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений

3 Финансовая деятельность осуществляется в соответствии с принципами:

- 1) законности
- 2) гласности
- 3) федерализма
- 4) плановости
- 5) состязательности

4 Финансовый институт, это...

- 1) группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств
- 2) образовательное учреждение
- 3) раздел финансовой науки, где сосредоточены денежные, налоговые и правовые вопросы

5 Соотнесите методы собирания и распределения финансовых средств

- 1) метод добровольных взносов
- 2) налоговый метод
- 3) метод кредитования
- 4) метод финансирования
- 5) методы распределения денежных средств
- 6) методы собирания денежных средств

6 Финансовая система Российской Федерации представляет...

- 1) совокупность финансовых институтов и финансовых учреждений
- 2) совокупность общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства
- 3) совокупность наличных и безналичных денег на территории государства;
- 4) совокупность бюджетов всех уровней

7 Финансам присущи следующие функции...

- 1) аккумулирующая, фискальная, контрольная
- 2) распределительная, контрольная, регулирующая, стимулирующая
- 3) стимулирующая и дестимулирующая
- 4) аккумулирующая и распределительная

8 Органы специальной компетенции государственного управления в сфере финансов:

- 1) Минфин РФ
- 2) Федеральное казначейство РФ
- 3) Центральный банк РФ
- 4) Федеральная налоговая служба РФ
- 5) Правительство РФ
- 6) Президент РФ
- 7) Законодательное собрание Ростовской области

9 Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это:

- 1) деятельность по взиманию налогов и сборов
- 2) деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета
- 3) деятельность по собиранию, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований
- 4) деятельность по выпуску денежных знаков

10 К полномочиям Президента Российской Федерации в области финансов относится...

- 1) осуществление валютного и бюджетного контроля
- 2) принятие законов о бюджете, регулирование валютных отношений
- 3) подготовка бюджетных посланий
- 4) санкционирование государственных займов

11 Федеральное казначейство...

- 1) находится в ведении Минфина РФ
- 2) находится в ведении Федеральной налоговой службы РФ
- 3) находится в ведении Президента РФ
- 4) находится в ведении Центрального банка РФ

12 Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования разрабатывается на период не менее:

- 1) 1 года
- 2) 2 лет
- 3) 3 лет
- 4) 5 лет

## **1.2. Предмет, метод и источники финансового права.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Предмет и метод финансового права.

- 2) Система финансового права.
- 3) Источники финансового права.
- 4) Понятие и виды финансово-правовых норм.
- 5) Финансовые правоотношения.

### ***Задача 1***

Егорову 16 лет, с письменного согласия родителей он занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?

### ***Задача 2***

На гражданина Васильева за самовольную перепланировку квартиры был наложен штраф. Также он должен уплатить штраф за нарушение им правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гражданин Васильев является индивидуальным предпринимателем и просрочил исполнение своего обязательства по договору купли-продажи товара, в связи с чем его контрагент потребовал исполнить обязательство немедленно и заплатить пени за каждый день просрочки.

Нормами каких отраслей права должны регулироваться указанные отношения? Что позволяет отграничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских?

### ***Тестовые задания для самопроверки***

1 Финансовое право – это...

- 1) совокупность нормативных актов, регулирующих финансовые отношения в области финансовой деятельности государства
- 2) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований
- 3) совокупность общественных отношений, возникающие в процессе образования централизованных фондов денежных средств
- 4) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе использования централизованных фондов денежных средств

2 Основным методом финансово-правового регулирования, является...

- 1) метод равенства сторон
- 2) метод согласования
- 3) метод государственно-властных предписаний
- 4) распорядительный метод



3 Структура нормы финансового права состоит из следующих основных элементов:

- 1) диспозиции
- 2) санкции
- 3) гипотезы
- 4) события
- 5) действия

4 Соотнесите виды финансово-правовых норм и их сущность

- 1) обязывающие
- 2) запрещающие
- 3) уполномочивающие
- 4) материальные
- 5) процессуальные

А) устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений

Б) устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от определенных действий, запрещают их совершение

В) устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных действий

Г) закрепляют содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений

Д) устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов

5 В предмет правового регулирования финансового права не входят отношения, возникающие в сфере...

- 1) государственного кредитования
- 2) установления, введения и взимания налогов и сборов
- 3) формирования внебюджетных социальных фондов
- 4) формирования фондов оплаты труда в бюджетных организациях

6 Субъектами финансовых правоотношений могут быть:

- 1) физические лица
- 2) юридические лица
- 3) государственные образования
- 4) муниципальные образования
- 5) домохозяйства

7 Предметом финансового права являются отношения, возникающие в сфере...

- 1) финансовой деятельности физических и (или) юридических лиц
- 2) финансовой деятельности государства и муниципальных образований

3) финансовой деятельности государственных (муниципальных) унитарных, казенных предприятий

4) финансовой деятельности банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг

8 Метод финансово-правового регулирования характеризуется как...

1) преимущественно императивный с элементами диспозитивного регулирования

2) преимущественно диспозитивный с элементами императивного регулирования

3) императивный

4) диспозитивный

9 Гипотеза финансово-правовой нормы – это...

1) содержание самого правила поведения, предписываемого финансово-правовой нормой

2) условие действия финансово-правовой нормы

3) мера ответственности, применяемая к нарушителю финансово-правовой нормы

10 Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях применяется:

1) уголовный порядок

2) административный порядок

3) судебный порядок

4) гражданско-правовой порядок

11 К субъектам финансовых отношений не относятся...

1) коммерческие банки

2) общественные организации

3) религиозные организации

4) трудовые коллективы

12 С какого возраста возникает финансово-правовая деликтоспособность физического лица?

1) с 18 летнего возраста

2) с 16 летнего возраста

3) с 14 летнего возраста

4) с момента рождения

13 К индивидуальным субъектам финансовых правоотношений относятся:

1) физические лица – резиденты

- 2) физические лица – нерезиденты
- 3) работники государственных (муниципальных) финансовых органов
- 4) частные нотариусы, адвокаты

14 К коллективным субъектам финансовых правоотношений относятся:

- 1) государство (муниципальные образования)
- 2) юридические лица и иные организации
- 3) государственные органы, органы местного самоуправления
- 4) финансово-ревизионные органы коммерческих организаций

15 К источникам финансового права относятся:

- 1) федеральные конституционные законы, федеральные законы
- 2) международные договоры и соглашения Российской Федерации
- 3) правила и обычаи делового оборота
- 4) нормативно-правовые акты органов местного самоуправления

16 Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права...

- 1) судебный акт суда общей юрисдикции
- 2) судебный акт арбитражного суда
- 3) постановление прокурора
- 4) инструкция Министерства финансов РФ

17 В чем выражается властный характер финансово-правовых норм?

1) в том, что требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны

2) в том, что нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей

3) в том, что нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов

4) в том, что нормы содержат рекомендации, обязательные к исполнению

18 Особенностью финансово-правовой санкции является...

1) материальный, денежный характер

2) возможность одновременного применения административной или уголовной ответственности

3) преимущественно моральное, а не материальное воздействие

4) невозможность обжалования

19 К сторонникам теории самостоятельности отрасли финансового права относится...

- 1) Шершеневич Г. Ф.
- 2) Киримова Е. А.
- 3) Берендтс Э. Н.
- 4) Пискотин М.И.

20 Автором первого в России фундаментального исследования по финансовому праву является...

- 1) Иловайский С.И.
- 2) Лебедев В.А.
- 3) Цыпкин С.Д.
- 4) Посошков И.Т.

21 Основоположником теории государственного кредита в России считается...

- 1) Сперанский М.М.
- 2) Лебедев В.А.
- 3) Гурьев А.Н.
- 4) Орлов М.Ф.

### **1.3 Финансовый контроль в РФ.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Виды финансового контроля.
- 2) Органы финансового контроля.
- 3) Аудит как разновидность финансового контроля.
- 4) Методы финансового контроля.

#### ***Задача 1***

Аудиторская фирма провела проверку в ПАО «Радмир» и, выявив некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство ПАО было привлечено к административной ответственности. Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применить какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?

#### ***Задача 2***

Коммерческое предприятие получило из бюджета субъекта РФ средства в качестве инвестиций для расширения и модернизации производства и создания новых рабочих мест, однако израсходовало часть этих средств на выплату заработной платы своим работникам и уплату налогов. Счетная палата РФ узнала

об этом, провела на предприятии проверку и приняла решение о наложении санкций на руководство предприятия. Правомерны ли действия Счетной палаты РФ? Какие хозяйствующие субъекты может проверять Счетная палата РФ и каковы ее полномочия по наложению санкций в результате выявления нарушения?

### *Тестовые задания для самопроверки*

1 Предварительный финансовый контроль осуществляется...

- 1) после проведения финансовой операции
- 2) во время проведения финансовой операции
- 3) до совершения финансовой операции
- 4) до момента уплаты налогов по результатам финансовой операции

2 Основной метод финансового контроля ...

- 1) проверка
- 2) ревизия
- 3) надзор
- 4) отчет

3 Какой документ оформляется по результатам ревизии?

- 1) акт
- 2) протокол
- 3) служебная записка
- 4) справка

4 Аудиторский контроль представляет собой...

- 1) государственный финансовый контроль
- 2) независимый негосударственный финансовый контроль
- 3) муниципальный финансовый контроль
- 4) внутренний финансовый контроль

5 В зависимости от времени проведения финансовый контроль может быть:

- 1) предыдущим
- 2) последующим
- 3) предварительным
- 4) текущим

6 Для осуществления государственного финансового контроля за исполнением бюджета Федеральное Собрание РФ формирует...

- 1) Комитет Государственной Думы РФ по бюджету
- 2) Федеральное казначейство
- 3) Счетную палату
- 4) Центральный Банк РФ

7 Структура Счетной палаты РФ состоит из...

1) Председателя Сетной палаты РФ, Заместителя Председателя Сетной палаты РФ, 12 аудиторов Счетной палаты РФ, Аппарата Счетной палаты РФ

2) Председателя Сетной палаты РФ, 6 аудиторов Счетной палаты РФ, Аппарата Счетной палаты РФ

3) Председателя Счетной палаты РФ, Заместителя Председателя Сетной палаты РФ, 6 аудиторов Счетной палаты РФ, Аппарата Счетной палаты РФ

8 В компетенцию органов Федерального казначейства в области государственного финансового контроля входит...

1) лишение аудиторских и страховых организаций лицензий

2) приостановление операций по счетам в банках

3) предоставление налоговых кредитов

4) отстранение от занимаемой должности нарушителей

9 Министерство финансов Российской Федерации...

1) проводит аудиторские и налоговые проверки

2) утверждает и исполняет бюджет Российской Федерации

3) обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ

4) обеспечивает эмиссию денежных знаков на территории РФ

10 По результатам контрольных мероприятий Счетная палата Российской Федерации не вправе...

1) налагать на проверяемые объекты административные взыскания (штрафы)

2) отстранять от должности и привлекать к ответственности должностных лиц, виновных в нецелевом использовании бюджетных средств

3) принимать решение о приостановлении финансовых и расчетных операций по счетам проверяемых объектов

4) передавать материалы проверок в правоохранительные органы

11 Какие юридические лица в соответствии с законодательством подлежат обязательному аудиту:

1) государственные внебюджетные фонды

2) кредитные организации

3) организации уставный капитал которых превышает 100 млн. руб.

4) акционерные общества

12 Соотнесите понятия и их определения

1) аудитор

2) аудит

3) аудиторская организация

4) саморегулируемая организация аудиторов

5) аудиторские услуги

6) аудиторское заключение

А) физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов

Б) коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов

В) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности

Г) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами

Д) официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности

Е) некоммерческая организация, созданная на условиях членства в целях обеспечения условий осуществления аудиторской деятельности

## **Раздел 2. Общая характеристика бюджетного права в РФ. (Компетенция/и ОПК-6)**

### **2.1. Бюджет, бюджетное устройство и бюджетная система в РФ.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Понятие бюджета и бюджетного права.
- 2) Бюджетная система и бюджетное устройство РФ.
- 3) Принципы бюджетного права.
- 4) Бюджетные правоотношения.

#### ***Задача 1***

В депозит нотариуса были внесены суммы для погашения задолженности вкладчиков "Инкомбанка", отнесенных согласно реестру кредиторов к кредиторам первой очереди. Нотариус, предприняв надлежащие меры для поиска должников, по истечении года после решения о ликвидации банка перечислил средства в доход федерального бюджета. Являются ли поступившие в доход федерального бюджета средства публичным доходом? Если да, то каким образом можно классифицировать данные доходы? Если нет, то почему?

#### ***Задача 2***

Какие из перечисленных бюджетных правоотношений являются имущественными, а какие - неимущественными:

- по перечислению в бюджет дохода от приватизации государственного имущества;

- по выделению субвенции из федерального бюджета в бюджет субъекта Российской Федерации;
- при выделении субсидии из бюджета субъекта в адрес юридического лица (за исключением государственных и муниципальных учреждений);
- по проведению проверки целевого использования бюджетных средств;
- при рассмотрении бюджета органом представительной власти.

### *Тестовые задания для самопроверки*

1 Бюджетная система Российской Федерации - это ...

1) основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов

2) совокупность федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, основанная на иерархическом подчинении бюджетов нижестоящих уровней вышестоящим

3) совокупность федерального бюджета и бюджетов федеральных государственных внебюджетных фондов, которые составляют первый уровень, и местных бюджетов, которые составляют второй уровень

4) основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета и бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований

2 Из скольких звеньев состоит бюджетная система РФ ...

- 1) 1
- 2) 3
- 3) 4
- 4) 2

3 К числу государственных внебюджетных фондов относятся:

- 1) Пенсионный фонд Российской Федерации
- 2) Фонд социального страхования Российской Федерации
- 3) Фонд обязательного медицинского страхования
- 4) Государственный фонд защиты населения
- 5) Ростовский областной общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

4 К бюджетным правоотношениями относятся...

1) отношения, возникающие в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга

2) отношения, возникающие в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и



исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности

3) отношения, возникающие в процессе выплат страховых премий, социальных пособий, пенсий физическим лицам

4) отношения, возникающие в процессе формирования резервных фондов кредитных организаций

5 К числу бюджетных полномочий Российской Федерации относятся:

1) определение порядка установления расходных обязательств публично-правовых образований

2) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета

3) определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

4) установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации

6 Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации разрабатываются и утверждаются в форме ...

1) приказа Минфина РФ

2) постановления Правительства РФ

3) федерального конституционного закона

4) федерального закона

7 Бюджетная классификация Российской Федерации не включает...

1) классификацию доходов бюджетов

2) классификацию расходов бюджетов

3) классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов

4) классификацию операций публично-правовых образований

5) классификацию налогоплательщиков и плательщиков сборов

8 Профицит бюджета представляет собой:

1) превышение доходов бюджета над его расходами

2) превышение расходов бюджета над его доходами

3) средства, направляемые на погашение государственного долга

4) сумму государственного внешнего долга

9 К числу бюджетных полномочий субъектов Российской Федерации относятся:

1) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджета субъекта Российской Федерации

2) установление нормативов отчислений доходов в местные бюджеты от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных

специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов, подлежащих зачислению в соответствии в бюджеты субъектов Российской Федерации

3) установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к местному бюджету

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

10 В состав бюджетной системы не входят...

1) федеральный бюджет

2) бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ

3) бюджеты субъектов РФ

4) бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов

5) местные бюджеты

6) бюджеты организаций – бюджетополучателей

11 К числу принципов построения бюджетной системы не относится...

1) принцип единства бюджетной системы Российской Федерации

2) принцип экономической целесообразности формирования доходной и расходной частей бюджета

3) принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации

4) принцип самостоятельности бюджетов

12 Установите соответствие понятий и их определений:

1) консолидированный бюджет

2) сводная бюджетная роспись

3) расходы бюджета

4) бюджет

5) бюджетные ассигнования

А) предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств

Б) свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами

В) документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета

Г) выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета

Д) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления

13 Расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году...

- 1) бюджетные обязательства
- 2) расходы бюджета
- 3) публичные обязательства
- 4) внутренний долг

14 Бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества...

- 1) расходы бюджета
- 2) бюджетные инвестиции
- 3) дефицит бюджета
- 4) публичные обязательства

15 Финансовый год длится...

- 1) с 1 января по 31 декабря
- 2) с 31 декабря по 1 января
- 3) с 1 апреля по 31 марта
- 4) с 1 июля по 31

## 2.2 Бюджетный процесс в РФ.

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

### *Вопросы для собеседования*

- 1) Состав доходов и расходов бюджетной системы.
- 2) Контрольные функции счетной палаты.
- 3) Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
- 4) Бюджетный процесс в РФ.

### *Задача 1*

Укажите, какие из перечисленных статей относятся, в соответствии с бюджетным законодательством, к налоговым, а какие - к неналоговым доходам и безвозмездным поступлениям. Укажите, какие из доходов являются федеральными, какие относятся к доходам субъектов Российской Федерации, какие - к доходам местных бюджетов, а какие - к распределяемым доходам:

- штраф за несоблюдение требований законодательства по уплате налогов или сборов;

- суммы от реализации бесхозяйного имущества;

- субсидии из федерального бюджета и из бюджетов субъектов Российской Федерации;
- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, оставшейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;
- плата за пользование бюджетными кредитами;
- штрафы за нарушение законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- поступления от акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья;
- поступления от сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- доходы от таможенных пошлин и таможенных сборов;
- государственная пошлина за государственную регистрацию политических партий;
- единый сельскохозяйственный налог;
- единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

### ***Задача 2***

Изучите соответствующие нормы Бюджетного кодекса Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, доктринальные источники и поясните, как, по вашему мнению, соотносятся между собой и с гражданским правом расходные обязательства, бюджетные обязательства и денежные обязательства, в каких случаях следует применять данные термины?

### ***Задача 3***

Может ли организация обжаловать в арбитражный суд:

- акт проверки Счетной палаты Российской Федерации о выявлении фактов неэффективного использования бюджетных средств;
- представление о нарушении бюджетного законодательства территориального органа Федерального казначейства;
- предписание Счетной палаты Российской Федерации;
- решение руководителя Федерального казначейства о приостановлении операций по счетам, открытым получателям средств федерального бюджета в кредитных организациях.

### ***Тестовые задания для самопроверки***

1 Бюджетный процесс представляет собой...

1) деятельность органов бюджетного контроля и надзора по выявлению бюджетных правонарушений и взысканию причиненного ущерба

2) деятельность органов государственной власти и местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также контролю за составлением, рассмотрением и исполнением бюджетов

3) деятельность государственных органов и органов местного самоуправления по контролю за формированием, расходованием и исполнением фондов денежных средств

4) порядок принятия федерального закона о бюджете, законов о бюджетах субъектов РФ и муниципальных образований

2 Правовая форма отчета об исполнении бюджета Российской Федерации...

- 1) постановление Правительства РФ
- 2) бюджетная роспись
- 3) федеральный закон
- 4) отчет Министерства финансов РФ

3 Не является участником бюджетного процесса....

- 1) Президент Российской Федерации
- 2) Центральный банк Российской Федерации
- 3) Прокуратура Российской Федерации
- 4) глава муниципального образования

4 Бюджетная отчетность Российской Федерации составляется .... и передается в Министерство финансов РФ

- 1) Федеральным казначейством
- 2) Федеральной налоговой службой
- 3) получателями бюджетных средств
- 4) аудиторами Счетной палаты

5 Какая из перечисленных функций возложена на исполнительные органы власти РФ?

- 1) рассмотрение бюджета
- 2) утверждение отчета об исполнении бюджета
- 3) составление проекта и исполнение бюджета
- 4) утверждение бюджета

6 Государственная Дума Федерального Собрания рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной период...

- 1) в трех чтениях
- 2) в четырех чтениях
- 3) до преодоления всех разногласий с Правительством РФ
- 4) до преодоления разногласий с Президентом РФ

7 Федеральный бюджет рассматривает и утверждает...

- 1) Государственная Дума
- 2) Правительство РФ
- 3) Президент РФ
- 4) Минфин РФ

8 Принцип достоверности бюджета означает:

- 1) надежность показателей прогноза социально-экономического развития территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета
- 2) покрытие объема предусмотренных в бюджете расходов осуществляется планируемыми в нем доходами
- 3) достижение заданных результатов должно происходить за счет использования наименьших затрат из бюджета
- 4) реалистичность расчета доходов и расходов бюджета

9 Какой орган обеспечивает исполнение федерального бюджета РФ?

- 1) Федеральное собрание
- 2) Правительство РФ
- 3) Центральный банк РФ
- 4) внебюджетные фонды
- 5) Счетная палата РФ

10 Долгосрочное бюджетное планирование осуществляется путем формирования:

- 1) кассового плана
- 2) отчета об исполнении бюджета
- 3) бюджетного прогноза
- 4) проекта бюджета

11 Составление проекта федерального бюджета возлагается на...

- 1) Государственную Думу РФ с участием Счетной палаты РФ
- 2) Правительство РФ
- 3) Президента РФ
- 4) Федеральное казначейство

12 Проект бюджета на очередной финансовый год представляется в Государственную Думу...

- 1) одновременно с представлением бюджетного послания Президента РФ
- 2) не позднее 1 июня текущего финансового года
- 3) не позднее 1 октября текущего финансового года
- 4) до 15 мая текущего финансового года

13 Завершение исполнения бюджета происходит...

- 1) 31 декабря
- 2) 25 декабря
- 3) в момент принятия закона о бюджете на очередной период
- 4) в момент вступления закона о бюджете на очередной период

14 Определите последовательность бюджетного процесса:

- 1) принятие закона о бюджете
- 2) утверждение годового отчета об исполнении бюджета
- 3) исполнение бюджета

- 4) составление сводной бюджетной отчетности
- 5) составление прогноза социально-экономического развития
- 6) составление проекта бюджета
- 7) внесение проекта закона о бюджете на рассмотрение законодательного органа

15 Отчет об исполнении бюджета за отчетный финансовый год должен поступить в Государственную Думу....

- 1) по мере готовности отчета
- 2) по первому требованию Государственной Думы
- 3) не позднее 1 июня года, следующего за отчетным
- 4) не позднее 1 июля года, следующего за отчетным

### **Раздел 3. Общая характеристика налоговой системы в РФ. (Компетенция/и ОПК-6)**

#### **3.1 Система налогов и сборов в РФ.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Налоги и эволюция налогообложения.
- 2) Функции налогов.
- 3) Принципы налогообложения.
- 4) Налоговые органы.
- 5) Субъекты налогообложения.

#### ***Задача 1***

Кто должен подписывать акт выездной налоговой проверки и в какие сроки? Каковы последствия отказа руководителя подписать акт?

#### ***Задача 2***

На семинаре, посвященном налоговому праву, студент Л. заявил, что в качестве объектов налогообложения выступают доходы и имущество налогоплательщика, а налоговым периодом называется время, в течение которого должна быть определена налоговая база и уплачен налог. Оцените верность суждений студента Л., и, если они неверны, поясните почему. Как бы вы ответили на вопрос, что такое объект налогообложения и налоговый период? Какие еще элементы налогообложения вы знаете?

#### ***Тестовые задания для самопроверки***

1 Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах включает в себя...

1) совокупность Конституции РФ и всех иных нормативных актов по налогам и сборам

2) совокупность Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах

3) совокупность федеральных законов и подзаконных нормативных актов о налогах и сборах

4) совокупность федеральных конституционных законов, федеральных законов и норм права о налогах и сборах

2 Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности...

1) налог

2) сбор

3) пошлина

4) штраф

3 Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

1) таможенные органы

2) сборщики налогов и сборов

3) органы государственных внебюджетных фондов

4) налогоплательщики

5) плательщики сборов

6) налоговые агенты

7) налоговые органы

4 В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов...

1) обязательные и добровольные

2) федеральные, региональные и местные

3) федеральные, областные и краевые

4) централизованные и децентрализованные

5 Налоги и сборы, которые обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации...

1) региональные

2) общероссийские

3) федеральные

4) краевые



6 Реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога – это...

- 1) субъект налогообложения
- 2) объект налогообложения
- 3) налоговая база
- 4) налоговая ставка
- 5) налоговый период

7 Обязанность по уплате налога прекращается ...

- 1) при получении инвестиционного налогового кредита
- 2) при получении отсрочки, рассрочки по уплате платежа
- 3) при уплате налога
- 4) при уплате всех пеней и штрафов, начисленных за несвоевременную уплату налога

8 В течение скольких лет налогоплательщики обязаны обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов...

- 1) 5
- 2) 4
- 3) 3
- 4) 1

9 Где могут быть обжалованы акты налоговых органов и действия их должностных лиц:

- 1) в вышестоящем налоговом органе
- 2) в суде
- 3) в Министерстве финансов РФ
- 4) прокурору

10 Не являются налоговой тайной:

- 1) сведения о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения
- 2) сведения о доходах и расходах налогоплательщика
- 3) сведения об идентификационном номере налогоплательщика
- 4) сведения о специальных налоговых режимах, применяемых налогоплательщиками
- 5) сведения, составляющие секрет производства налогоплательщика

11 Письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме

налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога – это...

- 1) заявление о постановке на учет в качестве налогоплательщика
- 2) отчет о прибылях и убытках
- 3) налоговая декларация
- 4) налоговая база
- 5) требование об уплате налога
- 6) расчет авансового платежа

12 Налоговые органы проводят следующие виды налоговых проверок:

- 1) камеральные
- 2) выездные
- 3) документарные
- 4) ознакомительные
- 5) предварительные

13 Установите соответствие понятия и определения:

- 1) взаимозависимые лица
- 2) налогоплательщики (плательщики сборов)
- 3) налоговые агенты
- 4) консолидированная группа налогоплательщиков

А) физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц

Б) лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации

В) добровольное объединение налогоплательщиков налога на прибыль организаций на основе договора в порядке и на условиях, которые предусмотрены НК РФ, в целях исчисления и уплаты налога на прибыль организаций с учетом совокупного финансового результата хозяйственной деятельности указанных налогоплательщиков

Г) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы

14 Укажите пропущенные цифры: «Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее \_\_\_\_\_ календарных дней в течение \_\_\_\_ следующих подряд месяцев».

- 1) 183, 12
- 2) 180, 12
- 3) 183, 18
- 4) 180, 18

15 Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- 1) объект налогообложения
- 2) налоговая база, налоговый период, налоговая ставка
- 3) порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога
- 4) налоговые льготы

### **3.2 Правовая характеристика отдельных видов налогов.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Система налогов в РФ.
- 2) Ответственность за нарушение налогового законодательства.

#### ***Задача 1***

Законодательное собрание Н-ского края приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налогов на территории края. Администрация города Х оспорила это решение. Какое решение следует принять по данному спору?

#### ***Задача 2***

Дайте определение ставки налога. Какие виды налоговых ставок вам известны? К каким видам относятся ставки, установленные НДФЛ, транспортным налогом, земельным налогом, налогом на прибыль организаций, НДС, налогом на имущество организаций?

#### ***Тестовые задания для самопроверки***

1 В случае применения упрощенной системы налогообложения объектом налогообложения признаются:

- 1) доходы
- 2) доходы, уменьшенные на величину расходов
- 3) имущество, принадлежащее на праве собственности юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю
- 4) ввоз товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией
- 5) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления

2 Перейти на патентную систему налогообложения могут...

- 1) индивидуальные предприниматели
- 2) адвокаты, нотариусы
- 3) юридические лица

- 4) иностранные организации без образования юридического лица
- 5) участники соглашений о разделе продукции

3 К региональным налогам относятся:

- 1) налог на доходы физических лиц
- 2) налог на имущество организаций
- 3) налог на игорный бизнес
- 4) транспортный налог
- 5) налог на добавленную стоимость

4 К местным налогам и сборам относятся:

- 1) транспортный налог
- 2) земельный налог
- 3) налог на имущество физических лиц
- 4) торговый сбор
- 5) акцизы

5 Налоговая ставка по налогу на добавленную стоимость может составлять:

- 1) 8%
- 2) 10%
- 3) 0%
- 4) 18%

6 К федеральным налогам относятся:

- 1) налог на добычу полезных ископаемых
- 2) налог на имущество физических лиц
- 3) транспортный налог
- 4) налог на добавленную стоимость
- 5) земельный налог

7 К специальным налоговым режимам относятся:

- в + единый сельскохозяйственный налог
- в – сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- в + упрощенная система налогообложения
- в + система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
- в + патентная система налогообложения
- в – акцизы
- в + единый налог на вмененный доход

8 По способу взимания налоги подразделяются:

- в + прямые и косвенные
- в - общегосударственные и местные
- в - кадастровые, декларационные и предыдущие

в – региональные и местные

9 Нарушение налогоплательщиком установленного НК РФ срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере....

- 1) 1000 рублей
- 2) 3000 рублей
- 3) 5000 рублей
- 4) 10000 рублей

10 В какой бюджет поступает НДС...

- 1) в федеральный и региональный
- 2) в федеральный
- 3) в региональный
- 4) в региональный и местный

11 Неумышленная неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия) по общему правилу влечет...

- 1) взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора)
- 2) взыскание штрафа в размере 10000 рублей
- 3) взыскание штрафа в размере 40 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора)
- 4) взыскание штрафа в размере 30 тысяч рублей

12 Какие из перечисленных предприятий освобождены от обязанностей плательщиков НДС:

- 1) предприятия, реализующие продукцию на экспорт
- 2) предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения
- 3) предприятия, производящие подакцизную продукцию
- 4) предприятия, переведенные на уплату ЕНВД

13 Подакцизными товарами являются:

- 1) спиртосодержащая продукция
- 2) алкогольная продукция
- 3) дизельное топливо
- 4) легковые автомобили
- 5) лекарственные средства
- 6) виноматериалы

14 Какие из перечисленных видов дохода не подлежат налогообложению НДФЛ

- 1) материальная выгода по процентам по заемным средствам
- 2) пособия по безработице
- 3) премия по итогам деятельности
- 4) доплата за ученую степень

5) бесплатное представление жилых помещений, осуществляемое в соответствии с действующим законодательством

6) алименты

7) дополнительные выплаты за работу в ночное время

8) доходы индивидуального предпринимателя, переведенного на уплату единого налога на вмененный доход

15 Установите соответствие видов налогов и налоговых ставок:

1) налог на доходы физических лиц

2) налог на добавленную стоимость

3) налог на прибыль организации

А) 0%, 10%, 18%

Б) 0%, 9%, 10%, 13%, 15%, 20%

В) 9%, 13%, 30%, 35%

**Раздел 4. Правовое регулирование страховой и банковской деятельности, валютное регулирование и валютный контроль. (Компетенция/и ОПК-6)**

**4.1 Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

### ***Вопросы для собеседования***

1) Основные понятия страхования.

2) Формы страхования.

3) Особенности отдельных видов страхования.

4) Государственный контроль за деятельностью страховых организаций.

### ***Задача 1***

Гражданка Титова застраховала свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «Страхователь». Уехав в длительную командировку, она передала автомобиль в распоряжение сыну по доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Титовой. Генеральный директор ООО «Страхователь» заявил, что договор заключала Титова, которой и будет выплачено страховое возмещение. Правомерны ли действия страховой компании?

### ***Задача 2***

На заводе «Сталь» произошел несчастный случай - упал ковш, в результате чего погиб сталевар Орлов. Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

### ***Задача 3***

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

### *Тестовые задания*

1 Страховщик – это:

- 1) страховая организация
- 2) лицо, в пользу которого осуществляется страхование
- 3) юридическое или физическое лицо, пользующееся страховыми услугами
- 4) общество взаимного страхования

2 Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование...

- 1) страховой случай
- 2) страховое возмещение
- 3) страховой резерв
- 4) страховой риск

3 К обязательному страхованию относится...

- 1) страхование имущества от пожара
- 2) страхование жизни и здоровья учащихся образовательных учреждений
- 3) страхование жизни, здоровья и имущества судьи
- 4) страхование имущества сотрудников полиции

4 Формы страхования:

- 1) обязательное страхование;
- 2) личное страхование;
- 3) добровольное страхование
- 4) имущественное страхование
- 5) сострахование
- 6) перестрахование

5 Общество взаимного страхования – это:

- 1) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности
- 2) некоммерческая организация, образуемая для страхования имущественных интересов своих членов
- 3) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков
- 4) ассоциация субъектов страхового дела

6 Деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле...

- 1) перестрахование
- 2) взаимное страхование
- 3) сострахование
- 4) обязательное страхование

7 Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, устанавливается в сумме....

- 1) 60 миллионов рублей
- 2) 100 миллионов рублей
- 3) 120 миллионов рублей
- 4) 240 миллионов рублей

8 Перестрахование может осуществляться в форме...

- 1) факультативного, облигаторного, факультативно-облигаторного или облигаторно-факультативного
- 2) основного, факультативного, смешанного или облигаторного
- 3) пропорционального, факультативного или непропорционального
- 4) факультативного, облигаторного, пропорционального

9 Объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности)...

- 1) страховой (перестраховочный) пул
- 2) союз страховщиков
- 3) ассоциация страховщиков
- 4) некоммерческое партнерство

10 Субъектами страхового дела являются:

- 1) актуарии
- 2) страховые брокеры
- 3) страхователи
- 4) страховые организации
- 5) застрахованные лица
- 6) общества взаимного страхования

11 Франшиза - это:

- 1) часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован



2) денежная сумма, которая выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая

3) денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты

4) ставка страховой премии с единицы страховой суммы

12 Установите соответствие понятия и его определения:

1) страховой риск

2) страховой случай

3) страховой тариф

4) страховая сумма

1) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам

2) денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты

3) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования

4) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

13 Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью являются объектами...

1) страхования жизни

2) страхования от несчастных случаев и болезней

3) медицинского страхования

4) страхования предпринимательских рисков

14 Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации

2) риском наступления ответственности за нарушение договора

3) риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц

4) риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения

условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов

15 Собственные средства (капитал) страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования) включают в себя:

- 1) субординированные займы
- 2) страховые взносы
- 3) уставный капитал
- 4) резервный капитал
- 5) добавочный капитал
- 6) нераспределенную прибыль

#### **4.2 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Понятие валюты и валютных ценностей.
- 2) Органы и агенты валютного контроля.
- 3) Внешнеторговая деятельность.
- 4) Ответственность за нарушение валютного законодательства.

#### ***Задача 1***

Вправе ли российский гражданин открыть счет в валюте иностранного государства в банке за пределами России? Если да, то надо ли ему осуществить какие-либо предварительные действия по уведомлению об этом государственных органов или получить от них разрешение на открытие такого счета?

#### ***Задача 2***

Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту своей супруге, ребенку, брату - гражданину иного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту?

#### ***Тестовые задания для самопроверки***

1 Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- в+ Центральный Банк РФ
- в+ Правительство РФ
- в- Государственная Дума
- в- Министерство финансов РФ
- в - Президент РФ

2 К числу агентов валютного контроля относятся:

- 1) уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ

- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг
- 3) страховые компании
- 4) налоговые органы

3 Валютный контроль в РФ осуществляется:

- 1) органами валютного контроля
- 2) агентами валютного контроля
- 3) Правительством РФ
- 4) Счетной Палатой РФ
- 5) Государственной Думой РФ

3 Валютные операции между резидентами и нерезидентами...

- 1) запрещены за изъятиями, установленными законом
- 2) осуществляются без ограничений, за изъятиями, установленными законом
- 3) производятся только в наличной форме
- 4) осуществляются в пределах, установленных законом

5 Нерезиденты в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле:

1) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации

2) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства

3) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях

4) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях

6 Валютными операциями признаются:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа

2) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента внутренних ценных бумаг, а также совершение операций по передаче на законных основаниях от резидента к резиденту валюты РФ

3) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних

ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа

4) 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

7 Понятием «валюта РФ» охватывается:

1) находящиеся в обращении, а также изъятые из оборота, но подлежащие обмену банкноты и монеты ЦБ РФ

2) средства в рублях на счетах в банках РФ

3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни, составляющие, в том числе, золотовалютный запас РФ

4) ценные бумаги, номинированные в валюте РФ

8 Уполномоченными банками согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» являются...

1) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

2) кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте

3) профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы)

4) Центральный банк Российской Федерации

9 Ревальвация – это...

1) повышение курса валюты по отношению к валютам других стран и международным счетным единицам

2) обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам или международным счетным единицам

3) обмен национальной валюты на валюты других стран

10 Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

1) приоритет административных мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования

2) единство системы валютного регулирования и валютного контроля

3) приоритет защиты прав и экономических интересов резидентов перед нерезидентами

4) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов

5) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации

### **4.3 Регулирование банковской деятельности.**

Изучение методического материала по теме занятия.

Решение задач.

Тестовые задания для самопроверки.

#### ***Вопросы для собеседования***

- 1) Правовое положение, цели, задачи и функции ЦБ РФ.
- 2) Правовое положение кредитных организаций.
- 3) Банковские операции и иные сделки кредитных организаций.
- 4) Правовые основы банковского кредитования.
- 5) Договоры банковского счета и банковского вклада.
- 6) Формы безналичных расчетов.
- 7) Ценные бумаги.
- 8) Ответственность за нарушение банковского законодательства.

#### ***Задача 1***

Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и 500 фунтов стерлингов. Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

#### ***Задача 2***

Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклада гражданина Николаева и сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а также справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок, сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну. Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

#### ***Задача 3***

Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства в коммерческом банке принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии на осуществление операций с иностранной валютой и назначить временную администрацию сроком на 1 год. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным. Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

#### ***Тестовые задания для самопроверки***

1 Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции...

- 1) лицензия
- 2) договор
- 3) полис
- 4) контракт
- 5) доверенность

2 Центральный банк РФ (Банк России) подотчетен...

- 1) Счетной палате РФ
- 2) Федеральному Собранию РФ
- 3) Правительству РФ
- 4) Государственной Думе РФ

3 Центральный Банк РФ имеет уставный капитал в размере...

- 1) 500 млн. руб.
- 2) 1 млрд. руб.
- 3) 3 млрд. руб.
- 4) 5 млрд. руб.
- 5) 1 трлн. руб.

4 Эмиссию наличных денег в РФ осуществляет...

- 1) Министерство финансов РФ
- 2) Правительство РФ
- 3) Президент РФ
- 4) Центральный Банк РФ

5 К банковским операциям относятся:

- 1) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
- 3) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
- 4) выдача банковских гарантий
- 5) лизинговые операции

6 Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации – это...

- 1) банковская группа
- 2) банковский холдинг
- 3) ассоциация кредитных организаций
- 4) союз кредитных организаций

7 Банковская система Российской Федерации включает в себя:

- 1) Банк России
- 2) кредитные организации
- 3) представительства иностранных банков
- 4) страховые организации

8 Банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в установленный срок при расчетах...

- 1) чеками
- 2) платежными поручениями
- 3) по аккредитиву
- 4) по инкассо

9 Ревальвация – это...

- 1) повышение курса валюты по отношению к валютам других стран и международным счетным единицам
- 2) обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам или международным счетным единицам
- 3) обмен национальной валюты на валюты других стран

10 Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств:

- 1) безотзывный
- 2) отзывный
- 3) гарантированный
- 4) депонированный

11 Гарантия платежа по чеку именуется...

- 1) индоссаментом
- 2) авалем
- 3) акцептом
- 4) аккредитивом

12 Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств:

- 1) безотзывный
- 2) отзывный
- 3) гарантированный
- 4) депонированный

13 Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов в банке или в любом филиале этого банка:

- 1) чек
- 2) вексель

- 3) коносамент
- 4) депозитный сертификат

14 Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей:

- 1) 100 000 рублей
- 2) 500 000 рублей
- 3) 1000 000 рублей
- 4) 5000 000 рублей

15 По договору государственного займа займодавцем выступает:

- 1) Российская Федерация
- 2) субъект Российской Федерации
- 3) гражданин
- 4) юридическое лицо



## 2 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКЛАДОВ

1. Понятие финансов и финансовой системы.
2. Финансы и деньги: сравнительно-правовой анализ.
3. Финансовая деятельность государства: понятие, принципы, методы, содержание.
4. Финансово-правовые акты как форма осуществления финансовой деятельности государства.
5. Предмет, метод, система, источники финансового права.
6. Финансово-правовая норма: понятие, особенности, виды.
7. Субъекты финансового права : понятие, виды.
8. Финансовые правоотношения: понятие, структура, особенности, виды.
9. Правовые основы финансового контроля в РФ.
10. Государственный и муниципальный финансовый контроль.
11. Виды и органы финансового контроля.
12. Методы осуществления финансового контроля.
13. Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ.
14. Нормативное определение государственного бюджета, его основные характеристики.
15. Бюджетное право РФ: понятие, источники, структура.
16. Общая характеристика Бюджетного кодекса РФ.
17. Юридическая характеристика доходов государственного бюджета.
18. Юридическая характеристика расходов государственного бюджета.
19. Правовое регулирование дефицита и профицита государственного бюджета.
20. Государственный долг.
21. Государственный кредит.
22. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита в РФ.
23. Бюджетная система: понятие, принципы.
24. Функции и полномочия Министерства финансов РФ.
25. Правовые основы деятельности Счётной палаты страны.
26. Правовое положение органов Федерального казначейства.
27. Бюджетный процесс в РФ: понятие, принципы, стадии.
28. Бюджетное право и бюджетное законодательство РФ.
29. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства.
30. Правовые аспекты межбюджетных отношений в РФ.
31. Правовой режим целевых денежных фондов.
32. Правовое положение государственных социальных внебюджетных фондов.
33. Правовой режим децентрализованных денежных фондов.
34. Понятие налога как экономической и правовой категории. Юридические признаки налога.
35. Функции и виды налогов.
36. Налоговая система и система налогов и сборов РФ.

### **3 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТА**

Семинарские занятия призваны углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в ходе подготовки к семинарскому занятию. При подготовке к семинарским занятиям студент должен изучить рекомендованную литературу, международно-правовые акты и нормативную базу РФ по соответствующей теме. Студент обязан подготовиться по всем темам семинара и быть готовым ответить на любой вопрос и продолжить выступление предыдущего выступающего. На семинаре студент должен иметь необходимые нормативно-правовые акты. Отвечая, студенты должны уметь свободно излагать материал, показывать свое понимание рассматриваемой темы, ссылаться на нормы права.

Подготовку к семинару рекомендуется начинать с изучения записей лекций, так как в лекционном материале содержатся сведения об основных, наиболее значимых вопросах темы, поясняются базовые понятия, раскрываются важнейшие принципы правового регулирования. Кроме того, на лекциях анализируются актуальные проблемы и тенденции административно-правового регулирования, обращается внимание на изменения законодательства, еще не нашедшие отражения в учебной литературе. Затем необходимо изучить соответствующие параграфы в базовом учебнике (основной литературе), обратив особое внимание на материалы, дающие ответы на вопросы, вынесенные для обсуждения. Желательно ознакомиться с одним или несколькими источниками из списка дополнительной рекомендуемой литературы, чтобы подготовить сообщение или доклад по изучаемой теме. По каждой теме желательно прочесть, как минимум, одну монографию или две статьи по своему выбору. Прочитанное рекомендуется кратко законспектировать.

Чтобы работа по подготовке ответов на вопросы к семинарским занятиям и докладов была более успешной, целесообразно проконсультироваться у преподавателя по вопросам темы работы, требований к ее содержанию, источников и литературы.

#### **Подготовка индивидуальных докладов**

Доклад представляет собой сообщение на определенную тему, включающий в себя обзор соответствующей литературы и других источников или изложение сути книги, статьи и т.д. по данной теме. Это одна из форм самостоятельной творческой работы студентов. В докладе на основе анализа материала излагаются различные точки зрения, подходы к исследованию тех или иных проблем, определяется собственная позиция студента. План доклада должен быть составлен таким образом, чтобы раскрыть название работы. Как правило, доклад состоит из введения, в котором раскрывается актуальность проблемы, основной части, в которой излагается суть проблемы, и заключения, где даются выводы, оценки, обобщения. В конце работы дается полный список использованной литературы.

Объем доклада – 10–15 машинописных страниц или 20–25 страниц рукописного текста. На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы доклада, номер группы, свои фамилию и инициалы, ученую степень, ученое звание фамилию и инициалы научного руководителя, год и место написания работы.

Доклад должен содержать сноски в тексте, которые должны быть полными: с указанием фамилии и инициалов автора, названия книги, места и года ее издания, страницы, с которой взята цитата, дату окончания работы и подпись исполнителя. Из предложенного списка тем студент может выбрать наиболее его заинтересовавшую или, согласовав с преподавателем, написать доклад по самостоятельно выбранной им проблематике.

<b>Номер раздела данной дисциплины</b>	<b>Наименование тем, вопросов, вынесенных для самостоятельного изучения</b>
1	Финансовая деятельность государства: Понятие финансов, понятие финансовой системы РФ, финансовая деятельность и методы ее осуществления, формы и этапы развития финансовой деятельности.
	Предмет, метод и источники финансового права: Предмет и метод финансового права, система и источники, понятие и виды финансово-правовых норм, финансовые правоотношения.
	Финансовый контроль в РФ: Виды финансового контроля, органы финансового контроля, аудит как разновидность финансового контроля, методы финансового контроля.
2	Бюджет, бюджетное устройство и бюджетная система в РФ: Понятие Бюджета и бюджетного права, бюджетная система и бюджетное устройство РФ, принципы бюджетного права, бюджетные правоотношения.
	Бюджетный процесс в РФ: Состав доходов и расходов бюджетной системы, стадии бюджетного процесса в РФ; контрольные функции счетной палаты, ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
3	Система налогов и сборов в РФ: Налоги и эволюция налогообложения, функции налогов, принципы налогообложения, налоговые органы, субъекты налогообложения.
	Правовая характеристика отдельных видов налогов: система налогов в РФ, ответственность за нарушение налогового законодательства.
4	Правовое регулирование страховой деятельности в РФ: Основные понятия страхования, формы страхования, особенности отдельных видов страхования, государственный контроль за деятельностью страховых организаций.
	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ: Понятие валюты и валютных ценностей, органы и агенты валютного контроля, внешнеторговая деятельность, ответственность за нарушение валютного законодательства.

	Регулирование банковской деятельности: Правовое положение, цели, задачи и функции ЦБ РФ, правовое положение кредитных организаций, банковские операции и иные сделки кредитных организаций, правовые основы банковского кредитования, договоры банковского счета и банковского вклада, формы безналичных расчетов, ценные бумаги, ответственность за нарушение банковского законодательства.
--	--

### **Виды самостоятельной работы по всем темам:**

- изучение учебной, научной литературы;
- работа с нормативными правовыми актами;
- изучение судебной практики;
- работа с электронными информационными ресурсами;
- подготовка сообщений, тезисов, докладов;
- решение ситуационных задач.

Итоговый контроль по дисциплине «Финансовое право» проводится в виде экзамена.

## **4 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ**

### **Вопросы для оценки результата освоения "Знать":**

- 1) Финансы как экономическая и правовая категория: понятие, сущность, функции.
- 2) Финансовая система РФ: понятие, структурно-функциональный анализ.
- 3) Финансовая деятельность государства: понятие, основные направления.
- 4) Методы, формы, принципы финансовой деятельности.
- 5) Финансовое право как отрасль российского права: предмет, метод, система.
- 6) Источники финансового права.
- 7) Финансово-правовая норма: понятие, содержание, структура, виды, особенности.
- 8) Финансово-правовые отношения: понятие, виды, особенности.
- 9) Защита прав субъектов финансовых правоотношений.
- 10) Финансовый контроль в РФ: понятие, виды, методы и органы.
- 11) Аудит как разновидность финансового контроля: понятие, виды, механизм проведения аудиторской проверки.
- 12) Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ.
- 13) Общая характеристика системы органов государства, осуществляющих финансовую деятельность.
- 14) Правовой статус Центрального банка РФ. Закон о Банке России: общая характеристика, структура.
- 15) Правовое положение Министерства финансов РФ, его функции, цели, задачи, полномочия.
- 16) Правовое положение Федерального казначейства.
- 17) Правовые основы осуществления государственного надзора в сфере страхования.
- 18) Правовое положение Счетной Палаты Российской Федерации.
- 19) Система налоговых органов Российской Федерации: общая характеристика, правовое положение.
- 20) Финансовое право в системе российского права: общее и особенное во взаимосвязи с другими отраслями.
- 21) Субъекты финансового права.
- 22) Понятие и правовая форма государственного бюджета. Его роль в выполнении задач и функций государства.
- 23) Бюджетное право и бюджетные правоотношения: понятие, особенности.

24) Понятие, принципы и стадии бюджетного процесса.

25) Бюджетное устройство в Российской Федерации.

**Вопросы для оценки результата освоения "Уметь":**

1) Охарактеризовать неналоговые доходы бюджета, возможности увеличения роли неналоговых доходов бюджета в современных условиях.

2) Раскрыть сущность планирования налоговых и неналоговых доходов бюджета.

3) Охарактеризовать состав доходов бюджета.

4) Раскрыть понятие государственных заимствований, их правовую основу и организацию.

5) Охарактеризовать основные виды государственных и муниципальных ценных бумаг.

6) Раскрыть экономическое содержание расходов бюджета и функциональное назначение бюджетных расходов.

7) Сформулировать состав, структуру и динамику расходов бюджета.

8) Охарактеризовать планирование расходов бюджета.

9) Охарактеризовать формы бюджетного регулирования.

10) Назвать особенности распределения расходов по звеньям бюджетной системы.

11) Охарактеризовать бюджетное регулирование: понятие, задачи и методы.

12) Охарактеризовать бюджетную классификацию.

13) Охарактеризовать бюджетные права субъектов Российской Федерации.

14) Раскрыть особенности бюджетных прав (компетенции) муниципальных образований.

15) Дать общую характеристику Бюджетного кодекса РФ.

16) Проанализировать ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

17) Проанализировать понятие, классификацию и основы правового регулирования государственных внебюджетных фондов.

18) Проанализировать основные источники формирования и направления использования средств Пенсионного фонда РФ.

19) Проанализировать основные источники формирования и направления использования средств Фонда обязательного медицинского страхования.

20) Проанализировать основные источники формирования и направления использования средств Фонда обязательного социального страхования.

21) Дать характеристику налогов как экономической и правовой категории, сформулировать понятие, сущность и функции налогов.

20) Охарактеризовать налоговую систему РФ: дать понятие, провести структурно-функциональный анализ.

21) Привести общую характеристику Налогового кодекса РФ.

22) Проанализировать правовой статус налогоплательщика и плательщика сборов.

23) Проанализировать основные элементы закона о налоге.

24) Составить заявление о постановке на учет в качестве налогоплательщика.

25) Составить налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц.

**Вопросы для оценки результата освоения "Иметь навыки":**

1) Охарактеризовать систему налогов и сборов в РФ.

2) Проанализировать специальные налоговые режимы в РФ.

3) Проанализировать понятие и состав налогового правонарушения.

4) Проанализировать ответственность за нарушение налогового законодательства.

5) Проанализировать систему правового регулирования банковской деятельности в РФ.

6) Проанализировать формы расчетов в РФ.

7) Проанализировать правовое положение Центрального Банка России.

8) Охарактеризовать систему банковского надзора в РФ.

9) Охарактеризовать основы правового регулирования банковских вкладов.

10) Охарактеризовать правовой статус микрофинансовых организаций в РФ.

11) Проанализировать порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.

12) Проанализировать особенности составления региональных и местных бюджетов, их рассмотрения и утверждения.

- 13) Охарактеризовать стадию составления проекта бюджета.
- 14) Охарактеризовать бюджетное право, субъектов и объекты бюджетных правоотношений.
- 15) Охарактеризовать понятие бюджетный дефицит, рассмотреть методы его покрытия.
- 16) Охарактеризовать стадию утверждения бюджета.
- 17) Охарактеризовать стадию составления отчета об исполнении бюджета.
- 18) Охарактеризовать субъектов и объекты валютных правоотношений.
- 19) Охарактеризовать понятие и содержание валютного регулирования.
- 20) Охарактеризовать правовые основы валютного контроля.
- 21) Проанализировать понятие, виды и формы страхования в РФ.
- 22) Проанализировать основные понятия страхования.
- 23) Проанализировать систему страхового надзора в РФ.
- 24) Охарактеризовать виды обязательного страхования.
- 25) Проанализировать систему обязательного пенсионного страхования в РФ.

## **5 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К НАПИСАНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

Контрольная работа является составной частью организации учебного процесса, самостоятельной учебной работой студента и призвана отразить полученные им знания и практические навыки при самостоятельном изучении учебного курса «Финансовое право». Выбор темы и подбор литературы для подготовки контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно и является составной частью решения учебной задачи по выбранной теме.

При подборе литературы и написания работы студент может обсуждать с преподавателем наиболее принципиальные вопросы и важные проблемы, которые у него вызвали затруднения при проработке материала выбранной темы. При подготовке к написанию контрольной работы следует ознакомиться с действующим законодательством, учебной и научной литературой по всему учебному курсу.

Подготовке к написанию контрольной работы в обязательном порядке должна предшествовать самостоятельная работа студента, которая состоит из:

- изучения и осмысления теоретического материала, изложенного в лекциях;
- изучения и применения норм финансового права и специальной литературы к тем или иным темам контрольной работы;
- изучения и изложения в работе примеров практики деятельности субъектов финансовых правоотношений.

По своему содержанию контрольная работа должна наиболее полно раскрыть изученную тему, показать владение студентом теоретическими знаниями основных институтов финансового права, пониманием правовой природы институтов финансового права, умением правильно применять нормы финансового законодательства.

Выполняя контрольную работу, студент обязан руководствоваться методическими требованиями: быть точным при использовании литературы, нормативных правовых актов и материалов судебной практики, при цитировании избегать текстуального заимствования без указания используемых источников, теоретические рассуждения подкреплять позициями ученых и конкретными примерами из судебной практики.

Контрольная работа выполняется в печатном виде, на листах формата А4, шрифт Times New Roman, 14 pt, поля: левое, верхнее, нижнее, правое – 2,0 см, ориентация страницы – книжная, выравнивание по ширине, абзацный отступ 1,25 см, межстрочный интервал полуторный, без переносов.

Объем контрольной работы – не более 12–15 страниц.

Титульный лист контрольной работы содержит: наименование вуза, факультета, фамилию, имя и отчество студента, название темы, обозначения вида работы (контрольная работа), номер курса, фамилию, имя и отчество преподавателя, его ученая степень, звание, а также место и год написания работы.

После титульного листа следует оглавление, которое должно содержать название разделов (глав или параграфов), его подразделов и номера листов, на которых они начинаются.

Текст контрольной работы должен содержать оглавление, введение, основную часть, заключение и список литературы (библиографию).

Во введении следует кратко изложить актуальность темы, значение ее в информационной и правовой сферах, степень разработанности, цель и задачу работы. Не рекомендуется объем введения описывать больше одной-двух страниц.

Основной текст делится на главы и параграфы. Их содержание, форма и стиль изложения определяются автором работы самостоятельно. По тексту следует применять ссылки, которые проставляют на том же листе со сквозной нумерацией в пределах всей работы.

В заключении следует сформировать общие выводы по результатам изученной темы, практические рекомендации и предложения.

В конце текста контрольной работы приводится список литературы. Материал при оформлении списка литературы следует сгруппировать в следующем порядке: нормативные акты по их юридической силе в алфавитном порядке и литература также в алфавитном порядке. На последнем листе ставится подпись.

Студент обязан оформить контрольную работу аккуратно и грамотно. Небрежно и неправильно оформленные, написанные от руки рефераты, а также скопированные тексты, в т. ч. из сети Интернет, к защите не принимаются и возвращаются студенту для переоформления.

Ответ на практическую задачу должен быть полным, исчерпывающим, с обязательными ссылками на нормативно-правовые акты.



## **6 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

1. Правовые основы финансового контроля в РФ.
2. Юридическая характеристика доходов государственного бюджета.
3. Правовые основы деятельности Счётной палаты РФ.
4. Правовое положение государственных социальных внебюджетных фондов.
5. Функции и виды налогов в РФ.
6. Понятие валюты и валютных ценностей, правила осуществления валютных операций в РФ.
7. Аудит как разновидность финансового контроля.
8. Стадии бюджетного процесса.
9. Особенности отдельных видов страхования.
10. Финансовая деятельность государства: понятие, принципы, методы, содержание.

## **7 ТЕМАТИКА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО» ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

### *Задача 1*

В чем, по вашему мнению, состоит отличие бюджетного устройства от бюджетной системы? Проанализируйте действующие нормативные акты и доктринальные источники и выскажите мнение о том:

- из каких частей складывается бюджетное устройство;
- что является элементом бюджетной системы;
- зависит ли структура бюджетной системы государства от государственного устройства;
- чем отличаются бюджетные системы государства с федеративным устройством и унитарного государства;
- возможно ли существование бюджетной системы двух и более уровней в унитарном государстве;
- отличаются ли свойства бюджетной системы в целом от совокупности свойств составляющих ее элементов.

### *Задача 2*

Как соотносятся понятия "национальные финансы" и "международные финансы"? Для ответа на данный вопрос сравните понятия финансовой системы конкретного государства (например, Российской Федерации) и международной финансовой системы. Преимущественно какими правовыми нормами регулируются международные финансовые отношения? С какими международными финансовыми институтами (международными финансово-кредитными организациями) сотрудничает Российская Федерация?

### *Задача 3*

Перечислите известные вам стадии бюджетного процесса. Выскажите мнение по поводу:

- существования контрольной стадии в бюджетном процессе, в случае положительного ответа укажите место данной стадии среди иных стадий бюджетного процесса;
- наличия в бюджетном процессе самостоятельных стадий составления отчета об исполнении бюджета и утверждения отчета об исполнении бюджета;
- существования иных, помимо стадийного, способов построить структуру бюджетного процесса.

Попытайтесь выделить и перечислить этапы, из которых складываются указанные вами стадии бюджетного процесса.

### *Задача 4*

Приведите определение бюджетного контроля. Опишите, как, по вашему мнению, соотносятся следующие понятия:

- государственный финансовый контроль - финансовый контроль - бюджетный контроль;

- финансовый контроль - бюджетный контроль - налоговый контроль - валютный контроль;

- контроль за соблюдением бюджетного законодательства - бюджетный контроль - контроль за эффективным, целевым и правомерным использованием бюджетных средств.

Какие органы государства осуществляют бюджетный контроль?

Опишите порядок осуществления бюджетного контроля этими органами.

### *Задача 5*

Дайте понятие финансово-правовой ответственности.

Каким образом, по вашему мнению, соотносятся следующие понятия:

- контроль за соблюдением бюджетного законодательства - ответственность за нарушения бюджетного законодательства;

- юридическая ответственность - ответственность за нарушения бюджетного законодательства - финансово-правовая ответственность - уголовная ответственность - административная ответственность - гражданско-правовая ответственность;

- финансово-правовая ответственность - материальная ответственность - карательная ответственность.

Проанализируйте меры финансово-правовой ответственности. За какие нарушения финансового законодательства предусмотрено привлечение к гражданско-правовой ответственности? уголовной ответственности? к административной ответственности?

## 8 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ЛИТЕРАТУРОЙ

При подготовке к лекциям и семинарским занятиям использование источников литературы, рекомендованных преподавателем, является обязательным условием успешного освоения профессиональных компетенций. В разделе «Основная литература» студентам предлагается ознакомиться с базовыми учебными источниками, обеспечивающими необходимый уровень освоения теоретического материала. При этом студентом могут быть использованы и иные, альтернативные источники, рекомендуется также проведение сравнительного анализа мнений и взглядов авторов источников, указанных в учебной программе и найденных самостоятельно. В случае возникающих логических противоречий, выявления неточностей, связанных с разными учебными источниками, необходимо обратиться к преподавателю, ведущему дисциплину, за консультацией. Раздел «Дополнительная литература» также содержит источники, обязательные для аудиторной и внеаудиторной работы, как теоретического плана, так и конкретных нормативно-правовых актов, судебной практики и т. п. Ознакомление с ними формирует углубленные знания студентов о предмете дисциплины, позволяет сформировать аналитические навыки и практические знания нормативно-правового регулирования. При анализе нормативных актов и судебной практики необходимо в обязательном порядке проверять актуальность нормативно-правовых актов и судебных практик с помощью актуальных баз справочных правовых систем (например, СПС «Консультант Плюс»), доступных в локальной сети ФГБОУ ВО РГУПС.

### 8.1 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

#### *Основная литература*

1. Скворцова Т.А. Финансовое право: учебное пособие. - Ростов-на-Дону: ФГБОУ ВО РГУПС, 2017.

#### *Дополнительная литература*

2. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 441 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-00302-4. (ЭБС Юрайт).

3. Журнал Налоги и налогообложение, 2016.

4. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / С. В. Запольский [и др.] ; под общ. ред. С. В. Запольского. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 491 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02392-3. (ЭБС Юрайт)

5. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / А. Ю. Ильин, М. Н. Кобзарь-Фролова, И. Г. Ленева, В. А. Яговкина ; отв. ред. А. Ю. Ильин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3868-5. (ЭБС Юрайт)

6. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для прикладного бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной, Е. В.

Тереховой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 280 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-03452-3. (ЭБС Юрайт).

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины**

1. [www.rgups.ru](http://www.rgups.ru) . Ресурс ЭИОС РГУПС "Образовательный портал". Личный кабинет обучающегося (режим доступа - персонифицированный). ФОС: типовые задания.
2. Правовые системы Консультант плюс <http://www.consultant.ru>, Гарант <http://www.garant.ru>
3. ЭБС "Юрайт" - [www.biblio-online](http://www.biblio-online).

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

1. СПС «Консультант Плюс».

## 9 СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

**Автономная некоммерческая организация** – не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг.

**Автономное учреждение** – некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов государственной власти, полномочий органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах.

**Агентство по страхованию вкладов** – организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов.

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

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

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

**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 Российской Федерации** – совокупность, включающая в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

**Банковский холдинг** – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

**Бездокументарная форма эмиссионных ценных бумаг** – форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо.

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

**Бюджетная классификация Российской Федерации** – группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

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

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

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

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

**Бюджетные правоотношения** – отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

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

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

**Внешние ценные бумаги** – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» к внутренним ценным бумагам.

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

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

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

**Выездная налоговая проверка** – налоговая проверка, которая проводится на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа. В случае, если у налогоплательщика отсутствует возможность предоставить помещение для



проведения выездной налоговой проверки, выездная налоговая проверка может проводиться по месту нахождения налогового органа.

**Выпуск эмиссионных ценных бумаг** – совокупность всех ценных бумаг одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случаях, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации. Выпуску эмиссионных ценных бумаг присваивается единый государственный регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска, а в случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом выпуск эмиссионных ценных бумаг не подлежит государственной регистрации, – идентификационный номер.

**Главный администратор доходов бюджета** – определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов доходов бюджета и (или) являющиеся администраторами доходов бюджета, если иное не установлено БК РФ.

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

**Государственные ценные бумаги** – ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации.

**Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации** – ценные бумаги, выпущенные от имени субъекта Российской Федерации.

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

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

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

**Доход** – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

**Доходы бюджета** – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

**Инвестиции** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Инвестиционная деятельность** – вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Инвестиционный налоговый кредит** – изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в статье 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет.

**Камеральная налоговая проверка** – налоговая проверка, которая проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации 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 основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем** – совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания

правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и УК РФ.

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

**Местные налоги** – налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

**Муниципальные ценные бумаги** – ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования.

**Наличные денежные расчеты** – произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

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

**Налоговая база** – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

**Налоговая декларация** – письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

**Налоговая санкция** – мера ответственности за совершение налогового правонарушения. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных НК РФ.

**Налоговая ставка** – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

**Налоговое правонарушение** – виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или

бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

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

**Налоговые органы** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы.

**Налоговый контроль** – деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации. Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных НК РФ.

**Налоговый период** – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

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

**Небанковская кредитная организация** – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

**Недоимка** – сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

**Облигация** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

**Объект налогообложения** – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога. Каждый налог имеет

самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй НК РФ.

**Органы валютного контроля в Российской Федерации** – Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

**Органы валютного регулирования в Российской Федерации** – Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

**Порядок исчисления налога** – исчисление суммы налога, подлежащей уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента.

**Прибыль** – 1) для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с НК РФ; 2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с НК РФ; 3) для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии с НК РФ.

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

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

**Расходные обязательства** – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) или действующего от его имени бюджетного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-

правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

**Расходы** – обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных НК РФ, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком).

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

**Региональные налоги** – налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

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

**Страховщик** – страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

*Учебное издание*

**Скворцова** Татьяна Александровна  
**Куликова** Татьяна Викторовна  
**Каплюк** Максим Алексеевич

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Печатается в авторской редакции

Технический редактор А.В. Артамонов

Подписано в печать 06.10.17. Формат 60×84/16.

Бумага газетная. Ризография. Усл. печ. л. 3,72.

Тираж        экз. Изд. № 90102. Заказ        .

Редакционно-издательский центр ФГБОУ ВО РГУПС.

---

Адрес университета: 344038, Ростов н/Д, пл. Ростовского Стрелкового  
Полка Народного Ополчения, д. 2