**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Филиалфедерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

**«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева» в г. Белово**

(филиал КузГТУ в г. Белово)

Кафедра экономической безопасности и менеджмента

**Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе**

**для студентов очной формы обучения**

**по дисциплине**

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Присваиваемая квалификация

«Экономист»

Составитель

Верчагина Ирина Юрьевна

Утверждены на заседании кафедры

Протокол № 4 от 11.12.2019г.

Рекомендованы к печати

учебно-методическим Советом

филиала КузГТУ в г. Белово

Протокол № 5 от 25.12.2019г.

Электронная копия хранится в

библиотеке филиала

КузГТУ в г. Белово

Белово 2019

Верчагина Ирина Юрьевна. Финансовое право: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов очной формы обучения [Электронный ресурс] студентов специальности «38.05.01 Экономическая безопасность» специализация «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», очно-заочной формы обучения / сост. И. Ю. Верчагина. Белово: филиал КузГТУ, 2019.

Приведены темы для практических занятий и самостоятельных занятий, а также примерные оценочные средства для текущего контроля.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

**1.1. Цель преподавания дисциплины Финансовое право**

Методические указания предназначены для студентов очной формы обучения как пособие для практических занятий и выполнения самостоятельной работы.

Целью освоения дисциплины (модуля) Финансовое право является формирование у студентов знаний основных категорий, понятий и институтов финансового права, общих положений действующего федерального финансового законодательства.

Предлагаемый сборник заданий имеет целью выработку у студентов практических навыков по применению действующего законодательства. При работе с законодательством по финансовому праву следует учитывать его объемность, изменчивость в условиях кодификации бюджетного, налогового и валютного права. Студент на базе прослушанных по финансовому и налоговому праву лекций должен приобрести навыки и умение самостоятельного поиска и формирования источниковой базы для решения конкретной практической ситуации. Значительную помощь в таком поиске оказывают справочно-консультационные системы "Консультант плюс", "Гарант", которые имеются в компьютерном зале библиотеки филиала КузГТУ в г. Белово.

Помимо вопросов, вынесенных на лекционные и практические занятия, рабочей программой предусматривается ряд тем, подлежащих самостоятельному изучению и призванных дать более полное представление о содержании учебного курса (перечень содержится в настоящем сборнике). Освоение указанных тем производится студентом на основании изучения основной и дополнительной литературы, а также Интернет-ресурсов.

Методические указания позволят лучше организовать не только практическую работу студентов на семинарах, но и самостоятельную внеаудиторную подготовку. Изложенные в задачах и заданиях ситуации следует внимательно проанализировать, затем исходя из полученных теоретических знаний определить, какие обстоятельства в данной ситуации являются главными для принятия решения, какие условия дополнительно должен выяснить юрист при разрешении этого казуса. Далее следует изучить нормативные источники (законы, подзаконные акты), ненормативные источники, например письма Министерства финансов РФ; обязательно обращение к судебной практике (руководящей, кассационной, текущей). Решение задачи должно быть аргументировано, со ссылкой на вышеназванные источники. Задачи решаются в письменном виде.

В пределах времени, отведенного для аудиторной работы по финансовому праву, проводятся семинарские занятия и заключаются в решении задач, составленных на основе практических ситуаций; составлении документов, связанных с применением законодательства о налогах сборах; проведении деловых игр. Методические указания составлены на основе опубликованной судебной практики, правоприменительной практики финансовых и налоговых органов, а также изданных практикумов: Записная Т.В. Финансовое право: учебно-методическое пособие для практических занятий и самостоятельной работы студентов. Новочеркасск: ЮРГПУ (НПИ), 2017; Ефремова, Е.С. Задачи и задания по финансовому праву: учебно-методическое пособие / Ефремова Е.С. — Москва: Проспект, 2016 и др.

**1.2. Задачи изучения дисциплины**

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- изучение специфики общественных отношений, регулируемых финансовым правом, значение и особенности финансово-правовых норм; основы, принципы функционирования финансовой системы Российской Федерации.

- приобретение умений и навыков работы с финансово-правовыми актами, самостоятельного анализа финансово-правовых норм и умения правильного их применения в практической деятельности.

- изучение содержания и сущности финансово-правовых актов, их структуры, особенностей;

- формирование представления о правовом регулировании государственных доходов, деятельности государственной налоговой службы, правоохранительных органах по обеспечению законности в финансовой сфере.

**1.3. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета**

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Аудит», «Бюджетная система Российской Федерации», «Гражданское право», «Налоги и налогообложение», «Органы государственной власти в системе обеспечения экономической безопасности», «Основы права», «Рынок ценных бумаг», «Финансы».

**1.4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины Финансовое право**

Освоение дисциплины направлено на формирование:

профессиональных компетенций:

**ПК-24** - владеть способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов

**Знать:**

понятие, сущность государственных и муниципальных финансов;

сущность и содержание финансового права;

особенности и виды финансово-правовых отношений;

правовые основы финансового контроля;

основы правового регулирования отдельных рынков, видов деятельности, отраслей.

**Уметь:**

распознавать случаи нарушения законодательства в сфере финансового права;

анализировать и систематизировать статистические данные в сфере государственных и муниципальных финансов;

пользоваться систематизированными массивами данных, относящихся к сфере финансов;

на основе полученных при анализе различных данных информации делать вывод о наличии или отсутствии угроз экономической безопасности государства.

**Владеть:**

навыками анализа состояния государственных и муниципальных финансов;

навыками оценки эффективности формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов;

навыками выявления и пресечения нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов;

навыками чтения, интерпретации и анализа правовой информации в сфере финансов.

профессионально-специализированных компетенций:

**ПСК-1.3** - владеть способность выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в обществе.

**Знать:**

теоретические и методологические основы выявления экономико-правовых взаимосвязей и взаимозависимостей.

**Уметь:**

выявлять экономико-правовые взаимосвязи и взаимозависимости.

**Владеть:**

навыками использования взаимосвязей и взаимозависимостей между экономическими и правовыми явлениями в обществе.

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен

**Знать:**

* понятие, сущность государственных и муниципальных финансов;
* сущность и содержание финансового права;
* особенности и виды финансово-правовых отношений;
* правовые основы финансового контроля;
* основы правового регулирования отдельных рынков, видов деятельности, отраслей;
* теоретические и методологические основы выявления экономико-правовых взаимосвязей и взаимозависимостей.

**Уметь:**

* распознавать случаи нарушения законодательства в сфере финансового права;
* анализировать и систематизировать статистические данные в сфере государственных и муниципальных финансов;
* пользоваться систематизированными массивами данных, относящихся к сфере финансов;
* на основе полученных при анализе различных данных информации делать вывод о наличии или отсутствии угроз экономической безопасности государства;
* выявлять экономико-правовые взаимосвязи и взаимозависимости.

**Владеть:**

* навыками анализа состояния государственных и муниципальных финансов;
* навыками оценки эффективности формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов;
* навыками выявления и пресечения нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов;
* навыками чтения, интерпретации и анализа правовой информации в сфере финансов;
* навыками использования взаимосвязей и взаимозависимостей между экономическими и правовыми явлениями в обществе.

**1.5. Содержание практических (семинарских) занятий**

Для закрепления теоретических знаний в процессе изучения студентами дисциплины «Финансовое право» в соответствии с учебным планом специальности 38.05.01 Экономическая безопасность проводятся практические занятия.

Формы контроля знаний студентов в ходе изучения дисциплины Финансовое право:

– текущий контроль – оценка уровня подготовки студента в процессе проведения преподавателем практических занятий путем опроса по лекционному материалу и дополнительной литературе, а также на основе проведения контрольных работ в форме заданий, вопросов, задач;

– промежуточный контроль – зачет, проводимый по теоретическим вопросам и задачам.

**1.6. Тематика практических занятий**

**Тема 1. Финансовое право как отрасль российского права**

1. Предмет и метод финансового права

2. Принципы финансового права.

3. Субъекты финансового права.

4. Финансово-правовые отношения.

5. Финансовое право в системе российского права.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Финансы и финансовая деятельность государства. Финансовая система Российской Федерации. Назовите органы, осуществляющие финансовую деятельность государства.

2. Система финансового права. Источники финансового права. Финансовая политика государства

3. Каковы причины возникновения финансов? Каковы отличительные признаки категории «финансы»? Какова сущность финансов?

4. Состав финансовой системы в экономической и юридической литературе – провести критический анализ мнений.

5. В чем заключается сущность признака целостности финансовой системы? Какова специфика отношений, регулируемых нормами финансового права?

6. Каковы отличительные признаки отношений, составляющих предмет финансово-правового регулировании?

7. Каковы особенности способов государственного воздействия на финансово-правовые отношения?

8. Какие принципы финансовой деятельности реально реализованы в настоящее время с учетом изменений экономической ситуации?

**Задачи**

Задача № 1

Раскройте историю становления финансового права как самостоятельной отрасли права.

Задача № 2

Дайте определение субъекта финансового права. Какие имеются классификации субъектов финансового права. Охарактеризуйте основные группы субъектов финансового права.

Задача № 3

Установите соответствие. Ответы запишите в таблицу.

|  |  |
| --- | --- |
| Название принципа финансового права | Содержание принципа финансового права |
| 1) Принцип законности | А) государство в лице уполномоченных государственных (муниципальных) органов власти и граждане взаимно ответственны в области финансовой деятельности, т.е. равны перед законом и одинаково несут юридическую ответственность за действия, не согласованные с законом |
| 2) Принцип плановости | Б) органы местного самоуправления имеют право самостоятельно осуществлять финансовую деятельность, в частности формировать, утверждать и исполнять местный бюджет. Население муниципального образования принимать решение о разовых добровольных сборах денежных средств, которые расходуются исключительно по целевому назначению |
| 3) Принцип гласности | В) каждый субъект Российской Федерации обладает правом иметь свой бюджет, причем по каждому бюджету издается законодательный акт |
| 4) Принцип финансового федерализма | Г) финансово-правовые акты, если при этом они еще затрагивают права и свободы граждан, должны быть официально опубликованы в целях доведения до всеобщего сведения |
| 5) Самостоятельность финансовой деятельности органов местного само-управления | Д) финансовая деятельность любой структуры, как государственной, так и частной, осуществляется на основе финансового плана, учитывающего доходы и расходы на определенный период. Для субъекта Российской Федерации таким планом является бюджет региона; для бюджетного учреждения - смета доходов и расходов; для кредитного учреждения - кассовый план и т.д. |
| 6) Принцип взаимной ответственности государственных органов и граждан в области финансовой деятельности | Е) обязательное (неуклонное) исполнение требований финансовых законов и основанных на них подзаконных актов всеми субъектами финансового права: государственными и муниципальными органами власти, должностными лицами, предприятиями всех форм собственности, общественными организациями и гражданами |

Задача № 4

Раскройте соотношение финансового права с административным, гражданским и налоговым правом.

Задача № 5

На гражданина Х. за самовольную перепланировку квартиры был наложен штраф. Также он должен уплатить штраф за нарушение правил дорожного движения. За просрочку этим гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гражданин Х. 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 прав должны регулироваться указанные правоотношения? Что позволяет отграничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских?

**ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Предмет финансового права составляют:

а) отношения по поводу оборота денежных средств;

б) общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования публичных денежных фондов, необходимых для осуществления задач и функций государства;

в) совокупность экономических отношений по поводу перераспределения денежных потоков.

2. Финансовые правоотношения – это:

а) общественные отношения имущественного характера в сфере экономики;

б) это публичные имущественные отношения, урегулированные нормами публичных отраслей права по поводу перераспределения финансовых потоков;

в) это публичные имущественные отношения, урегулированные нормами финансового права, возникающие по поводу формирования, распределения и использованию публичных денежных фондов и доходов.

3. Финансы – это:

а) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении государства;

б) отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств;

в) совокупность денежных средств всех участников экономического оборота в стране.

4. К субъектам финансового права относятся:

а) органы государственной власти;

б) органы исполнительной власти;

в) органы местного самоуправления и органы государственной власти;

г) государство и его территориальные подразделения, коллективные субъекты и индивидуальные субъекты.

5. Субъекты финансового права - это:

а) органы исполнительной власти, наделенные специальными полномочиями;

б) это лица, наделенные необходимыми правами и обязанностями, способные быть участниками финансово-правовых отношений;

в) органы государственной власти.

6. Граждане не являются субъектами:

а) финансового права;

б) бюджетного права;

в) налогового права;

7. Норма финансового права – это:

а) установленное государством правило поведения субъектов финансовых отношений, обеспечиваемое мерами государственного принуждения, и носящее императивный характер;

б) установленное государством правило поведения участников бюджетных и налоговых отношений, обеспечиваемое мерами государственного принуждения, и носящее императивно-диспозитивный характер;

в) установленное государством правило поведения субъектов экономических отношений, носящее диспозитивный характер.

8. В финансовом праве преобладают:

а) уполномочивающие;

б) запрещающие;

г) обязывающие.

9. Совокупность финансово-правовых актов - это:

а) финансовое право;

б) финансовое законодательство;

в) финансовые нормы;

г) финансовый механизм.

10. Основной метод финансового права – это:

а) рекомендаций;

б) согласований;

в) властных предписаний;

г) императивно-диспозитивный метод

**Тема 2. Финансово-правовые отношения: особенности и виды**

1. Общая характеристика и виды финансово-правовых норм.

2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и классификация.

3. Субъекты финансового права.

4. Защита прав субъектов финансового права.

5. Гарантии защиты и восстановления нарушенных прав субъектов финансового права

**Вопросы для самоконтроля**

1. Как соотносятся понятия «субъект финансового права» и «субъект финансово-правовых отношений»?

2. Каковы основания возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений?

3. Каковы основания и виды ответственности за нарушения финансового законодательства?

4. Что такое финансово-правовая санкция? Какие виды финансово-правовых санкций Вы знаете?

5. В чем выражается административный порядок защиты прав субъектов финансово-правовых отношений?

6. Какие органы осуществляют финансовую деятельность государства, какова их компетенция?

7. Что составляет систему органов, осуществляющих управление финансами в РФ?

**Задачи**

Задача № 1

Установите соответствие. Результаты запишите в таблицу.

|  |  |
| --- | --- |
| Полномочия в сфере финансовой деятельности | Субъект, наделенные этими полномочиями |
| 1) Принимает федеральные законы по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии. Осуществляет парламентский финансовый контроль. | А) Правительство Российской Федерации |
| 2) Обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета; разрабатывает и реализует налоговую политику; обеспечивает совершенствование бюджетной системы; принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг; осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации; руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами; разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен. | Б) Президент Российской Федерации |
| 3) Определяет основные направления государственной внешней и внутренней политики, в т.ч. и финансовой как ее составной части. Обращается с ежегодным посланием. Издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения бюджетов, внебюджетных государственных фондов, финансирования государственных расходов федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, регулирования валютных и других финансовых отношений. | В) Государственная Дума Российской Федерации |
| 4) Утверждение областного бюджета и отчета о его исполнении; утверждение программ социально-экономического развития Кемеровской области, представленных Губернатором Кемеровской области; введение налогов и сборов, установление которых отнесено федеральным законом к ведению Кемеровской области как субъекта Российской Федерации, установление порядка их взимания, а также предоставление налоговых льгот в пределах прав, предоставленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах | Г) Правительство (Коллегия Администрации) Кемеровской области |
| 5) Разрабатывает и вносит в Законодательное Собрание (Совет народных депутатов) Кемеровской области проект областного бюджета. Разрабатывает для представления Губернатором Кемеровской области в Законодательное Собрание (Совет народных депутатов) Кемеровской области проекты программ социально-экономического развития Кемеровской области. Обеспечивает исполнение областного бюджета, готовит и вносит в Законодательное Собрание (Совет народных депутатов) Кемеровской области отчет об исполнении областного бюджета, готовит для представления Губернатором Кемеровской области в Законодательное Собрание Кемеровской области отчеты о выполнении программ социально-экономического развития Кемеровской области | Д) Законодательное собрание (Совет народных депутатов) Кемеровской области |

Задача № 2

Раскройте содержание права муниципальных образований на собственный бюджет. Какие гарантии реализации указанного права содержит российское законодательство?

Задача № 3

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

Задача № 4

Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не уплатил платежи в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации, вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах.

Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя, выделите в них гипотезу и диспозицию. Определите возможные санкции финансово-правового характера.

Задача № 5

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

Задача № 6

Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». В каком соотношении с этими понятиями находится понятия участники налоговых и участники бюджетных правоотношений? Приведите примеры, когда физическое лицо становится субъектом финансового правоотношения. Назовите виды субъектов финансового правоотношения по отдельным институтам отрасли финансового права. В каких финансово-правовых институтах гражданин не является субъектом правоотношения?

Приведите примеры источников финансового права, изданных в форме законов; постановлений; инструкций. Каково значение данных форм?

Задача № 7

На основе классификации финансово-правовых отношений ответьте, какие субъекты являются участниками:

- налоговых правоотношений;

- валютных правоотношений;

- бюджетных правоотношений.

На конкретных примерах объясните, что является условием возникновения данных правоотношений.

На основе положений Конституции РФ раскройте полномочия в сфере финансов, относящихся к ведению РФ, ее субъектов и их совместной компетенции, органов местного самоуправления. Дайте правовую характеристику органам государственной власти, осуществляющим финансовую деятельность: Счетная палата РФ; ЦБ РФ (Банк России).

**Тестовые задания**

1.Финансово правовая норма (норма финансового права)-это…

а) общественные отношения возникающие в процессе деятельности государства по образованию распределению и использованию денежных доходов

б) правило поведения в общественно финансовых отношениях возникающих в процессе образования распределения и использования денежных доходов

в) установленное государством строго определенные правила поведения в общественных местах

2.Что означает императивный характер финансово-правовых норм?

а) содержит требования выраженные в категорической форме

б) содержит требования допускающие несколько толкований

в) содержит рекомендации не обязательные к исполнению

3.Какие виды финансово-правовых норм выделяются в зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений?

а) общие и особенные

б) обязывающие, запрещающие и уполномочивающие

в) материальные и процессуальные

4.Какие виды финансово [правовых норм](https://pandia.ru/text/category/pravovie_normi/) выделяются в зависимости от своего содержания?

а) общие и особенные

б) обязывающие, запрещающие и уполномочивающие

в) материальные и процессуальные

5.Какие финансово правовые нормы содержат запрет на совершение определенных действий и устанавливают обязанность участников воздержаться от них?

а) обязывающие

б) запрещающие

в) уполномочивающие

6.Какие финансово правовые нормы закрепляют виды и объем [денежных обязательств](https://pandia.ru/text/category/denezhnoe_obyazatelmzstvo/) предприятий и граждан перед государством

а) материальные

б) процессуальные

в) запрещающие

7.Какой элемент нормы финансового права устанавливает содержания самого правила поведения?

а) гипотеза

б) диспозиция

в) санкция

8.Какой элемент нормы финансового права определяет меры ответственности применяемых к нарушителям финансово-правовых норм?

а) гипотеза

б) диспозиция

в) санкция

9.Урегулираваные нормами финансового права общественные отношения, участниками которых выступают как носители юридических прав и обязанностей реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных [денежных фондов](https://pandia.ru/text/category/denezhnie_fondi/) и доходов – это…

а) субъекты финансового права

б) предмет финансового права

в) финансовые правоотношения

10.Обязательно ли чтобы одной из сторон в финансовых правоотношениях выступало государство?

а) да

б) нет

в) нет, может быть и государство и его уполномоченный орган, [органы местного самоуправления](https://pandia.ru/text/category/organi_mestnogo_samoupravleniya/)

11.Что является основной особенностью финансовых правоотношений?

а) финансовые правоотношения являются разновидностью имущественных т. к. возникают по поводу [денежных средств](https://pandia.ru/text/category/denezhnie_sredstva/), точнее - финансовых ресурсов государства

б) финансовые правоотношения возникают в процессе планового образования распределения и использования государственных денежных фондов и доходов

в) для финансового правоотношений характерно наличие финансового плана

12.Какие должны быть основания для возникновения изменения и прекращения финансовых правоотношений?

а) наличие юридических фактов

б) договор участников финансовых правоотношений

в) воля государства

13.Стихийное бедствие в финансовом праве относится к…

а) действию

б) бездействию

в) событию

**Тема 3. Правовые основы финансового контроля**

1. Сущность и значение финансового контроля в Российской Федерации

2. Виды и основания для классификации финансового контроля

3. Аудиторская деятельность в системе финансового контроля

4. Общественный финансовый контроль в России

5. Органы, осуществляющие финансовый контроль в Российской Федерации

6. Компетенция законодательных (представительных) и исполнительных (общей компетенции) органов государственной и муниципальной власти в сфере финансового контроля

7. Задачи и функции специальных органов финансового контроля

8. Методы финансового контроля

9. Формы (правовые формы) финансового контроля. Значение акта ревизии, проверки, аудиторского заключения, протокола о нарушении.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите виды финансового контроля.

2. Какие органы осуществляют финансовый контроль в Российской Федерации?

3. Назовите формы и методы финансового контроля.

**Задачи**

Задача № 1

Установите правильное соответствие. Результаты запишите в таблицу.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование органа | Направление его деятельности |
| 1. Федеральное казначейство (Казначейство России) | А) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам. |
| 2) Федеральная служба по финансовому мониторингу | Б) является федеральным органом исполни-тельной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций |
| 3) Федеральная налоговая служба Российской Федерации | В) подразделение Банка России, созданное по решению Совета директоров Банка России в связи с интеграцией в структуру Банка России Федеральной службы по финансовым рынкам |
| 4) Служба Банка России по финансовым рынкам | Г) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции |

Задача № 2

Заполните пробелы.

1. Федеральная налоговая служба находится в ведении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Российской Федерации. 2. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Российской Федерации.

3. Федеральное казначейство находится в ведении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Российской Федерации.

4. Федеральная таможенная служба находится в ведении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Российской Федерации.

Задача № 3

Заполните пропуски.

1. Государственный (муниципальный) финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения соблюдения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения.

2. Государственный (муниципальный) финансовый контроль подразделяется на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью соответственно \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Российской Федерации, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4. Предварительный контроль осуществляется в целях \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бюджетных нарушений в процессе исполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бюджетной системы Российской Федерации.

5. Последующий контроль осуществляется \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бюджетной системы Российской Федерации в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

Задача № 4

Установите соответствие. Результаты запишите в таблицу.

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание метода государственного (муниципального) контроля | Название метода государственного (муниципального) контроля |
| 1. Совершение контрольных действий по доку-ментальному и фактическому изучению законности отдельных финансовых и хозяйственных операций, достоверности бюджетного (бухгалтерского) учета и бюджетной (бухгалтерской) отчетности в отношении деятельности объекта контроля за определенный период. | А) Ревизия |
| 2. Комплексная проверка деятельности объекта контроля, которая выражается в проведении контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности всей совокупности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бюджетной (бухгалтерской) отчетности. | Б) Обследование |
| 3. Анализ и оценка состояния определенной сферы деятельности объекта контроля | В) Санкционирование операций |
| 4. Совершение разрешительной надписи после проверки документов, представленных в целях осуществления финансовых операций, на их наличие и (или) на соответствие указанной в них информации требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения. | Г) Проверка |

**Тестовые задания**

1. Финансовый контроль – это:

а) совокупность мероприятий направленных на повышение финансовой дисциплины;

б) контроль за законностью действий в области образования и использования денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов;

в) контроль за законность действий органов государственной власти и органов местного самоуправления в области бюджетирования.

2. Текущий финансовый контроль носит:

а) превентивный характер;

б) пресекательный характер;

в) восстановительный характер.

3. Предварительный контроль осуществляется:

а) в ходе осуществления финансовой деятельности;

б) до начала осуществления финансовых операций;

в) проводится по результатам финансовой деятельности уполномоченных субъектов.

4. Счетная палата РФ:

а) постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием РФ и подотчетным ему;

б) постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Государственной Думой РФ и подотчетным ей;

в) постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Контрольно-ревизионным управлением Президента РФ и подотчетным ему.

г) постоянно действующий высший орган внешнего государственного аудита (контроля), образуемым в порядке, установленном Федеральным законом, и подотчетна Федеральному Собранию

5. Счетная палата образуется в составе

а) Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты.

б) Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты;

в) Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, бухгалтеров Счетной палаты, инспекторов Счетной палаты

6. В случае досрочного прекращения полномочий палат Федерального Собрания, деятельность Счетной палаты

а) приостанавливается;

б) не приостанавливается.

**Тема 4. Правовое регулирование банковской деятельности**

1. Банковское право как комплексная отрасль российского права.

2. Банковская система РФ.

3. Надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков. Меры воздействия Банка России.

4. Понятие и виды инвестиций.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой банковский кредит как экономическая категория?

2. Сколько уровней имеет банковская система России?

3. В чем состоит правовой статус Центрального Банка России?

4. Каковы полномочия Банка России в отношениях с кредитными организациями?

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

5. Какими отраслями российского права регламентируются отношения по банковскому кредитованию, в чем заключаются особенности данных правоотношений?

6. В чьем ведении согласно Конституции РФ находится кредитное регулирование, какие нормативные правовые акты регулируют банковские отношения в РФ?

7. Какие виды банковского кредита, применяемые в РФ, Вы знаете?

8. В соответствии с какими принципами осуществляется банковское кредитование, в чем заключается их содержание?

9. Какие виды кредитных организаций Вы знаете, чем они различаются?

10. Каковы особенности банковского аудита, какими нормативными правовыми актами он регулируется?

11. Какие меры воздействия вправе применять Банк России в ходе осуществления надзорной функции за деятельностью кредитных организаций.

**Задачи**

Задача № 1

Назовите основные законы, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности. Определите место и роль нормативных актов Банка России в системе законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

Задача № 2

Заполните пробелы.

1. Кредитная организация - юридическое лицо, которое для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ как основной цели своей деятельности на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, предусмотренные \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_..

3. Банк - кредитная организация, которая имеет исключи-тельное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытие и ведение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ физических и юридических лиц.

4. Иностранный банк - банк, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на территории которого он зарегистрирован

5. Банковская система Российской Федерации включает в себя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, а также \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ иностранных банков.

6. Кредитные организации могут создавать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Задача № 3

Охарактеризуйте правовой статус кредитной организации. Выделите элементы правового статуса, которые отличают кредитную организацию от иных участников хозяйственной деятельности.

Задача № 4

Раскройте цели и задачи государственного регулирования банковской деятельности. Обоснуйте включения отношений по государственному регулированию банковской деятельности в предмет финансового права.

Задача № 5

Дайте определение пруденциального регулирования банковской деятельности. В чем заключаются его особенности?

Задача № 6

Заполните пробелы.

1. Банк России является органом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ законодательства Российской Федерации, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Банка России, установленных ими обязательных \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

3. Банк России осуществляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

4. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ банковской системы Российской Федерации и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ вкладчиков и кредиторов.

5. Банк России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Задача № 7

Назовите цели и задачи Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Раскройте основные принципы системы страхования вкладов. Назовите участников системы страхо-вания вкладов.

Задача № 8

Центральный банк Российской Федерации отозвал у банка «Северный» лицензию 24 мая 2018 года. А.П. Сидоров имел в данном банке три вклада на 200 000 рублей, 1 000 000 рублей и 1 100 000 рублей соответственно. На какое возмещение вправе рассчитывать А.П. Сидоров, в какой орган он должен обратиться и какие документы представить?

Задача № 9

О.И. Свиридова проходила двухгодичную стажировку в Канаде. По возращении она узнала, что у банка, в котором был размещен ее вклад, была отозвана лицензия и на данный момент уже завершено конкурсное производство. Может ли быть восстановлен пропущенный О.И. Свиридовой срок для обращения с требованием о возмещении? Какой орган восстанавливает данный срок?

**Тестовые задания**

1.С какой точки зрения [банковский кредит](https://pandia.ru/text/category/bankovskie_krediti/) является одной из форм движения ссудной капитала?

а) как экономическая категория

б) с материальной точки зрения

в) с юридической точки зрения

2.Какими отраслями российского права регламентируется отношение по банковскому кредитованию?

а) нормами налогового и бюджетного права

б) нормами денежного права

в) нормами административного, должностного и гражданского права

3.Какими нормативными актами регулируются банковское кредитование

а) Конституцией РФ

б) законами РФ, указами президента РФ, постановлениями правительства РФ

в) деловыми обычаями

4.Что означает принцип [возвратности](https://pandia.ru/text/category/vozvratnostmz/) банковского кредита?

а) банковский кредит выдается строго на определенные цели

б) банк выдает кредит под различные формы обеспечения

в) полученные денежные средства служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку

5.Какой принцип проявляется в том что банки с целью возврата кредита выдают его под различные формы обеспечения

а) принцип плотности

б) принцип обеспеченности

в) принцип целенаправленности

6.Что является объектом кредитования при [краткосрочном кредите](https://pandia.ru/text/category/kratkosrochnij_kredit/)?

а) потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта

б) затраты по строительству новых предприятий

в) затраты по техническому переоборудованию

7.Кто в РФ согласно законодательство является кредитором последней инстанции

а) правительство РФ

б) Банк России

в) министерство финансов РФ

8.Кто устанавливает минимальный размер уставного капитала кредитного учреждения?

а) само кредитное предприятие

б) Банк России

в) министерство финансов РФ

**Тема 5. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Правовые основы валютного регулирования**

1. Понятие ценных бумаг, их виды.
2. Роль ценных бумаг в совершенствовании денежно-кредитного механизма.
3. Основные виды государственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
4. Правовое регулирование выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг в РФ.
5. Валютное регулирование: понятие, основные элементы. Валютные ограничения.
6. Понятие валюты и валютных ценностей.
7. Правовое положение резидентов и нерезидентов.
8. Валютные операции, их виды. Правила ведения валютных операций.
9. Валютный контроль: его цели и функции. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия.
10. Валютные правонарушения, меры ответственности за их совершение.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Что понимается под валютой Российской Федерации?

2. Что понимается под иностранной валютой?

3. Что понимается под валютными операциями?

4. Для каких целей используется транзитный валютный счет?

5. Для каких целей используется текущий валютный счет?

6. В каком порядке производится взыскание органами валютного контроля сумм штрафов и иных санкций с юридических и физических лиц при привлечении их к ответственности за нарушения валютного законодательства?

7. Обязаны ли юридические лица продавать валютную выручку от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) на внутреннем валютном рынке? Какой нормативный акт регулирует данные отношения?

8. Какими нормативными актами регулируется порядок обращения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации и кто уполномочен принимать такие акты?

9. Является ли иностранная валюта объектом, ограниченным в обороте на территории Российской Федерации?

10. Какие виды ответственности за нарушение валютного законодательства Вы знаете?

**Задачи**

Задача № 1

Опираясь на Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 рынка, назовите:

- Основную цель развития российского финансового рынка;

- Задачи развития финансового рынка, которые необходимо решить до 2020 года;

- Какие действия необходимо предпринять для достижения поставленной цели?

- Что позволит создать решение задач указанной Стратегии?

Задача № 2

Раскройте основные направления совершенствование правового регулирования финансового рынка, которые предусмотрены Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года.

Задача № 3

Дайте определение инсайдерской информации и манипулирования рынком. Какие виды юридической ответственности предусмотрены российским законодательством за использование инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком. Назовите функции Банка России по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Задача № 4

Охарактеризуйте валютное законодательство Российской Федерации.

Задача № 5

Раскройте компетенцию Центрального банка Российской Федерации и Правительства Российской Федерации в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

Задача № 6

Раскройте принципы валютного регулирования и валютного контроля. Как соотносятся между собой принципы финансового права и принципы валютного регулирования и валютного контроля?

Задача № 7

Какие виды юридической ответственности предусмотрены российским законодательством за нарушение положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования?

Задача № 8

С.Л. Котов и А.В. Мирошниченко подписали договор купли-продажи нежилого помещения, находящегося в г. Москве. Цена объекта была определена в валюте США. Пункт, определяющий порядок расчетов, предусматривал, что С.Л. Котов обязан перечислить указанную сумму на валютный счет А.В. Мирошниченко, открытый в одном из российских банков. Имеются ли в данном случае нарушения положений российского законодательства о валютном контроле?

**Тестовые задания**

1.К валюте РФ не относятся:

а) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ

б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ

в) средства на в денежных единицах иностранных государств на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ

2.К валюте РФ относятся

а) рубли, виде банковских билетов ЦБ РФ

б) монеты

в) и рубли в виде банковских билетов ЦБ РФ и монеты

3.К [валютным ценностям](https://pandia.ru/text/category/valyuta_tceni/) относятся

а) [драгоценные металлы](https://pandia.ru/text/category/dragotcennie_metalli/)

б) рубли в виде банковских билетов ЦБ РФ и монеты

в) [ценные бумаги](https://pandia.ru/text/category/tcennie_bumagi/) в рублях

4.Валютные операции - это…

а) операции связанные с переходом [право собственности](https://pandia.ru/text/category/pravo_sobstvennosti/) на [иностранную валюту](https://pandia.ru/text/category/inostrannaya_valyuta/)

б) операции связанные с переходом права собственности на валютные ценности

в) операции связанные с соотношением между двумя [курсами валют](https://pandia.ru/text/category/valyutnij_kurs/)

5.Деятельность государственных органов направленная на регламентирование порядка совершения [валютных операций](https://pandia.ru/text/category/valyutnie_operatcii/) - это…

а) [валютное регулирование](https://pandia.ru/text/category/valyutnoe_regulirovanie/)

б) [валютный контроль](https://pandia.ru/text/category/valyutnij_kontrolmz/)

в) валютная операция

6.К резидентам относятся

а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ

б) физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ в том числе временно находящиеся за пределами РФ

в) юридические лица созданные в составе с законодательством иностранных государств…….

7.Прямые инвестиции относятся к…

а) валютным операциям, связанным с движением капитала

б) текущим валютным операциям

в) текущими валютными операциями связанными с движением капитала

8.Портофельные операции это

а) вложение в основной капитал предприятия

б) приобретение ценных бумаг

в) получение финансовых кредитов

9.Расчеты между резидентами осуществляются

а) только в валюте РФ

б) только в иностранной валюте

в) могут быть и в валюте РФ и иностранной валюте

10.Цель валютного контроля являются

а) установления спроса-предложения валют на [валютном рынке](https://pandia.ru/text/category/valyutnie_rinki/)

б) соблюдения [валютного законодательства](https://pandia.ru/text/category/valyutnoe_zakonodatelmzstvo/) при осуществлении валютных операций

в) поддержания курса рубля

11.Кто осуществляет валютный контроль

а) федеральная таможенная служба и федеральная налоговая служба

б) министерство финансов РФ

в) федеральная служба России по валютному и экспортному контролю

**Тема 6. Правовое регулирование страхового дела**

1. Законодательство РФ о страховании и страховом деле.

2. Развитие страхования в Российской Федерации.

3. Виды страхования.

4. Обязательное страхование.

5. Обязательное медицинское страхование.

6. Обязательное пенсионное страхование.

7. Обязательное социальное страхование.

8. Обязательное страхование банковских вкладов.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое обязательное страхование? В чем основные отличия добровольного страхования от обязательного?

2. Дайте определение понятиям «страхователь» и «страховщик». Опишите основные характеристики страхователей и страховщиков.

3. В чем отличие страховых агентов от страховых брокеров? Для чего используются данные институты в страховом деле?

4. С какой целью применяется перестрахование в российской страховой практике? Оцените необходимость создания страховых пулов.

5. Какую цель преследуют при осуществлении соцстрахования? Приведите пример соцстрахования.

**Задачи**

Задача №1

По договору личного страхования гражданин застраховал свою жизнь на год на сумму 1 млн руб. От каких факторов может зависеть размер страховой премии, уплачиваемой гражданином (пол, возраст, вид деятельности, стаж, профессиональные заболевания, место жительства, наследственность, состояние здоровья и др.)?

Задача №2

Кто получает страховую выплату от страховой компании в случае наступления страхового случая по договору страхования жизни гражданина? Кто такие выгодоприобретатели?

Задача №3

Существуют две отрасли страхования: личное и имущественное. Кроме того, выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное. Охарактеризуйте, к какой отрасли и какой форме страхования относятся следующие страховые отношения:

- дополнительное медицинское страхование предприятием своих сотрудников;

- ОСАГО владельцев транспортных средств;

- страхование полетов воздушного судна по требованию предприятия — заказчика самолета;

- страхование жизни сотрудников правоохранительных органов;

- страхование международных перевозок в соответствии с международными правилами ИНКОТЕРМС.

Задача №4

14. Страховщик имеет размер уставного капитала 50 млн руб. Он обратился в Федеральную службу страхового надзора России для получения лицензии для осуществления страхования любых объектов личного страхования, включая страхование жизни. Однако Федеральная служба страхового надзора отказала заявителю в выдаче такой лицензии. Правомерны ли действия государственного органа?

Задача №5

При наступлении страхового случая по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств пострадавший водитель потребовал от страховой компании признанного виновным в происшествии гражданина выплаты в размере 400 тыс. руб. на возмещение ущерба, мотивируя это тем, что максимальный размер страховой суммы, в пределах которой страховщик обязуется возместить причиненный вред, по закону составляет 400 тыс. руб. Пострадавший водитель предъявил страховщику справку аккредитованного независимого оценщика, подтверждающую нанесенный ущерб автомобилю пострадавшего водителя на сумму 450 тыс. руб.

Правомерны ли требования пострадавшего гражданина к страховой компании? На какую сумму выплаты он может рассчитывать?

**Тема 7. Общие положения налогового права**

1. Налоговое право как подотрасль финансового права.

2. Источники налогового права.

3. Понятие налога, сбора и пошлины, их общие и отличительные черты.

4. Налоговые правоотношения как вид финансово-правовых отношений.

5. Правовое регулирование и структура налоговых правоотношений.

6. Права и обязанности субъектов налогового правоотношения.

7. Структура налоговых органов Российской Федерации.

8. Задачи и полномочия Федеральной налоговой службы Российской Федерации.

9. Взаимодействие правоохранительных органов с налоговыми органами Российской федерации по обеспечению соблюдения налогового законодательства.

10. Формы проведения налогового контроля. Виды налоговых проверок.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте принципы построения национальной налоговой системы, реализованные в части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

2. В чем состоит роль налогов в социально-экономической жизни страны?

3. В чем состоят особенности выездной и камеральной налоговых проверок?

4. Раскройте понятие «налоговая ответственность».

**Задачи**

Задача № 1

Раскройте основные этапы становления налоговой системы Российской Федерации.

Задача № 2

Дайте понятие налоговой системы. Какие налоговые системы существуют в мире. Охарактеризуйте Российскую налоговую систему. Как соотносятся понятие «налоговая система» и «система налогов и сборов».

Задача № 3

Заполните пробелы.

1. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и принятых в соответствии с ним \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ о налогах и сборах.

2. Законодательство субъектов Российской Федерации о налогах и сборах состоит из \_\_\_\_\_\_\_\_ субъектов Российской Федерации о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, принятых в соответствии с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3. Нормативные правовые акты муниципальных образований о местных налогах и сборах принимаются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ муниципальных образований в соответствии с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

4. Законодательство о налогах и сборах регулирует \_\_\_\_\_\_\_\_\_ отношения по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за совершение налогового правонарушения.

Задача № 4

Составьте схему, отражающую систему налоговых органов в Российской Федерации.

Задача № 5

Заполните пробелы.

1. Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ соответственно налоги и (или) сборы.

2. Налоговыми агентами признаются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ у налогоплательщика и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

3. Налогоплательщик может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах через \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, если иное не предусмотрено НК РФ.

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ налогоплательщика-организации признаются лица, уполномоченные представлять указанную организацию на основании закона или ее учредительных документов.

5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ налогоплательщика признается физическое или юридическое лицо, уполномоченное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами (таможенными органами), иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

6. Уполномоченный представитель налогоплательщика - физического лица осуществляет свои полномочия на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ или \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, приравненной к \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Задача № 6

Индивидуальный предприниматель А.П. Сидоров, считает, что налоговые органы незаконно привлекли его к налоговой ответственности.

Как ИП А.П. Сидоров может защитить свои права?

**Тестовые задания**

1. Обязанность платить налоги - …

а) конституционная обязанность;

б) гражданская обязанность;

в) процессуальная обязанность.

2. Законодательство о налогах и сборах регулирует…

а) властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ;

б) властные отношения возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;

в) властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

3. Могут ли субъекты РФ устанавливать налоги и сборы (ставку и виды)?

а) да;

б) нет;

в) да, но только республики в составе РФ;

г) да, если между субъектом и РФ есть соответствующий договор.

4. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются…

а) конституционным судом РФ;

б) в пользу налогоплательщика;

в) в пользу Российской Федерации.

5. Могут ли полномочные министерства и ведомства принимать нормативные акты направленные на регулирование налоговых правоотношений?

а) да;

б) нет;

в) да, но такие акты не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.

6. Какие акты не имеют обратной юридической силы?

а) устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах;

б) устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей;

в) устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков или плательщиков сборов.

7. В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов:

а) федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов Российской Федерации и местные налоги и сборы;

б) федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов Российской Федерации;

в) федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов Российской Федерации, налоги и сборы свободных экономических зон РФ.

**Тема 8. Общие положения бюджетного права**

1. Понятие бюджетного устройства Российской Федерации

2. Принципы бюджетного устройства Российской Федерации.

3. Общие принципы функционирования бюджетной системы.

4. Принципы построения бюджетной системы

5. Нормативно-правовые акты, регламентирующие бюджетный процесс на разных уровнях бюджетной системы РФ.

6. Участники бюджетного процесса.

7. Этапы бюджетного процесса и их характеристика.

8. Бюджетная роспись.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Сформулируйте определение понятия принципов бюджетной системы РФ.

2. На основе каких принципов осуществляется формирование расходов и доходов бюджета?

3. Приведите примеры реализации принципов бюджетной системы РФ.

4. Определите взаимодействие принципов бюджетной системы РФ.

5. Каковы основные стадии бюджетного процесса?

6. Что такое бюджетный процесс, и какие задачи решаются в этом процессе?

7. Кто является участниками бюджетного процесса?

8. Какие органы обладают бюджетными полномочиями?

9. Какие документы входят в состав бюджетной отчетности?

10. Охарактеризуйте этапы составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

11. В чем состоит суть внешней проверки бюджетной отчетности?

**Задачи**

Задача №1

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

а) использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлении;

б) дало указание председателю Центрального банка РФ об увеличении наличной денежной массы в стране.

Оцените правомерность действия Правительства. Обоснуйте свой ответ нормами действующего законодательства.

Задача №2

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

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

б) сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ.

Оцените правомерность действия Правительства. Обоснуйте свой ответ нормами действующего законодательства.

Задача №3

Глава администрации Кемерово дал распоряжение о выплате из средств, полученных из вышестоящего бюджета на нужды здравоохранения, материальной помощи школьному учреждению для осуществления внепланового ремонта. Решением органа федерального казначейства сумма израсходованных не по назначению бюджетных средств была взыскана из бюджета местной администрации в безакцептном порядке, а финансирование из вышестоящего бюджета было прекращено. Глава администрации Кемерово был подвергнут штрафу в размере 300 МРОТ.

Каковы полномочия органов исполнительной власти в бюджетном процессе? Дайте понятие бюджетных кредитов и оснований их предоставления. Проанализируйте сложившуюся ситуацию. Правомерно ли поступил орган федерального казначейства?

Задача №4

Бюджетный кодекс РФ устанавливает два взаимоисключающих принципа - принцип самостоятельности бюджетов и принцип единства бюджетной системы. Какой из принципов является приоритетным в бюджетной системе Российской Федерации? Свой ответ обоснуйте положениями бюджетного законодательства.

Задача №5

Субъект РФ обратился в Министерство финансов 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 (условий) субъекту РФ может быть оказана помощь, а при каких обстоятельствах будет отказано в выделении финансовой помощи.

**Тестовые задания**

1. Государственный бюджет – это:

а) сфера экономических отношений, где происходит купля-продажа финансовых ресурсов

б) финансовый план доходов и расходов государства

в) денежные фонды, находящиеся в руках государства;

г) совокупность налогов, взимаемых государством.

2. Совокупность всех бюджетов, входящих в бюджетную систему по доходам и расходам, имеет название:

а) государственный бюджет;

б) текущий бюджет;

в) сводный бюджет

г) бюджет развития.

3. Функция бюджета, связанная с концентрацией средств в централизованном фонде государства с помощью доходов бюджета, называется:

а) аккумулятивной функцией

б) распределительной функцией;

в) контрольной функцией;

г) стимулирующей функцией.

4. Пособие в денежной или натуральной форме, предоставляемое государством за счет средств государственною или местных бюджетов, а также специальных фондов юридическим и физическим лицам, местным органам власти, др. государствам, называется:

а) секвестром;

б) грантом;

в) субсидией

г) субвенцией.

5. Утверждение проекта Федерального Бюджета:

а) бюджетное законодательство предусматривает возможность утверждения проекта федерального бюджета на соответствующий год непосредственно после первого чтения

б) бюджетное законодательство предусматривает возможность утверждения проекта федерального бюджета на соответствующий год после обязательных двух чтений

в) бюджетное законодательство предусматривает возможность утверждения проекта федерального бюджета на соответствующий год после трёх чтений

г) бюджетное законодательство предусматривает возможность утверждения проекта федерального бюджета на соответствующий год после четырех чтений

6. Местный бюджет – это:

а) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления

б) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного хозяйствующего субъекта в Российской Федерации

в) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного хозяйствующего субъекта в регионе Российской Федерации

г) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного хозяйствующего субъекта в муниципалитете Российской Федерации.

**САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ (СРС)**

СРС очная форма обучения – темы и (или) разделы тем для самостоятельного изучения, в том числе конспектирование

Составитель

Ирина Юрьевна Верчагина

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

**Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе**

**для студентов очной формы обучения**

специальности «38.05.01 Экономическая безопасность» специализация «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции