

**Приложение 1 к РПД К.М.05.05 Финансовое право  
40.03.01 Юриспруденция  
Направленность (профиль) –  
Правоохранительная и правоприменительная  
деятельность  
Форма обучения - очная  
Год набора - 2023**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ  
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Юриспруденции
2.	Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
3.	Направленность (профиль)	Правоохранительная и правоприменительная деятельность
4.	Дисциплина (модуль)	К.М.05.05 Финансовое право
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2023

## **1. Методические рекомендации**

### **1.1 Методические рекомендации по организации работы студентов во время проведения лекционных занятий**

В ходе лекционных занятий студенту необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

### **1.2. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям**

При проведении практических занятий студенту важно добиться не простого заучивания материала, а его осмысление и понимание. Это возможно только при активном участии самих студентов в процессе обучения. Существенную помощь студентам здесь окажут предложенные в конце каждой темы контрольные вопросы, а также задания для самостоятельной работы.

Для каждого занятия представлены подборки дополнительной литературы, нормативно-правовых актов, судебной практики. Так как объем настоящей рабочей программы достаточно ограничен, в ней не приводятся выходные данные каждого нормативно-правового акта, поскольку студент сможет найти его в любой справочно-правовой системе. К каждой теме также прилагается список заданий и практических задач. В конце каждой темы приведены тесты для закрепления пройденного материала.

В процессе проведения практических занятий студентам предлагается выполнение различного рода заданий, в том числе решение ситуационных задач (многие из которых составлены на основе изученной судебной практики судов общей юрисдикции Российской Федерации); подготовка исковых заявлений или отзывов на них; разработка текстов договоров и соглашений; подготовка устных докладов на заданную тему; написание небольших рефератов и эссе; проведение модельных судебных процессов и круглых столов по дискуссионным вопросам семейного права; решение тестовых заданий.

Ответ на практическом занятии не предполагает простого чтения готового материала, студент должен отвечать свободно, прибегая к помощи **заранее подготовленного** материала. Студентам, имеющим проблемы с дикцией и/или подачей материала, имеет смысл проговорить свое выступление заранее.

### **1.3 Методические рекомендации к самостоятельной работе студента**

Главной формой приобретения знаний была и остается самостоятельная работа по изучению курса с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельная работа – основа образования. В структуре целостного педагогического процесса она, с одной стороны, выступает как внеаудиторная работа обучающихся, точнее самостоятельная работа с учебной литературой, выполняемая вне основного расписания занятий учебного заведения. Такая работа включает в себя следующие элементы: ознакомительное чтение материала по данному вопросу с определением его места и связей в системе изучаемых, исследуемых, прорабатываемых проблем; повторение, вдумчивое чтение с составлением плана прочитанного; выделение главного по каждому пункту составленного плана; запись отобранного материала и т.д.

С другой стороны, самостоятельная работа - это систематическая, планомерная, целенаправленная работа обучающегося, осуществляемая им в ходе обязательных по расписанию учебных занятий, где он слушает и самостоятельно конспектирует объяснение преподавателя; на практических занятиях он - в одиночку или в коллективе - выполняет задания, решает задачи.

Самостоятельная работа – это вид учебной деятельности, которую студент совершает индивидуально или в группе без непосредственной помощи преподавателя (но так или иначе под контролем преподавателя), руководствуясь сформированными ранее знаниями и представлениями. Компетентностная модель образования предполагает значительное увеличение доли самостоятельной активности студента для реализации цели образовательной программы.

Задача преподавателя заключается в организации самостоятельной работы, позволяющей сформировать у студента необходимые знания, умения и навыки;

Задача студента заключается в том, чтобы в процессе самостоятельной работы под руководством преподавателя овладеть заявленной компетенцией, а также приобрести и/или развить способность к самостоятельному приобретению знаний, умений, навыков, а также к способности к самоорганизации и саморефлексии учебно-познавательной деятельности.

Возможные виды самостоятельной работы студентов:

1. Работа со словарями и справочниками; анализ основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов и судебной практики.
2. Самостоятельное изучение материала по первоисточникам.
3. Работа с библиотечными каталогами, самостоятельный подбор необходимой литературы.
4. Самостоятельный поиск необходимой информации в сети Интернет.
5. Конспектирование первоисточников.
6. Реферирование первоисточников.
7. Составление аннотаций.
8. Составление рецензий.
9. Составление обзора публикаций по теме.
10. Составление и разработка словаря (гlossария).
11. Составление или заполнение таблиц.
12. Прослушивание аудиозаписей, просмотр видеоматериала по тематике дисциплины.
13. Подготовка к различным формам промежуточной и итоговой аттестации.
14. Подготовка устного сообщения для выступления на занятии.
15. Написание реферата. Подготовка к защите (представлению) реферата на занятии.

16. Подготовка доклада и написание тезисов доклада.
17. Подготовка к участию в деловой игре.
18. Подготовка к групповому обсуждению кейс-задания.
19. Выполнения заданий для самоконтроля.
20. Подготовка презентаций.

#### **1.4 Методические рекомендации по выполнению заданий на понимание терминов**

Работа по соотнесению дефиниций (терминов) из представленного списка определений осуществляется согласно их лексическому толкованию.

*Алгоритм работы.*

1. Изучите заданный теоретический материал по учебнику.
2. Внимательно прочитайте текст лекции.
3. Продумайте и выберите из списка определений те термины, которые на ваш взгляд наиболее правильные при их соотношении.
4. Словарь терминов по теме необходимо правильно оформить, грамотно, аккуратно, желательно в печатной форме на листе формата А4.

#### **1.5 Методические рекомендации по подготовке докладов**

*Доклад* - это публичное развернутое изложение по заданной теме.

*Целями* подготовки доклада являются:

- внесение знаний из дополнительной литературы;
- систематизация материала по теме;
- развитие навыков самостоятельной работы с литературой;
- пробуждение познавательного интереса к научному познанию.

*Основными задачами* подготовки доклада являются:

- выработка умений излагать содержание материала в короткое время;
- выработка умений ориентироваться в материале и отвечать на вопросы;
- выработка умений самостоятельно обобщать и представлять материал, делать выводы.

Доклад должен состоять из трех частей: **вступление, основная часть и заключение.**

*Вступление* должно содержать: название доклада, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, форму изложения.

*Основная часть* должна раскрывать суть затронутой темы. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока должна содержать наглядные пособия, аудио-визуальные или визуальные материалы (представление рисунков, таблиц графиков в формате ppt или pdf). По основной части доклада могут быть содокладчики.

*Заключение* должно содержать ясное четкое обобщение и краткие выводы.

Время доклада – 5-7 мин. Чтение доклада при выступлении – запрещено.

Доклад оценивается по 5-балльной системе.

#### **1.6 Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий**

Тестовая система предусматривает вопросы / задания, на которые студент должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность. Прежде всего, следует иметь в виду, что в предлагаемом задании всегда будет один правильный и три неправильных ответа. Всех правильных или всех неправильных ответов (если это специально не оговорено в формулировке вопроса) быть не может. Нередко в вопросе уже содержится

смысловая подсказка, что правильным является только один ответ, поэтому при его нахождении продолжать дальнейшие поиски уже не требуется.

На отдельные тестовые задания не существует однозначных ответов, поскольку хорошее знание и понимание содержащегося в них материала позволяет найти такие ответы самостоятельно. Именно на это студентам и следует ориентироваться, поскольку полностью запомнить всю получаемую информацию и в точности ее воспроизвести при ответе невозможно. Кроме того, вопросы в тестах могут быть обобщенными, не затрагивать каких-то деталей.

Тестовые задания составлены по темам учебной дисциплины.

Количество тестовых вопросов/заданий по каждой теме дисциплины определено так, чтобы быть достаточным для оценки знаний обучающегося по всему пройденному материалу.

### **1.7 Методические рекомендации по решению задач**

Практические занятия предназначены в первую очередь для того, чтобы научить студентов понимать смысл закона и применять нормы права к конкретным жизненным ситуациям. Такие ситуации излагаются в задачах-казусах, некоторые из них имеют в своей основе рассмотренные судебные дела.

В ходе подготовки к практическим занятиям студентам следует тщательно изучить соответствующий материал в учебниках, специальную литературу по рассматриваемым вопросам, внимательно проанализировать рекомендованный нормативный материал, а также судебную практику.

Непременным условием правильного решения задач является умение четко сформулировать к основному вопросу дополнительные вопросы, охватывающие содержание задачи. Правильный ответ на дополнительные вопросы позволит сделать верный окончательный вывод.

Решение задач должно быть полным и развернутым и состоять из трех этапов:

1. Анализ ситуации. На данном этапе необходимо, прежде всего, уяснить содержание задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела.

2. Оценка ситуации (доводов сторон) с точки зрения действующего законодательства. Для этого студент должен определить юридическое значение фактических обстоятельств, упомянутых в задаче, и квалифицировать указанное в условии задачи правоотношение.

3. Формулировка выводов, в том числе об обоснованности требований или возражений сторон спора, а если дело уже решено судом – то и об обоснованности изложенного в казусе решения.

Юридическая квалификация фактов и отношений должна основываться на нормах права. Рассуждения и выводы должны быть обоснованы ссылками на конкретные правовые нормы. При этом указываются абзацы, части, пункты, статьи нормативного акта. Текст этих норм необходимо в соответствующей части процитировать. Однако решение не должно состоять лишь из дословного изложения или пересказа текста статей нормативных актов.

Преподаватель вправе задавать отвечающему дополнительные вопросы, вытекающие из условия задачи либо относящиеся к рассматриваемой учебной теме. Проработка контрольных вопросов, как и само решение задачи, осуществляется студентами самостоятельно, в процессе подготовки к практическому занятию.

Занятия проводятся с использованием активных и интерактивных образовательных технологий: решение задач в малых группах, дискуссий и творческих заданий.

Студенты для работы на практических занятиях должны иметь тетрадь, в которой выполняются письменные задания.

## **1.8 Методические рекомендации по подготовке презентации**

Презентация дает возможность наглядно представить инновационные идеи, разработки и планы. Учебная презентация представляет собой результат самостоятельной работы студентов, с помощью которой они наглядно демонстрируют материалы публичного выступления перед аудиторией.

Компьютерная презентация – это файл с необходимыми материалами, который состоит из последовательности слайдов. Каждый слайд содержит законченную по смыслу информацию, так как она не переносится на следующий слайд автоматически в отличие от текстового документа. Студенту – автору презентации, необходимо уметь распределять материал в пределах страницы и грамотно размещать отдельные объекты. В этом ему поможет целый набор готовых объектов (пиктограмм, геометрических фигур, текстовых окон и т.д.).

Бесспорным достоинством презентации является возможность при необходимости быстро вернуться к любому из ранее просмотренных слайдов или буквально на ходу изменить последовательность изложения материала. Презентация помогает самому выступающему не забыть главное и точнее расставить акценты.

Одной из основных программ для создания презентаций в мировой практике является программа PowerPoint компании Microsoft.

### ***Структура презентации***

Удерживать активное внимание слушателей можно не более 15 минут, а, следовательно, при среднем расчете времени просмотра – 1 минута на слайд, количество слайдов не должно превышать 15-ти.

Первый слайд презентации должен содержать тему работы, фамилию, имя и отчество исполнителя, номер учебной группы, а также фамилию, имя, отчество, должность и ученую степень преподавателя.

На втором слайде целесообразно представить цель и краткое содержание презентации.

Последующие слайды необходимо разбить на разделы согласно пунктам плана работы.

На заключительный слайд выносятся самое основное, главное из содержания презентации.

### ***Рекомендации по оформлению презентаций в Microsoft Power Point***

Для визуального восприятия текст на слайдах презентации должен быть не менее 18 пт, а для заголовков – не менее 24 пт.

Макет презентации должен быть оформлен в строгой цветовой гамме. Фон не должен быть слишком ярким или пестрым. Текст должен хорошо читаться. Одни и те же элементы на разных слайдах должны быть одного цвета.

Пространство слайда (экрана) должно быть максимально использовано, за счет, например, увеличения масштаба рисунка. Кроме того, по возможности необходимо занимать верхние  $\frac{3}{4}$  площади слайда (экрана), поскольку нижняя часть экрана плохо просматривается с последних рядов.

Каждый слайд должен содержать заголовок. В конце заголовков точка не ставится. В заголовках должен быть отражен вывод из представленной на слайде информации. Оформление заголовков заглавными буквами можно использовать только в случае их краткости.

На слайде следует помещать не более 5-6 строк и не более 5-7 слов в предложении. Текст на слайдах должен хорошо читаться.

При добавлении рисунков, схем, диаграмм, снимков экрана (скриншотов) необходимо проверить текст этих элементов на наличие ошибок. Необходимо проверять правильность написания названий улиц, фамилий авторов методик и т.д.

Нельзя перегружать слайды анимационными эффектами – это отвлекает слушателей от смыслового содержания слайда. Для смены слайдов используйте один и тот же анимационный эффект.

### ***Порядок и принципы выполнения компьютерной презентации***

Перед созданием презентации необходимо четко определиться с целью, создаваемой презентации, построить вступление и сформулировать заключение, придерживаться основных этапов и рекомендуемых принципов ее создания.

Основные этапы работы над компьютерной презентацией:

1. Спланируйте общий вид презентации по выбранной теме, опираясь на собственные разработки и рекомендации преподавателя.
2. Распределите материал по слайдам.
3. Отредактируйте и оформите слайды.
4. Задайте единообразный анимационный эффект для демонстрации презентации.
5. Распечатайте презентацию.
6. Прогоните готовый вариант перед демонстрацией с целью выявления ошибок.
7. Доработайте презентацию, если возникла необходимость.

### ***Основные принципы выполнения и представления компьютерной презентации:***

- помните, что компьютерная презентация не предназначена для автономного использования, она должна лишь помогать докладчику во время его выступления, правильно расставлять акценты;
- не усложняйте презентацию и не перегружайте ее текстом, статистическими данными и графическими изображениями;
- Не читайте текст на слайдах. Устная речь докладчика должна дополнять, описывать, но не пересказывать, представленную на слайдах информацию;
- дайте время аудитории ознакомиться с информацией каждого нового слайда, а уже после этого давать свои комментарии показанному на экране. В противном случае внимание слушателей будет рассеиваться;
- делайте перерывы. Не следует торопиться с демонстрацией последующего слайда. Позвольте слушателям подумать и усвоить информацию;
- предложите раздаточный материал в конце выступления, если это необходимо. Не делайте этого в начале или в середине доклада, т.к. все внимание должно быть приковано к вам и к экрану;
- обязательно отредактируйте презентацию перед выступлением после предварительного просмотра (репетиции).

## **1.9 Методические рекомендации по подготовке к сдаче экзамена**

Успешная сдача экзамена более вероятна при систематической работе студента в течение учебного семестра, поэтому не стоит откладывать подготовку к экзамену на несколько последних дней.

По дисциплине предполагается экзамен с использованием билетов, каждый билет включает в себя два вопроса к экзамену.

По согласованию с преподавателем отдельные студенты вместо одного из вопросов билета могут проходить углублённое собеседование по заранее подготовленному конспекту первоисточника. Выбор первоисточника утверждается по согласованию с преподавателем, в частности могут использоваться дополнительные источники к практическим заданиям или первоисточники к заданию конспект.

## 2 Планы практических занятий

### Планы практических занятий:

#### Тема 1. Финансовая деятельность государства и финансовое право

##### План:

1. Понятие финансов и финансовой системы РФ, ее состав.
2. Финансовая деятельность Российского государства: понятия, задачи, функции, методы.
3. Основные направления финансовой и денежно-кредитной политики государства в текущем году.
4. Конституционные основы финансовой деятельности.
5. Понятие финансового контроля и его сущность.
6. Финансовый контроль как специализированный вид государственного контроля.
7. Органы финансового контроля.

*Литература:* [1, с. 45-68].

[2, с. 37-57].

[3, с. 33-54].

##### Вопросы для самоконтроля:

1. Какие конституционные полномочия в сфере финансовой деятельности относятся к совместной компетенции РФ и ее субъектов?
2. Являются ли акты Конституционного суда источниками финансового права?
3. Можно ли отнести к источникам финансового права международные договоры?
4. С помощью каких методов осуществляется финансовая деятельность?
5. Какие специальные органы осуществляют финансовую деятельность?
6. В чем выражается специфика метода финансового права?
7. Каковы полномочия Президента РФ и Правительства РФ в области финансов?
8. Охарактеризуйте федеральные финансово-кредитные органы и учреждения (задачи, функции, правовое положение).
9. Каковы Правовые формы финансовой деятельности?

##### Задания для самостоятельной работы:

###### Задание 1.

Укажите нормы Конституции РФ (1993 г.), закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

###### Задание 2.

Определите соотношение понятий: «финансы», «финансы предприятий», «государственные финансы», «финансы государственных предприятий».

###### Задание 3.

Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?

###### Задание 4.

Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления. Объясните, почему финансовая деятельность государства и муниципальных образований является управленческой деятельностью.

###### Задание 5.

Назовите методы которые применяются при образовании (формировании), распределении и использовании государственных и муниципальных (местных) денежных фондов. Как изменились эти методы в связи с переходом к рыночной экономике? Приведите примеры правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

**Задание 6.**

В чем заключается особенность финансовой деятельности государства и какие специальные органы государственного управления созданы для осуществления этих функций? Приведите примеры, подтверждающие, что Центральный Банк РФ - это орган, осуществляющий финансовую деятельность государства.

**Задание 7.**

Назовите и раскройте полномочия органов:

- а) осуществляющих финансовую деятельность государства;
- б) осуществляющих финансовую деятельность муниципальных образований.

Назовите государственные органы, не осуществляющие финансовую деятельность государства.

Назовите организации, осуществляющие финансовую деятельность государства.

**Решить задачи:**

**Задача 1.**

В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк 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. Солнечногорская городская администрация 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 Солнечногорской городской администрации.

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

**Задача 3.**

Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

**Задача 4.**



Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

#### **Задача 5.**

Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

#### **Задача 6.**

Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО «Войтек». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Комекс» представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

#### **Задача 7.**

Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

#### **Задача 8.**

Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО «Тандем». АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

#### **Темы для подготовки презентаций:**

1. Понятие, содержание финансовых правоотношений.
2. Классификация финансовых правоотношений.
3. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
4. Порядок защиты прав участников финансовых правоотношений.
5. Причины и процедуры преодоления финансового конфликта.
6. Механизм и процедуры разрешения финансово-правового конфликта, механизм сдержек и противовесов.
7. Проблемы соотношения финансовой ответственности и ответственности за нарушение финансового законодательства Российской Федерации.
8. Состав правоотношения финансовой ответственности: субъекты, права и обязанности

- субъектов, и действия; объект правоотношения.
9. Понятие и элементы состава финансового правонарушения: объект, объективная сторона; субъект, субъективная сторона.

## **Тема 2. Бюджетное право, бюджетное устройство и целевые государственные и местные денежные фонды**

### **План:**

1. Понятие бюджета. Бюджеты самостоятельные, консолидированные, минимальные, их виды.
2. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в системе финансового права.
3. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.
4. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.
5. Структура (элементы) бюджета. Бюджетные доходы, их классификация. Понятие закрепленных доходов и доходов регулирующих.
6. Бюджетные расходы: понятие. Классификация, особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития.
7. Целевые бюджетные фонды федерального бюджета, их виды, источники образования, направления расходования.
8. Бюджетная система РФ: понятие, состав, структура, принципы построения.
9. Порядок распределения доходов между бюджетами. Закрепление доходных источников: понятие, способы.
10. Бюджетное регулирование: понятие, методы (формы). Сравнительный анализ дотаций и субвенций.
11. Порядок разграничения расходов между бюджетами.

*Литература:* [1, с. 95-115].  
[2, с. 127-148].  
[3, с. 103-108].

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение понятию бюджета. Охарактеризуйте виды бюджета.
2. Каковы понятие, источники, место в системе финансового права бюджетного права РФ?
3. Каковы понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений?
4. Охарактеризуйте бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.
5. Какова структура (элементы) бюджета? Бюджетные доходы, их классификация? Понятие закрепленных доходов и доходов регулирующих?
6. Каково понятие бюджетных расходов? Классификация, особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития?
7. Каковы виды, источники образования, направления расходования целевых бюджетных фондов федерального бюджета?
8. Каковы понятие, состав, структура, принципы построения бюджетной системы РФ?
9. Каков порядок распределения доходов между бюджетами? Закрепление доходных источников: понятие, способы?
10. Каков порядок разграничения расходов между бюджетами?

### **Задание для самостоятельной работы:**

#### **Задание 1.**

Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие «консолидированный бюджет».

#### **Задание 2.**

Состав расходов бюджетной системы определяется задачами и функциями государства. Исходя из этого раскройте основные направления расходов, финансируемых из федерального бюджета.

**Задание 3.**

Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нормами бюджетного права, раскройте компетенцию органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений.

**Задание 4.**

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

**Задание 5.**

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

**Решить задачи:**

**Задача 1.**

Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

**Задача 2.**

В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации.

**Задача 3.**

На счет территориального отделения Федерального казначейства поступили денежные средства в объеме 75% от запланированной суммы.

Укажите порядок (очередность) списания бюджетных средств со счета бюджета субъекта РФ.

**Задача 4.**

Научно-техническое предприятие «Колизей», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 500 000 руб. Все оборудование было оприходовано по Книге учета материальных ценностей.

Есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации.

**Задача 5.**

На основании распоряжения министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области обратился с просьбой к Министру финансов Российской Федерации

погасить ранее выделенную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений?

#### **Задача 6.**

Государственное предприятие «Гермес», состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяца не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Суслов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке «Дон», другую часть (1/3) отдать в доверительное управление АО «Разум», рассчитывая, что из полученных доходов от пользования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Оцените правомерность действий руководителя предприятия.

#### **Задача 7.**

Лимит бюджетных обязательств на второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 500 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств был профинансирован лишь на 50%. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет.

Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?

#### **Задача 8.**

В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О федеральном бюджете», в соответствии с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

#### **Задача 9.**

В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;

сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;

использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

#### **Задача 10.**

Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумулирования денежных

средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда.

Проанализируйте это предложение. Укажите содержащиеся в нем несоответствия бюджетному законодательству.

### **Задача 11.**

Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении, четвертом чтении.

Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ?

Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента?

### **Темы для подготовки презентаций:**

1. Бюджетная система Российской Федерации.
2. Бюджетная классификация Российской Федерации.
3. Принципы бюджетной системы Российской Федерации.
4. Экономическая роль бюджетных отношений (финансовое обеспечение; финансовое регулирование).
5. Функции государственного бюджета (бюджетного регулирования, бюджетного обеспечения государственных услуг, контрольная функция).
6. Сущность бюджетной системы Российской Федерации (функциональный механизм бюджетной системы РФ).

### **Дайте понятие предложенным ниже терминам:**

1. Общие принципы построения бюджетной системы РФ (единства бюджетной системы РФ, разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов, принцип самостоятельности бюджетов, принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов, принцип сбалансированности бюджета, принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств, принцип общего покрытия расходов бюджета, принцип прозрачности (открытости), принцип достоверности бюджета, принцип адресности и целевой характер бюджетных средств, принцип подведомственности расходов бюджета, принцип единства кассы).
2. Основные понятия бюджетной системы (консолидированный бюджет, целевой бюджетный фонд, государственный внебюджетный фонд, доходы (поступления) бюджета, расходы (инвестиции), бюджетные ассигнования, дотации, субсидии, субвенции, минимальные государственные социальные стандарты, минимальный бюджет, минимальная бюджетная обеспеченность, бюджетный кредит, целевой иностранный кредит, бюджетная ссуда, государственный долг, муниципальный долг, внешний долг, внутренний долг, собственные доходы, регулирующие доходы).

### **Решить тестовое задание**

#### **1. Необходимость государственного бюджета обусловлена:**

- а) личными потребностями граждан;
- б) общими потребностями граждан;
- в) общими потребностями и товарно-денежными отношениями;
- г) товарно-денежным механизмом рыночной экономики.

#### **2. В рыночной экономике государственная деятельность выступает как:**

- а) общественного блага;
- б) общественных фондов потребления;

- в) специфического государственного товара;
- г) хобби людей, имеющих особые склонности к управленческой деятельности.

**3. Назначение финансово-бюджетной науки состоит в следующем:**

- а) объяснении существующей бюджетной практики;
- б) создании теоретических положений финансов;
- в) исследовании и совершенствовании действующей практики;
- г) изучении действующих законодательно-нормативных документов.

**4. Что не относится к методам изучения бюджетной науки?**

- а) метод абстракций;
- б) экономико-статистические методы;
- в) интервьюирование;
- г) анализ и синтез.

**5. Из приведенных вариантов последовательности изучения ряда финансовых наук (1 бюджетная система РФ, 2 финансы, 3 финансы организаций, 4 бюджетный учет) выберите наиболее оптимальный:**

- а) 1, 2, 3, 4;
- б) 2, 3, 1, 4;
- в) 2, 1, 3, 4;
- г) 2, 1, 3, 4.

**6. Методика изучения бюджетной системы представляет собой совокупность:**

- а) практических навыков изучения финансовых проблем;
- б) научных и практических приемов изучения государственных финансов;
- в) методов апробирования теоретических положений государственного бюджета;
- г) методов проведения финансовой работы.

**7. Методология бюджетной системы это:**

- а) совокупность методов апробирования теоретических положений бюджетной системы;
- б) совокупность принципов, форм и способов познания бюджетной системы;
- в) научная система познания бюджетной системы;
- г) механизм изучения бюджетной системы.

**8. Бюджетная система является:**

- а) общеэкономической дисциплиной;
- б) гуманитарной дисциплиной;
- в) специальной дисциплиной;
- г) прикладной дисциплиной.

**9. Бюджетная система выражает:**

- а) финансы исходного и главного субъекта общества;
- б) финансы основного звена экономики страны;
- в) финансы главного звена государства;
- г) финансы субъектов общества.

**10. В круг основных задач изучения бюджетной системы не входит:**

- а) развитие и конкретизация обще-финансовых положений;
- б) изучение реальной практики государственных финансов;
- в) формирование общеэкономических категорий;

- г) обоснование дефиниций функционирования государственного фонда денежных ресурсов.

### **Тема 3. Правовое регулирование государственных доходов.**

#### **План:**

1. Понятие налога, функции налогов. Система налоговых платежей в РФ. Виды налогов.
2. Налоговое право РФ: понятие, принципы, источники.
3. Налоговые правоотношения: понятие, виды, состав.
4. Права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений.
5. Налогоплательщики: понятие, виды, права и обязанности.
6. Налоговые агенты: понятие, права и обязанности.
7. Характеристика правового положения других субъектов налоговых правоотношений.
8. Механизм обеспечения исполнения налоговых обязанностей и защиты прав сторон налоговых правоотношений.
9. Налоговые правонарушения: понятия, виды.
10. Налоговые санкции. Порядок их применения. Ответственность в налоговом праве.

*Литература:* [1, с. 106-111].

[2, с. 158-170].

[3, с. 145-149].

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Каковы понятие налога, функции налогов, виды налогов?
2. Каковы понятие, принципы, источники налогового права РФ?
3. Налоговые правоотношения: понятие, виды, состав.
4. Назовите права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений.
5. Налогоплательщики: понятие, виды, права и обязанности.
6. Налоговые агенты: понятие, права и обязанности.
7. Дайте характеристику правового положения других субъектов налоговых правоотношений.
8. Каков механизм обеспечения исполнения налоговых обязанностей и защиты прав сторон налоговых правоотношений?
9. Налоговые правонарушения: понятия, виды.
10. Каковы налоговые санкции и порядок их применения?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

##### ***Задание 1.***

Есть ли, по Вашему мнению, разница между понятиями «субъекты налоговых отношений» и «участники налоговых отношений»? Дайте ответ, опираясь на статьи части первой Налогового кодекса РФ.

##### ***Задание 2.***

Назовите элементы налоговых правоотношений, перечислите группы этих правоотношений, раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых правоотношений.

##### ***Задание 3.***

Перечислите источники, формирующие законодательство о налогах и сборах.

**Задание 4.**

Укажите, на каком основании и при наличии каких условий налогоплательщик может получить беспроцентную отсрочку по уплате налога на прибыль.

**Задание 5.**

Объясните, вправе ли налоговые органы наложить ответственность на предприятие - налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах, если его действия, повлекшие данное нарушение, основывались на официальном разъяснении, полученном от налогового органа.

**Решить задачи:**

**Задача 1.**

Предприятие «Ком» по бартерной сделке в обмен на сырую нефть приобрело в Финляндии товары народного потребления. При этом в счете-фактуре цена полученного товара была указана в финских марках. Директор предприятия «Ком» издал распоряжение реализовать эти товары работникам своего предприятия в рублях по цене значительно ниже, чем она определялась в результате пересчета финских марок по курсу ЦБ РФ в рубли. Однако налоговая инспекция взыскала с работников предприятия налог на разницу цены реализованного товара от его номинала.

Дайте юридическую оценку действиям налоговой инспекции.

**Задача 2.**

АО «Визави» приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника «Минск», была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший в эксплуатации, работнице Смирновой «за отличные показатели в труде». Но цена холодильника «Минск» с момента приобретения возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Смирновой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Смирнова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными.

Как решить вопрос?

**Задача 3.**

Инспектор налоговой инспекции г. Солнечногорска дал гражданину Васькину официальную письменную консультацию по уплате подоходного налога. В соответствии с консультацией Васькин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с консультацией.

Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Васькина в суд по этому поводу?

**Задача 4.**

В 2016 г. у АО «Прогресс» образовалась переплата по налогу на прибыль. Несмотря на устные запросы, налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден.

Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?

**Задача 5.**

Налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не представил в налоговый орган сообщения о прекращении своей деятельности в установленный законом срок.



Наступает ли в данном случае ответственность предпринимателя в соответствии с нормами НК РФ?

**Задача 6.**

Налоговый агент представил в банк платежное поручение на перечисление налога при отсутствии достаточного остатка денежных средств на счете.

Считается ли в таком случае обязанность по удержанию и перечислению налогов налоговым агентом исполненной? Будет ли правомерно взыскание с налогового агента штрафных санкций за перечисление санкций за неперечисление сумм налога?

**Задача 7.**

В ходе проведения налоговым органом камеральной проверки по налоговой декларации, поданной налогоплательщиком, был установлен факт занижения налогооблагаемой базы и наличия на лицевом счете налогоплательщика переплаты. Налоговым органом были наложены штрафные санкции по ст. 122 НК РФ за неполную уплату сумм налога.

Правомерны ли действия налогового органа?

**Задача 8.**

В связи с тем что у АО «Тополь» отсутствовали денежные средства в банке, руководитель налогового органа принял решение о взыскании недоимки по налогу за счет имущества, принадлежащего налогоплательщику. С момента наложения ареста на имущество АО и до перечисления в соответствующие бюджеты вырученных сумм прошло более 2-х месяцев.

Приостанавливает ли факт наложения ареста на имущество начисление пени на сумму недоимки по налогу?

**Задача 9.**

Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

**Задача 10.**

Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО «Контракт» на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.

АО «Контракт» заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возратить в срок взятый кредит АО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

**Задача 11.**

Фирма «Аид» выпустила ценные бумаги, которые были гарантированы субъектом РФ. В связи с этим в региональной газете «Торговля» появилась информация о том, что государственные ценные бумаги фирмы «Аид» имеют высокую степень ликвидности.

Является ли такое сообщение компетентным?

**Задача 12.**

Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.

Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.

Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:

- а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;
- б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.

### **Задача 13.**

Решением органа исполнительной власти субъекта РФ были утверждены Генеральные условия эмиссии и обращения государственных облигаций, погашаемых золотом.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, существуют ли законодательные ограничения, связанные с выпуском и обращением «золотых сертификатов» на территории субъектов РФ.

### **Задача 14.**

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 15.**

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.

### **Темы для подготовки презентаций:**

1. Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита.
2. Государственный долг РФ (внутренний и внешний): понятие, формы, порядок управления.
3. Региональные и местные займы.
4. Заемные доходы (средства) государства: понятие, виды, сфера финансово-правового регулирования.
5. Виды страхования в РФ.
6. Страхование как звено финансовой системы РФ: понятие, функции. Отношения в области страхования, регулируемые нормами финансового права и других отраслей права.
7. Обязательное страхование: особенности, виды, порядок.
8. Функции и полномочия Минфина РФ в области страховой деятельности.

### *Практическое задание*

Изучив предложенный лекционный материал, литературу по данной теме, необходимо уточнить основные финансовые понятия по трем направлениям (в форме доклада):

- в историческом понимании,
- в понимании российской финансовой науки,
- в трактовке зарубежных экономистов.

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ДОЛГ**

**В историческом  
понимании:**

---

---

---

---

---

**В понимании российской  
финансовой науки:**

---

---

---

---

---

**В трактовке зарубежных  
экономистов:**

---

---

---

---

---

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
КРЕДИТ**

**В историческом  
понимании:**

---

---

---

---

---

**В понимании российской  
финансовой науки:**

---

---

---

---

---

**В трактовке зарубежных  
экономистов:**

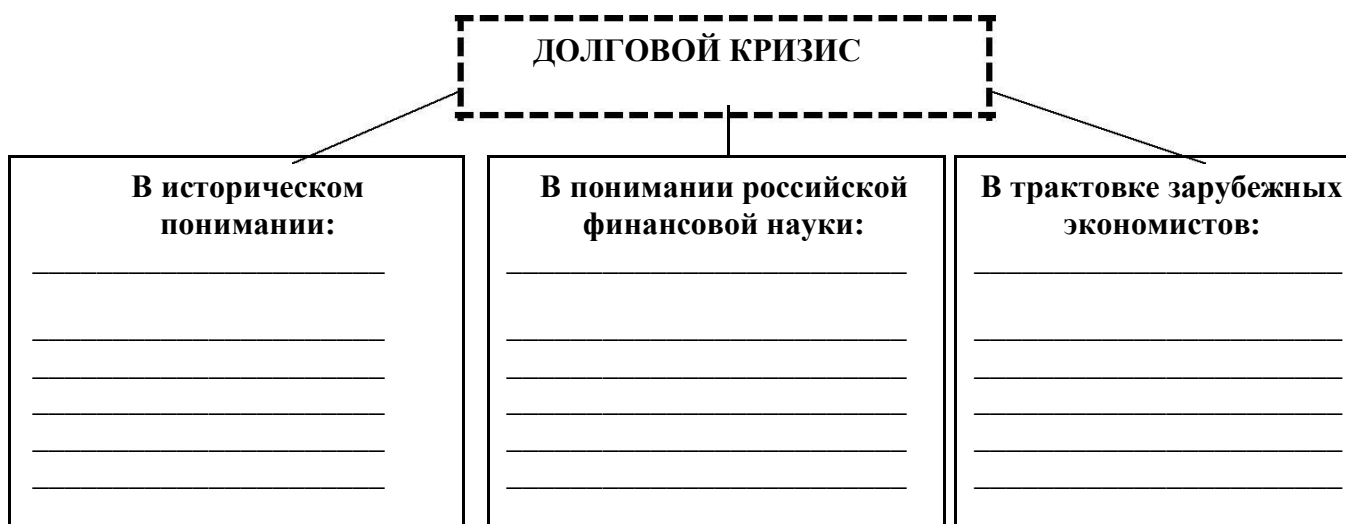
---

---

---

---

---



#### **Тема 4. Правовое регулирование государственных расходов**

##### **План:**

1. Понятие государственных расходов, как финансово-правовой категории.
2. Понятие и принципы бюджетного финансирования.
3. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования.
4. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.
5. Бюджетная классификация.
6. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.
7. Внебюджетные средства, их понятия, виды и правовой режим расходования.

*Литература:* [1, с. 106-111].

[2, с. 218-238].

[3, с. 149-160].

##### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Каковы понятие государственных расходов, как финансово-правовой категории?
2. Каковы понятие и принципы бюджетного финансирования?
3. Охарактеризуйте правовые основы сметно-бюджетного финансирования.
4. Каково правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления?
5. Какова бюджетная классификация?
6. Назовите виды смет.
7. Каковы понятие, виды и правовой режим расходования бюджетных средств?

##### **Задания для самостоятельной работы:**

###### **Задание 1.**

Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

**Задание 2.**

Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

**Задание 3.**

Перечислите основания и виды ответственности за нарушения банковского законодательства. Приведите примеры.

**Задание 4.**

Перечислите виды государственных кредитов и ссуд, которые выдаются по решениям Правительства РФ или Министерства финансов РФ. Могут ли в этих операциях участвовать коммерческие банки?

**Задание 5.**

В статье 3 Федерального закона «О Центральном банке РФ» определены три цели деятельности ЦБ РФ.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.

**Темы для подготовки презентаций:**

1. Понятие, сущность, объекты сметно-бюджетного финансирования.
2. Понятие сметы и ее классификация. Состав смет.
3. Формирование фондов, нормы расходов и нормативы.
4. Сметный процесс.
5. Правовое регулирование государственных расходов на социально-культурные мероприятия.
6. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных учреждений.

**Решить задачи:**

**Задача 1.**

АО «Лика» обратилось в КБ «Толк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

**Задача 2.**

Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

**Задача 3.**

Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил

погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?

#### **Задача 4.**

Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

#### **Задача 5.**

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

#### **Задача 6.**

Коммерческий банк «Петровский» производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Петровский»?

#### **Задача 7.**

АО «Резерв» получило валютную выручку в сумме 30 000 долл. США по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Объясните, почему так произошло.

#### **Задача 8.**

В состав бюджетной классификации Российской Федерации входит:

- функциональная классификация расходов бюджетов РФ;
- экономическая классификация расходов бюджетов РФ;
- ведомственная классификация расходов бюджетов (всех уровней).

Верно ли это утверждение? Дайте определение каждой классификации расходов и раскройте ее содержание.

#### **Задача 9.**

Определите, какое значение для финансирования бюджетных социально-культурных учреждений имеет предоставленное им право заниматься коммерческой деятельностью. Назовите виды коммерческой деятельности, которыми могут заниматься: Педагогический университет; дворец культуры; городская больница; музей им. А.С. Пушкина.

#### **Задача 10.**

Решением общего собрания учредителей АО «Зола» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая

инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.

Правомерны ли действия налогового органа?

## **Тема 5. Банковское кредитование, денежное обращение и валютный контроль**

### **План:**

1. Банковская система РФ. Виды кредитных организаций.
2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
3. Правовое регулирование банковской деятельности.
4. Понятие и функции кредита.
5. Принципы и методы кредитования.
6. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации.
7. Сберегательное дело в РФ.
8. Кредитные правоотношения и их виды.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Понятие и виды расчетных отношений.

*Литература:* [1, с. 171-179].

[2, с. 239-255].

[3, с. 275-289].

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Охарактеризуйте банковскую систему РФ. Каковы виды кредитных организаций?
2. Каково правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)?
3. Как осуществляется правовое регулирование банковской деятельности?
4. Каковы понятие и функции кредита?
5. Назовите принципы и методы кредитования.
6. Каков порядок регистрации и лицензирования кредитной организации?
7. Что представляет собой сберегательное дело в РФ?
8. Что такое кредитные правоотношения и каковы их виды?
9. Что представляет собой правовой режим банковской тайны?
10. Каковы понятие и виды расчетных отношений?

### **Задания для самостоятельной работы:**

#### ***Задание 1.***

Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

#### ***Задание 2.***

Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

#### ***Задание 3.***

Перечислите основания и виды ответственности за нарушения банковского законодательства. Приведите примеры.

#### ***Задание 4.***

Перечислите виды государственных кредитов и ссуд, которые выдаются по решениям Правительства РФ или Министерства финансов РФ. Могут ли в этих операциях участвовать коммерческие банки?

**Задание 5.**

В статье 3 Федерального закона «О Центральном банке РФ» определены три цели деятельности ЦБ РФ.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.

**Решить задачи:**

**Задача 1.**

АО «Лика» обратилось в КБ «Голк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

**Задача 2.**

Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

**Задача 3.**

Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?

**Задача 4.**

Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

**Задача 5.**

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

**Задача 6.**

Коммерческий банк «Петровский» производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Петровский»?

**Задача 7.**



АО «Резерв» получило валютную выручку в сумме 30 000 долл. США по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Объясните, почему так произошло.

## **Тема 6. Денежное обращение в Российской Федерации**

### **План:**

1. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ.
2. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.
3. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Центральный банк России: функции и полномочия.
4. Правила ведения кассовых операций.
5. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.

*Литература:* [1, с. 255-284].

[2, с. 109-117].

[3, с. 223-243].

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение понятию денежной системы РФ.
2. Каковы основные элементы организации денежного обращения в РФ?
3. Каковы правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка?
4. Что такое эмиссия, условия и порядок ее осуществления?
5. Центральный банк России: функции и полномочия.
6. Каковы правила ведения кассовых операций?
7. Какова ответственность за нарушение законодательства о денежной системе? Каковы меры по защите денежной системы страны?

### **Задания для самостоятельной работы:**

#### **Задание 1.**

Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные акты.

#### **Задание 2.**

Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия «ревальвация», «девальвация».

#### **Задание 3.**

Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

### **Решить задачи:**

#### **Задача 1.**

Решением общего собрания учредителей АО «Зола» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая

инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.

Правомерны ли действия налогового органа?

**Задача 2.**

По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Тор» 200 000 руб., перечисленных ООО «Юпитер» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Тор» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО «Тор» с контрагентами.

Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

**Задача 3.**

Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

**Задача 4.**

При проверке налоговым органом кафе ООО «Орфей» оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах.

Укажите, какие санкции должны быть применимы к ООО «Орфей» и его должностным лицам.

**Задача 5.**

Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Оцените правомерность данной ситуации.