

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Нижегородский промышленно-технологический техникум»

**Комплект
контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине
ОП.17 Финансовое право**

основной профессиональной образовательной программы
по специальности СПО
40.02.01 Право и организация социального обеспечения

Нижний Новгород

2022г.

Комплект контрольно-оценочных средств учебной дисциплины ОП.17 Финансовое право разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения .

Организация-разработчик ГБПОУ «Нижегородский промышленно-
технологический техникум»

СОДЕРЖАНИЕ

1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
1.1. Область применения
1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
1.3. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины
2 Комплект материалов для оценки сформированности умений и знаний
2.1. Пакет для экзаменуемых
2.2. Пакет для экзаменатора
3 Планируемые результаты освоения учебной дисциплины
4 Учебно-методический блок
4.1 Краткие методические рекомендации для преподавателя
5 Методические рекомендации для обучающихся
Приложения

1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1 Область применения

Комплекс оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины Финансовое право .

КОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КОС разработаны на основании положений:

- ФГОС СПО 40.02.01 Право и организация социального обеспечения;
- основной профессиональной образовательной программы по специальности 030912 Право и организация социального обеспечения;
- рабочей программы учебной дисциплины Финансовое право.

В результате освоения учебной дисциплины Финансовое право обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- 31 основные категории, определения и понятия финансового права;
- 32 методы правового регулирования финансовых отношений;
- 33 организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации в финансовой сфере;
- 34 понятие и значение финансового контроля как одного из направлений деятельности государства в области финансов;
- 35 бюджетное право России; правовое регулирование деятельности в области денежного обращения и расчетов;
- 36 основы правового регулирования деятельности банков;
- 37 правовое регулирование деятельности страховых организаций;
- 38 основы валютного регулирования и валютного контроля;

уметь:

- У1 давать характеристику основным институтам финансовой системы государства, анализировать особенности их правовых источников; ..
- У2 пользоваться специальной научной литературой и справочными пособиями;
- У3 использовать полученные знания в дальнейшей практической деятельности;
- У4 отражать результаты деятельности в юридической документации (декларациях, актах проверки, аудиторских заключениях и пр.);
- У5 распознавать условия, способствующие проявлению коррупции.

Владеть общими и профессиональными компетенциями

ОК.2 Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК. 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК. 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК. 9 Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Комплекс контрольно-оценочных средств позволяет оценивать освоение умений и усвоение знаний:

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
Уметь давать характеристику основным институтам финансовой системы государства, анализировать особенности их правовых источников	- понимать основные институты финансовой системы государства	Практическиеработы Устный опрос
Уметь пользоваться специальной научной литературой и справочными пособиями	- выбирать специальную научную литературу и справочные пособия для руководства в практической деятельности	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Уметь использовать полученные знания в дальнейшей практической деятельности	- выбирать из массы полученных знаний необходимые элементы для дальнейшей работы	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Уметь отражать результаты деятельности в юридической документации (декларациях, актах проверки, аудиторских заключениях и пр.);	- подготавливать необходимую документацию для составления деклараций, актов проверки, аудиторских заключений и др.	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Уметь распознавать условия, способствующие проявлению коррупции	- выявлять условия, способствующие совершению коррупционных действий	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать основные категории, определения и понятия финансового права	- систематизировать основные понятия финансового права	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать методы правового регулирования финансовых отношений	- излагать методы как способы регулирования финансовых отношений	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации в финансовой сфере	- представлять организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации в финансовой сфере	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать понятие и значение финансового контроля как одного из направлений деятельности государства в области финансов	- определять формы и методы финансового контроля	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать бюджетное право России; правовое регулирование деятельности в области денежного обращения и расчетов	- формулировать бюджетное право России и правовое регулирование денежного обращения и денежных расчетов в стране	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать основы правового регулирования деятельности банков	- описывать правового регулирования банковской си-	Экспертное наблюдение за выполнением

	темы страны	ем практических работ
Знать правовое регулирование деятельности страховых организаций	- описывать правового регулирования страховых организаций страны	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ
Знать основы валютного регулирования и валютного контроля	- классифицировать валютное регулирование и валютный контроль и сравнивать с валютной системой европейских государств	Экспертное наблюдение за выполнением практических работ

1.3 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

Система контроля и оценки освоения учебной дисциплины Финансовое право соответствует «Положению об итоговой и промежуточной аттестации в ГБОУ СПО «НДТ» и рабочим учебным планам.

1.3.1 Организация контроля освоения программы учебной дисциплины

Текущий контроль успеваемости, промежуточная и итоговая аттестация по дисциплине проводится с целью определения степени соответствия уровня освоения образовательных результатов требованиям работодателей, предъявляемых к специалисту квалификации юрист.

Текущий контроль успеваемости обучающихся – это систематическая проверка усвоения образовательных результатов, проводимая преподавателем на текущих занятиях согласно расписанию учебных занятий в соответствии с ОПОП по специальности.

Промежуточная аттестация обучающихся – процедура, проводимая с целью оценки качества освоения обучающимися содержания части учебной дисциплины в рамках накопительной системы оценивания.

Итоговый контроль освоения дисциплины проводится в форме дифференцированного зачета (предусмотрен рабочим учебным планом специальности), который преследует цель оценить освоение образовательных результатов по дисциплине. Условиями допуска к дифференцированному зачету являются положительные результаты промежуточных аттестаций и выполненные практические работы по курсу дисциплины.

Комплект материалов для оценки сформированности умений и знаний представлен в виде заданий для дифференцированного зачета.

1.3.2 Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

Практические занятия дополняют традиционно проводимые лекции. Сначала обучающиеся получают знания об основных понятиях и юридических конструкциях права в целом и финансового права в частности. Затем с помощью практических занятий они развивают навыки по практической реализации финансовых прав, способам их защиты, приобретают опыт выделения значимых юридических фактов, выбора необходимых для правильного решения дела норм финансового права.

Практические занятия предусмотрены по наиболее важным вопросам изучения предмета финансового права

Итоговой формой контроля является дифференцированный зачет

Часть А заданий для дифференцированного зачета позволяет оценить усвоенные знания.

Часть Б заданий для дифференцированного зачета позволяет оценить усвоенные умения.

Оценка усвоенных знаний осуществляется с помощью устного ответа на теоретический вопрос дифференцированного зачета.

Оценка усвоенных умений осуществляется с помощью практического задания или ситуационной задачи.

Условием положительной аттестации дисциплины является положительная оценка освоения всех умений и знаний по всем контролируемым показателям.

2 Комплект материалов для оценки сформированности умений и знаний

В состав комплекта входят задания для обучающихся при выполнении практических занятий и сдачи дифференцированного зачета и пакет преподавателя (эксперта).

2.1 Пакет для обучающихся

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оцениваемые компетенции: ОК 2, ОК3, ОК4, ОК9, **Условия выполнения задания**

- место выполнения задания: учебная аудитория
- время выполнения – 1 час 30 мин

При выполнении практических работ предполагается обязательная работа с постановлениями пленумов Верховного, Высшего Арбитражного и Конституционного Судов РФ по финансово-правовым вопросам, отдельными федеральными законами и другим нормативно-правовым материалом, в том числе Налоговым и Бюджетным кодексом.

Для проведения практических занятий необходимо использовать компьютерную справочно-правовую систему типа «Консультант-плюс», «Гарант», «Кодекс» и др.

Отчеты по практическим занятиям оформляются в специальной тетради для практических занятий. Отчет содержит: порядковый номер, тему и цель практической работы, выполнение контрольных заданий, предусмотренных в работе.

Инструкция

Последовательность и условия выполнения задания:

1 Теоретическая часть по изучаемой теме проверяется :

- выборочно путем устных ответов на вопросы
- сплошная проверки обучающихся тестированием
- письменные ответы обучающихся на вопросы с обоснованием.

Обучающийся при подготовке к ответу может пользоваться Налоговым, Бюджетным кодексами РФ, инструкциями ЦБ России

Максимальное время выполнения теоретической части задания - 30 мин.

2 Практическая часть – решение задачи выполняется самостоятельно обучающимся.

Максимальное время на решение задачи – 30 мин.

Обучающийся при решении задачи может пользоваться Налоговым, Бюджетным кодексами РФ, инструкциями ЦБ России , конспектом по дисциплине Финансовое право и использовать компьютерную справочно-правовую систему типа «Консультант-плюс».

2.2 Пакет экзаменатора

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА		
Задание № 1. Дайте развернутый ответ на контрольные вопросы. Обоснуйте его. В ответе приведите пример, обоснуйте свой ответ.		
Результаты освоения (объекты оценки)	Критерии оценки результата	Отметка о выполнении
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - давать характеристику основным институтам финансовой системы государства, анализировать особенности их правовых источников <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные категории, определения и понятия финансового права; - методы правового регулирования финансовых отношений; 	<ul style="list-style-type: none"> - логичность и грамотность изложения основных институтов финансовой системы государства; - анализ правовых источников; - соответствие основных категорий, определений и понятий финансового права нормативно-правовым актам 	Бальная система оценивания
Задание № 2 (практическое)		
Решите задачу, применяя правовые нормы финансового права. Проанализируйте, сделайте выводы и обоснуйте свою точку зрения в соответствии с нормативно-правовыми актами.		
Результаты освоения (объекты оценки)	Критерии оценки результата	Отметка о выполнении
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться специальной научной литературой и справочными пособиями; - отражать результаты деятельности в юридической документации (декларациях, актах проверки, аудиторских заключениях и пр.); - распознавать условия, способствующие проявлению коррупции <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы правового регулирования финансовых отношений; - организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации в финансовой сфере; - понятие и значение финансового контроля как одного из направлений деятельности государства в области финансов 	<ul style="list-style-type: none"> - правильность использования специальной научной литературы и справочных пособий; - качественно, точно и своевременно отражать результаты деятельности в юридической документации; - своевременно и результативно реагировать на проявление коррупции - соответствие полученных знаний нормам и правилам, зафиксированных в источниках финансового права 	Бальная система оценивания
Условия выполнения заданий		
<p>Время выполнения задания: 15 минут Литература для экзаменуемых: нет Дополнительная литература для экзаменатора: нет.</p>		

3 Планируемые результаты освоения учебной дисциплины

Наименование модуля (раздела)	Коды формируемых компетенций	Планируемый результат обучения (знания, умения, владение компетенцией)
Тема 1 Общая характеристика финансового права Российской Федерации	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9,	<p><u>Должен знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в РФ ; -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения ; -элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юридических лиц ; <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы ; <p><u>Должен владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -юридической терминологией, используемой в финансовой сфере ; -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права ; -навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм в финансовой сфере . -навыками подготовки юридических документов
Тема 2 Финансовые правоотношения	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9	<p><u>Должен знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ; -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения ; -элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юридических лиц; <p><u>Должен уметь:</u></p>

		<p>-правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы ;</p> <p>-анализировать финансовые правоотношения ;</p> <p>-оценивать проводимую государственную финансовую политику ;</p> <p>-анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере .</p> <p><u>Должен владеть:</u></p> <p>-навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права ;</p> <p>-навыками подготовки юридических документов</p>
Тема3. Финансовый контроль в РФ	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9	<p><u>Должен знать:</u></p> <p>-основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ;</p> <p>-общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения ;</p> <p>-особенности выявления нарушений в сфере финансового права и привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства и законодательства о налогах и сборах ;</p> <p><u>Должен уметь:</u></p> <p>- Правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы ;</p> <p>-оценивать проводимую государственную финансовую политику ;</p> <p>-анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере .</p> <p><u>Должен владеть:</u></p> <p>-навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права ;</p> <p>-методикой квалификации и разграничения различных видов правонарушений бюджетного законодательства и законодательства о налогах и сборах .</p>
Тема 4.Правовые основы и принципы финансовой деятельности	ОК-3, ОК-4, ОК-9	<p><u>Должен знать:</u></p> <p>-общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отноше-</p>

<p>государства и органов местного самоуправления.</p>		<p>ния с участием органов регулирующих финансовые правоотношения ;</p> <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы ; -оценивать проводимую государственную финансовую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере. <p><u>Должен владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права
<p>Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации</p>	<p>ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9</p>	<p><u>Должен знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ; -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения; -основные понятия и принципы бюджетного финансирования, структуру бюджетного права с точки зрения саморазвивающейся системы; -особенности выявления нарушений в сфере финансового права и привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства и законодательства о налогах и сборах ; <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы ; -анализировать финансовые правоотношения ; -оценивать проводимую государственную финансовую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере . <p><u>Должен владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права ; -методикой квалификации и разграничения раз-

		<p>личных видов правонарушений бюджетного законодательства и законодательства о налогах и сборах ;</p> <p>-навыками подготовки юридических документов.</p>
<p>Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных и целевых бюджетных фондов</p>	<p>ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9</p>	<p><u>Должен знать:</u></p> <p>-основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ;</p> <p>-общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения с участием внебюджетных и бюджетных целевых фондов;</p> <p>-элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юридических лиц ;</p> <p><u>Должен уметь:</u></p> <p>-правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы;</p> <p>-анализировать финансовые правоотношения;</p> <p>-оценивать проводимую государственную финансовую политику ;</p> <p>-анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере .</p> <p><u>Должен владеть:</u></p> <p>-навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права.</p>
<p>Тема 7. Бюджетный процесс</p>	<p>ОК-3, ОК-4, ОК-9</p>	<p><u>Должен знать:</u></p> <p>-основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ;</p> <p>-общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения;</p> <p>-элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юриди-</p>

		<p>ческих лиц</p> <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы; -анализировать финансовые правоотношения; -оценивать проводимую государственную финансовую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере . <p><u>Должен владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права;
Тема 8 Основы налогового права в РФ	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9	<p><u>Должен знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -основные положения налогового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области налогового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования налоговых отношений в Российской Федерации ; -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих налоговые правоотношения; -элементы правового статуса субъектов налоговых правоотношений, формы и методы защиты налоговых интересов физических и юридических лиц ; <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике налоговые нормы; -анализировать налоговые правоотношения; -оценивать проводимую государственную налоговую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в налоговой сфере . <p><u>Должен владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области налогового права
Тема 9. Понятие и система и доходов государства, их правовое регулирование	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9	<p><u>Должен знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирова-

		<p>ния финансовых отношений в Российской Федерации ;</p> <ul style="list-style-type: none"> -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения; -элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юридических лиц ; <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы; -анализировать финансовые правоотношения; -оценивать проводимую государственную финансовую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере . <p><u>Должен владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права;
<p>Тема 11. Правовые основы банковского кредитования</p>	<p>ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9</p>	<p><u>Должен знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ; -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения; -элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юридических лиц ; <p><u>Должен уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы; -анализировать финансовые правоотношения; -оценивать проводимую государственную финансовую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере .

		<p><u>Должен владеть:</u> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права;</p>
<p>Тема 12. Правовые основы денежной системы и валютного регулирования</p>	<p>ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9</p>	<p><u>Должен знать:</u> -основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов в области финансового права, теоретические основы функционирования органов исполнительной власти в сфере регулирования финансовых отношений в Российской Федерации ; -общие положения нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения с участием органов регулирующих финансовые правоотношения; -элементы правового статуса субъектов финансовых правоотношений, формы и методы защиты финансовых интересов физических и юридических лиц ; <u>Должен уметь:</u> -правильно ориентироваться в действующем российском законодательстве, правильно толковать и применять на практике финансовые нормы; -анализировать финансовые правоотношения; -оценивать проводимую государственную финансовую политику ; -анализировать правоприменительную практику, отечественный и зарубежный опыт в финансовой сфере . <u>Должен владеть:</u> -навыками работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в области финансового права;</p>

4 Методическое руководство по изучению дисциплины

4.1 Краткие методические рекомендации для преподавателя

Сведения о рекомендуемых к использованию образовательных технологий и материально-техническом обеспечении учебной дисциплины «Финансовое право»

В процессе обучения предусмотрены следующие формы и методы проведения занятий:

-теоретические занятия (лекции), которые организуются и проводятся методом проблемного изложения материала и иллюстративно-объяснительным методом. На лекциях применяются следующие ТСО: классная доска, компьютерный мультимедийный проектор (переносной).

-практические занятия, которые проводятся в форме дискуссий, обсуждений докладов, практикумов.

-самостоятельная работа студента, организация которой предусматривает:

- повторение пройденного материала с использованием конспектов лекций;
- ознакомление с рекомендованной по каждой учебной теме литературой;
- изучение нормативно-правовых актов, являющихся источниками финансового права.

5 Методические рекомендации для обучающихся по изучению дисциплины Финансовое право

Подготовка и проведение практических занятий

Методические рекомендации к изучению тем.

При изучении тем дисциплины Финансовое право необходимо детально изучить основные понятия и подготовиться к обсуждению основных вопросов по всем темам (контрольные вопросы указаны ниже к каждой теме), выполнению заданий и решению задач.

Практические занятия выполняются обучающимся в специальной тетради для практических работ. Работы оцениваются преподавателем по пятибалльной системе

Следует подробно остановиться на характеристике группы норм, которые объединяются данной отраслью права и раскрыть их основные общие признаки.

Необходимо также проанализировать вопрос отграничения финансового права от других отраслей права.

Обязательным условием правильного усвоения указанных вопросов является знание основных положений общей теории права: понятия права, понятия и видов правовых норм, содержания правоотношения, основных принципов построения системы права.

Необходимо уяснить суть метода финансового права как властных предписаний, и с учетом этого, рассматривать финансово-правовые отношения как отношения властные, императивные.

Обучающиеся должны внимательно изучить вопросы о финансово-правовых нормах, финансовых правоотношениях, четко уяснить положение, связанное с их понятием, субъектами, видами, основаниями их возникновения, изменения и прекращения. Характеризуя систему финансового права, необходимо не только назвать составляющие ее основные финансово-правовые институты, но и показать, что лежит в основе построения этой системы, чем она обусловлена.

Важен вопрос об источниках финансового права. Изучение курса финансового права предполагает использование не только учебников и пособий, но и постоянный анализ нормативно-правовых актов и актов судебного толкования норм финансового права. Следует правильно раскрыть понятие источника и уметь привести конкретные примеры.

Обучающийся должен раскрыть три основных признака источника права (форма, содержание, авторство источника), иллюстрируя ответ анализом конкретных нормативно-правовых актов, содержащих финансово-правовые нормы, показать пределы действия нормативно-правовых актов и порядок устранения коллизий в практике правоприменительной работы.

Особое внимание следует обратить на уяснение роли Конституции РФ как основного источника любой отрасли права и финансового, в частности. В системе российского права финансовое право является одной из ведущих отраслей права. Это необходимо проиллюстрировать на конкретных примерах соотношения финансового права с другими отраслями права.

Изучая каждую тему, посвященную конкретному вопросу, обучающийся должен уяснить ряд обсуждаемых вопросов, в том числе связанных с:

- понятием и социально-экономической ролью государственного и местного бюджета;
- структурой бюджетной системы РФ;
- бюджетным процессом;
- особенностями бюджетных правоотношений и бюджетного устройства;
- налоговой системой РФ;
- государственными доходами;
- банковским кредитованием;
- денежной системой и валютного регулирования.

Правильные ответы на вопросы, выносимые на обсуждение и контрольные вопросы по каждой теме, являются результатом основательного изучения обучающимся соответствующей литературы и нормативного материала, рекомендованного преподавателем для подготовки..

Основным источником бюджетного права является Конституция РФ и Бюджетный Кодекс РФ. Обучающийся должен внимательно изучить эти нормативные акты, особо уделив внимание вопросу «Рассмотрение и утверждение Федерального Закона о федеральном бюджете».

Практическое занятие к теме 1

Вопросы выносимые на обсуждение:

Понятие, предмет и метод финансового права.

Место финансового права в системе права.

Понятие финансово-правовых норм и их классификация.

Финансовые правоотношения, их особенности.

Контрольные вопросы к теме 1:

1. Все ли финансовые отношения, существующие в обществе, являются предметом финансового права?

2. Какие отношения составляют предмет финансового права?

3. Приведите пример компетенционных финансовых норм.

4. Составьте перечень нормативных правовых актов как источников финансового права?

5. Что значит финансовое правоотношение со сложной структурой, каковы его виды?

6. В чем состоят средства реализации финансового правоотношения?

Задания

Задание 1. Укажите, в чем принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения?

Задание 2. Существует ли разница между понятиями "субъект финансового права" и "субъект финансового правоотношения"?

Задание 3. К какой группе субъектов финансового права относится предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица?

Задание 4. В чем выражается финансовая правосубъектность физических лиц, организаций, органов государственной власти, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации?

Задание 5. Что такое финансовая деликтоспособность? Всегда ли одновременно все элементы финансовой правосубъектности (правоспособность, дееспособность, деликтоспособность) совпадают в одном лице как субъекте финансового права?

Задание 6. В чем различие между Российской Федерацией и органом государственной власти как субъектами финансового права?

Задание 7. В чем различие между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями как субъектами финансового права?

Задание 8. Когда и в каких случаях должностные лица являются или могут являться субъектами финансового права?

Задачи

Задача 1. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу?

Задача 2. Гражданин Егоров, 16 лет, с письменного согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?

Задача 3. Дедушка подарил своему внуку, достигшему 15 лет, приватизированную квартиру. Внук учится в школе, собственных доходов не имеет, следовательно не может уплатить налог на имущество по договору дарения.

Кто в данном случае должен уплатить налог на имущество?

Задача 4. Главный бухгалтер ЗАО "Огма" Иванов П.С. несвоевременно сообщил в налоговый орган сведения об открытии ЗАО "Огма" расчетного счета в одном из коммерческих банков.

В соответствии с Уставом ЗАО "Огма" представителем Общества в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, является главный бухгалтер общества.

В связи с этим Генеральный директор ЗАО "Огма" Сидоров СП. решил, что субъектом финансово-правовой ответственности по ст. 118 НК РФ за нарушение срока представления сведений об открытии счета в банке является главный бухгалтер Иванов П.С, как законный представитель общества.

Правильное ли решение принял генеральный директор?

Задача 5. При рассмотрении дела о взыскании по иску налогового органа с филиала шведской компании "Перс" заниженной прибыли за 2001 г. и штрафов арбитражный суд применил нормы налогового законодательства Российской Федерации, хотя ответчик по делу сослался на норму, установленную международным договором, предусматривающую изъятие взыскиваемой части из налогооблагаемой прибыли.

Дайте юридический анализ ситуации. Рассмотрите несколько вариантов ее разрешения.

Задача 6. Найдите соответствие в графе 2 каждому субъекту финансового права, указанному в графе 1:

Субъекты финансового права	Виды деятельности
Российская Федерация	Субъект финансового права в отношении обязанности на перечисление в бюджет части своей прибыли
Муниципальное образование	Субъект финансового права в отношении обязанности контролировать уплату налогов и сборов
Коммерческий банк	Субъект финансового права в отношении денежной эмиссии
Казенное предприятие	Субъект финансового права в отношении права на получение средств из фонда финансовой поддержки муниципальных образований
Центральный банк РФ	Субъект финансового права в отношении обязанности на привлечение в федеральный бюджет свободного остатка прибыли
Министерство РФ по налогам и сборам	Субъект финансового права в отношении обязанности на перечисление в бюджет 50% своей прибыли

Практическое занятие к теме 2

Вопросы выносимые на обсуждение

Субъекты финансовых правоотношений

Контрольные вопросы и задания к теме 2:

1. Понятие и виды финансово-правовых норм.
2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды.
3. Субъекты финансового права и субъекты финансовых правоотношений.
4. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансового права.

Практическое занятие к теме 3

Вопросы выносимые на обсуждение

Финансовый контроль органов исполнительной власти.

Контроль органов общей компетенции.

Ведомственный, надведомственный, внутриведомственный финансовый контроль.

Ревизия - основная форма финансового контроля, ее виды.

Контрольные вопросы и задания к теме 3:

1. Понятие и значение финансового контроля. Финансовая дисциплина.
2. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.
3. Методы финансового контроля.
4. Финансовое правонарушение: понятие, признаки, состав.
5. Понятие финансово-правовой ответственности и ее основания.

Задания

Задание 1. В компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;
- организовывать проведение внутриведомственного контроля?

Задание 2. Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? Приведите 3 примера.

Задачи

Задача 1. 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 2. 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 3. 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 4. 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 5. 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?

Практическое занятие к теме 4

Вопросы выносимые на обсуждение

Классификация органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

Министерство финансов РФ.

Министерства финансов субъектов РФ.

Финансовое управление (отдел) органов местного самоуправления.

Казначейства РФ и его органы.

Система и правовое положение кредитных органов РФ.

Центральный Банк РФ.

Банки и небанковские кредитные организации

Контрольные вопросы и задания к теме 4:

1. Финансовая система: ее структура и развитие на современном этапе.

2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, принципы, задачи и функции.

3. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

4. Разграничение компетенции органов государственной власти и местного самоуправления в области финансовой деятельности.

Задания

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.

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.

Практическое занятие к теме 5

Вопросы выносимые на обсуждение

Понятие бюджета РФ.

Бюджетная система РФ и ее принципы.

Бюджетное устройство государства

Компетенция органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных правоотношений.

Состав доходов и направления расходов бюджета РФ.

Бюджетный процесс в РФ.

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ.

Контрольные вопросы и задания к теме 5:

1. Что такое консолидированный бюджет?
2. Перечислите принципы бюджетной системы.
3. Дайте характеристику понятиям «дефицит бюджета», «профицит бюджета», «сбалансированность бюджета».
4. Что такое бюджетный процесс?
5. Какие органы составляют и исполняют бюджеты?
6. Каковы полномочия Министерства финансов РФ в бюджетном процессе?
7. В чем состоит режим временного управления бюджетом?
8. Понятие, правовые формы и роль государственного и местного бюджета.
9. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
10. Бюджетное устройство Российской Федерации.
11. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.
12. Бюджетная классификация: понятие, значение и виды.

Задания

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.

Задание 6. Укажите стадии бюджетного процесса в Российской Федерации и определите сроки начала и окончания каждой из них.

Задание 7. Законодательство РФ предусматривает необходимость рассмотрения Государственной Думой РФ проекта закона о федеральном бюджете в четырех чтениях. Укажите предмет каждого из названных чтений. Перечислите основные законодательные акты, принятие которых обязательно в срок до момента рассмотрения закона о бюджете в четвертом чтении.

Задание 8. Назовите особенности формирования доходной части бюджета закрытого административно-территориального образования. Укажите порядок погашения дефицита бюджета закрытого административного образования.

Задание 9. Назовите права и обязанности законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления при составлении, рассмотрении и утверждении проектов бюджетов соответствующих уровней.

Задание 10. Укажите перечень необходимых документов и материалов, представляемых в качестве сопроводительных при составлении проекта федерального бюджета. Назовите государственные органы, ответственные за сбор и предоставление указанных материалов.

Задание 11. Назовите основные этапы исполнения бюджета. Укажите сроки, предусмотренные для каждого из названных этапов.

Задание 12. Проект федерального закона РФ о федеральном бюджете на очередной финансовый год считается внесенным в срок, если он представлен в Государственную Думу до 24 часов 15 августа текущего года. Укажите, в скольких чтениях рассматривается проект федерального бюджета Государственной Думой, и назовите предмет и временные параметры каждого чтения.

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. 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 4. 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 5. 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 6. 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 7. 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 8. 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 9. Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумуляции 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 10. 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?

Практическое занятие к теме 6

Вопросы выносимые на обсуждение

Пенсионный фонд РФ.

Фонд социального страхования РФ.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Порядок составления, представления и утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Доходы и расходы.

Порядок исполнения и отчетности об исполнении бюджета государственных внебюджетных фондов.

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Понятие и принципы бюджетного процесса.

Стадии и общие положения бюджетного процесса.

Участники бюджетного процесса и их полномочия.

Бюджетные полномочия органов законодательной и исполнительной власти, органов местного самоуправления.

Полномочия Министерства финансов в бюджетном процессе.

Составление проектов бюджетов.

Полномочия финансовых органов в процессе составления проектов бюджетов.

Порядок составления проекта федерального бюджета.

Контрольные вопросы и задания к теме 6:

1. Целевые государственные и муниципальные денежные фонды: понятие, классификация, роль и основы правового регулирования.

2. Государственные и муниципальные целевые внебюджетные фонды.

3. Целевые бюджетные фонды, их особенности, виды, тенденции развития.

4. Целевые фонды Правительства РФ и правительств (администраций) субъектов РФ: понятие и виды.

5. Целевой режим государственных отраслевых (ведомственных) денежных фондов.

Практическое занятие к теме 7

Вопросы выносимые на обсуждение:

Бюджетные полномочия органов законодательной и исполнительной власти, органов местного самоуправления.

Полномочия Министерства финансов в бюджетном процессе.

Составление проектов бюджетов.

Полномочия финансовых органов в процессе составления проектов бюджетов.

Порядок составления проекта бюджета.

Основы рассмотрения и утверждения бюджетов.

Рассмотрение и утверждение федерального закона о федеральном бюджете.

Порядок внесения изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете.

Правовые основы исполнения бюджетов. Отчетность об исполнении бюджетов, его методология.

Механизм составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении федерального бюджета

Контрольные вопросы и задания к теме 7:

1. Понятие бюджетного процесса, его принципы и субъекты.
2. Стадия составления проекта федерального бюджета.
3. Стадия рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
4. Стадия исполнения федерального бюджета.
5. Стадия составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении федерального бюджета.
6. Особенности бюджетного процесса в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях.

Практическое занятие к теме 8

Вопросы выносимые на обсуждение

Налоги и сборы, понятие, роль в современных условиях.

Система налогов и сборов в РФ.

Виды налогов и сборов, их общая характеристика и условия установления.

Налоговые правоотношения, их классификация и особенности.

Участники налоговых правоотношений.

Федеральные налоги.

Региональные налоги.

Местные налоги.

Контрольные вопросы и задания к теме 8:

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.
11. Характеристика порядка взимания (круг плательщиков, объект обложения, порядок исчисления, основные льготы, порядок уплаты):
 - налога на добавленную стоимость;
 - акцизов;
 - налога на прибыль предприятий и организаций;
 - подоходного налога с физических лиц;
 - таможенной пошлины и сборов.
12. Характеристика порядка взимания (круг плательщиков, объект обложения, порядок исчисления, основные льготы, порядок уплаты):
 - налога на имущество предприятий и организаций;
 - налога на игорный бизнес; земельного налога; налога на имущество физических лиц; налога на наследование или дарение.

Задания

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.

Задание 6. Объясните, является ли доход физического лица в виде разницы между ценой реализации и ценой покупки дисконтных облигаций субъекта РФ доходом, не подлежащим налогообложению подоходным налогом с физических лиц.

Задание 7. Укажите, на каком основании и при наличии каких условий налогоплательщик может получить беспроцентную отсрочку по уплате налога на прибыль.

Задание 8. Физическое лицо не исполнило в установленный срок обязанности по уплате налога с имущества физических лиц.

Определите, как и в какой последовательности будет взыскиваться налог в данной ситуации.

Задание 9. Вправе ли представительные органы местного самоуправления устанавливать местные налоги и сборы, не закрепленные в НК РФ?

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 пенью, 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 2001 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 непорочное перечисление 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 пере-

числения 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. Ликероводочный завод продал три партии водки по отпускным ценам: частному предпринимателю гражданину Рендухову - на сумму 100 тыс. рублей; магазину ООО "Миг"- на сумму 100 тыс. рублей и белорусской фирме "Кит"- на сумму 100 тыс. рублей. Гражданин Рендухов и ООО "Миг" после реализации товара получили соответственно 10 тыс. рублей дохода и 8 тыс. рублей прибыли.

Какие налоги заплатил завод и сумму акциза, если принять его ставку за 80%? Какие налоги заплатил гр. Рендухов? Рассчитайте сумму уплаченных им налогов. Какие налоги заплатил магазин?

Задача 10. АО "Парус", занимающееся производством сельскохозяйственной продукции, реализовало партию свеклы по рыночным ценам АО "Ритм", которое купленную свеклу обменял по бартеру на сельхозтехнику с расчетом, что тонна продукции стоила гораздо ниже рыночной цены. Налоговая инспекция произвела доначисление налога на прибыль, полученную АО "Ритм", исходя из рыночной цены продукции, а не фактической.

Прокомментируйте сложившуюся ситуацию.

Задача 11. Совет директоров НТП "Ход" обратился в Министерство РФ по налогам и сборам с просьбой предоставить предприятию отсрочку на 6 месяцев по уплате НДС, налога на прибыль, в связи с причинением в результате паводка ущерба предприятию в размере 20 млн. рублей. Через 10 дней из Министерства РФ по налогам и сборам был получен ответ, что данное ведомство не правомерно рассматривать данный вопрос.

Укажите порядок и условия предоставления отсрочки в данной ситуации, а также органы, правомочные принимать решения по предоставлению отсрочки.

Задача 12. Строительная организация АО "Строитель" имеет полное освобождение от уплаты налога на прибыль. Заказчик объекта, который построило АО, не может рассчитаться за выполненную работу денежными средствами и предлагает рассчитаться бензином.

Если АО согласится на данное предложение и впоследствии само реализует бензин, то какие налоги нужно будет ему платить и каким образом это повлияет на льготу по уплате налога на прибыль?

Задача 5. Арбитражным судом г. Муром было признано недействительным решение районной налоговой инспекции о взыскании с АО "Тера" суммы НДС и штрафных санкций за неучет разницы в стоимости объекта незавершенного строительства, переданного АО в качестве учредительного взноса в уставный фонд АО "Мох" как самостоятельного объекта налогообложения.

Обоснуйте решение арбитражного суда ссылками на налоговое законодательство.

Задача 13. Государственное образовательное учреждение наряду с бюджетной деятельностью по осуществлению процесса обучения оказывает обучающимся платные услуги за проживание в общежитии этого учреждения и питание в столовой этого учреждения.

Следует ли начислять налог на добавленную стоимость при оказании платных услуг? Ответ следует дать по каждому отдельному виду оказываемых услуг.

Задача 14. АО "Полет" оплатило работнику Севастьянову путевку в санаторий "Радужный".

Будет ли эта сумма считаться доходом работника и облагаться подоходным налогом? Есть ли разница при включении в совокупный доход между путевками в пансионат, дом отдыха, санаторий?

Задача 15. Матрос Северо-западного торгового пароходства Осетров на время ремонта судна, на котором работал матрос, по направлению пароходства заключил контракт с норвежской торговой фирмой "О работе на судах этой фирмы". Налоговая инспекция обязала Осетрова вносить подоходной налог на средства, получаемые им по контракту в иностранной валюте. Осетров обжаловал данное требование в вышестоящую налоговую инспекцию. Возможно ли удовлетворение жалобы Осетрова?

Задача 16. Снабженческая организация, в штате которой более 50% инвалидов, производит услуги по сборке офисной мебели по договорам.

Распространяется ли льгота по налогу на добавленную стоимость на эту организацию, а также на предприятия, занимающиеся торговой деятельностью?

Задача 17. Предприятие "Филин" занимается торговой деятельностью.

Применяется ли к нему льгота по налогу на прибыль, если из числа работающих более 50% - инвалиды?

Задача 18. Предприятие "Рубин" занимается кожевенным производством и работает по упрощенной системе налогообложения.

Укажите, должно ли оно вносить плату за загрязнение окружающей среды.

Задача 19. Гражданин Прослов за непредставление в налоговую инспекцию декларации о доходах за предыдущий год был подвергнут административному взысканию в виде штрафа.

Определите, какие налоговые санкции могут быть наложены на гр. Прослова и в каком размере возможно взыскание штрафа? Какими нормативными актами предусмотрена ответственность за данное правонарушение?

Задача 20. Семья Васильевых желает переехать на новое место жительства из г. Казань в г. Москву, и с целью приобретения в г. Москве квартиры они будут вынуждены продать квартиру, дачу, гараж в г. Казани.

Дайте юридическую консультацию Васильевым: будут ли суммы, полученные от продажи данного имущества, рассматриваться как получение дохода и включаться в совокупный годовой доход?

Задача 21. За многолетнюю работу предприятие "Марс" подарило своему работнику Лохову при выходе на пенсию трехкомнатную квартиру. Однако при оформлении квартиры с него была удержана сумма налога с имущества, переходящего в порядке дарения, а затем районной налоговой инспекцией начислена еще и сумма подоходного налога.

Законно ли это? Дайте юридическую оценку действиям налогового органа.

Задача 22. Предприниматель Духов заключил договор с АО "Европа". Согласно договору АО должно в течение месяца построить десять магазинов, а Духов обязывался плату за строительство передать в виде бытовой техники по ее номинальной стоимости. В случае невыполнения одной стороной условий договора эта сторона обязывалась выплатить другой стороне неустойку. Духов нарушил условия договора и вынужден был выплатить неустойку. В налоговый орган он подал заявление с просьбой уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму расходов, понесенных им в связи с предпринимательской деятельностью, т.е. на сумму неустойки.

Возможно ли удовлетворение просьбы Духова?

Задача 23. Налоговая инспекция г. Троицка провела проверку на строительном предприятии "Прогресс". При проверке было установлено, что годом раньше начальник строительного участка Рылов получил под отчет 100 000 руб. на приобретение цемента. Отчет о расходовании полученной Рыловым суммы не составлялся, а бухгалтерия предприятия списала ее на убытки. Постановлением налоговой инспекции полученная Рыловым сумма была включена в его совокупный доход. Рылов подал жалобу в вышестоящую налоговую инспекцию.

Подлежит ли жалоба Рылова удовлетворению? Дайте юридическую оценку законности действий налоговой инспекции

Практическое занятие к теме 9

Вопросы выносимые на обсуждение

Налоговые доходы государства: федеральные, региональные и местные налоги и сборы, пени и штрафы.

Неналоговые доходы государства: доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых органами государственной власти, местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями; средства, доходы, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности; доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от других уровней бюджетной системы РФ;

Контрольные вопросы и задания к теме 9

1. Государственные доходы: понятие, система.
2. Юридическая классификация государственных доходов.
3. Доходы федерального государственного бюджета.
4. Правовое регулирование доходов государственного бюджета.

Задания

Задание 1. Назовите основания классификации бюджетных доходов. Сформулируйте определение собственных и регулирующих доходов.

Задание 2. Назовите виды налоговых доходов федерального бюджета. Укажите, относятся ли к числу налоговых доходов платежи в государственные внебюджетные фонды.

Задание 3. Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, поступающих в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет.

Задание 4. Назовите источники формирования неналоговых доходов бюджета и раскройте их содержание.

Задание 5. Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи и иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами расходов.

Задание 6. Раскройте полномочия федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию государственных доходов.

Задание 7. Существуют ли различия между штрафами, как составной частью налоговых доходов, и административными штрафами, как составляющей неналоговых доходов? Приведите примеры.

Задание 8. Дайте определения понятиям "централизованные государственные доходы" и "децентрализованные государственные доходы". Раскройте их содержание.

Задачи

Задача 1. Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности.

Определите вид дохода в соответствии с бюджетной классификацией и отразите по соответствующим статьям и разделам его распределение.

Задача 2. В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

Задача 3. Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.

Задача 4. Краснодарский краевой законодательный орган принял закон, согласно которому в будущем финансовом году часть собственных налоговых доходов будет зачисляться в целевые бюджетные фонды и использоваться в соответствующем порядке.

Оцените правомерность принятого решения.

Задача 5. В проекте закона "О федеральном бюджете" на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетами субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

Задача 6. Орган валютного контроля обратился в арбитражный суд с иском АО "Крон" - резиденту РФ санкций за нарушение валютного законодательства. Истец требовал зачислить часть суммы непосредственно на счета подразделений ВЭК России.

Оцените правомерность исковых требований. Предложите вариант решения суда.

Задача 7. Город "Н" перевыполнил план на 1999 г. по обеспечению доходной части городского бюджета на 40%. Областная администрация излишек средств изъяла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

Задача 8. Народное собрание г. Павловска приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части?

Задача 9. В средней школе N 5 г. Дятьково на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской - полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение - сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспектировавшего органа местного самоуправления в отношении общеобразовательного муниципального учреждения.

Задача 10. Белгородская областная Дума приняла Закон "О регулировании распространения и рекламе эротической продукции на территории Белгородской области", который был подписан главой администрации Белгородской области. Статьей 8 указанного Закона установлена административная ответственность юридических и физических лиц за несоблюдение предусмотренных данным актом положений в виде штрафа в размере от 50 до 500 МРОТ. Прокурор области обратился в суд с заявлением о признании принятого нормативного акта незаконным.

В какой части указанный нормативный акт может быть признан незаконным? Сошлитесь на норму административного права.

Практическое занятие к теме 11

Вопросы выносимые на обсуждение

Банковское право. Понятие, предмет, метод. Субъекты банковских правоотношений.

Банковская система Российской Федерации. Понятия, признаки и виды кредитных организаций. Признаки банка. Виды банковских операций.

Понятие, значение и принципы банковского кредитования. Понятие кредитных правоотношений.

Субъекты правоотношений в области банковского кредитования.

Кредитный договор. Отличие кредитного договора от договора займа.

Правовое положение и функции Центрального банка РФ. Роль ЦБ

РФ в правовом регулировании банковских операций.

Органы управления ЦБ РФ.

Правовое регулирование банковской тайны.

Понятие государственного и муниципального кредита. Отличие государственного и муниципального кредита от банковского.

Контрольные вопросы и задания к теме 11:

1. Понятие кредита как звена финансовой системы. Его виды. Банковский кредит, его понятие и особенности. Соотношение понятий "банковский кредит" и "банковское кредитование".

2. Банковская система РФ: понятие, состав, функции. Полномочия банка России по регулированию и надзору за банковской деятельностью кредитных организаций.

3. Финансово-правовое регулирование отношений по аккумуляции кредитных ресурсов банками и по их использованию.

Задания

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.

Задание 6. Большинство экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ коммерческим банкам, определяются в процентном соотношении к собственным средствам кредитной организации.

Поясните, что включается в понятие "собственные средства кредитной организации".

Задание 7. На основе БК РФ проанализируйте случаи, когда возможно возникновение финансово-правовых отношений между органами Федерального казначейства и банками по беспорочному списанию средств в пользу бюджета.

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 предпринима-

телей 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 внешне-торговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Объясните, почему так произошло.

Практическое занятие 12

Вопросы выносимые на обсуждение

Денежная единица РФ, ее характеристика.

Элементы денежной системы: денежная единица, эмиссия денежных средств, денежное обращение.. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления Банком России. Баланс денежных доходов и расходов. Виды денежного обращения.

Правовые основы регулирования наличного и безналичного денежного обращения в стране. Полномочия Банка России в сфере регулирования денежного обращения.

Понятие валюты и валютных ценностей

Валютные операции

Резиденты и нерезиденты, как участники валютных отношений

Понятие и содержание валютного регулирования

Валютный контроль

Органы валютного регулирования

Органы и агенты валютного контроля

Контрольные вопросы и задания к теме 12:

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.

6. Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы.

8. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды.

9. Паспорт сделки.

10. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.

11. Валютный контроль: понятие, направления. Органы и агенты валютного контроля.

12. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.

13. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля.

Задания

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.

Задание 4. Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

Задание 5. Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.

Задание 6. Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).

Задание 7. Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.

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.

Задача 6. ЗАО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Задача 7. Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон", с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?

Задача 8. Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО "Балтика" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Задача 9. ООО "Петрол" заключило договор с АО "Пирс" на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США.

Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО "Петрол" на нарушение валютного законодательства.

Правомерно ли указание налогового органа?

Вопросы для проведения письменной контрольной работы

Контрольная работа проводится письменно, время проведения 5 мин. На каждый вопрос, количество вопросов в контрольной работе – 4.

Контрольные вопросы и задания к темам 1-4:

1. Перечислите специфические признаки финансов.
2. Какие функции выполняют финансы?
3. Что такое финансовая система России и какие элементы включаются в нее в настоящее время?
4. Какие органы осуществляют финансовую деятельность государства и муниципальных образований?
5. В чем состоит основной метод финансово-правового регулирования?
6. Охарактеризуйте отношения, составляющие предмет финансового права.
7. Что такое финансово-правовая норма?
8. Структура финансово-правовой нормы и особенность финансово-правовой санкции.
9. Чем отличается финансовый контроль от других видов контроля?
10. Какие исполнительные органы государственной власти проводят финансовый контроль?
11. В чем заключается властно-имущественный характер финансового правоотношения?
12. Что представляет собой реализация обязанностей и прав субъектов финансового правоотношения?

Контрольные вопросы и задания к темам 5-7:

- Из каких элементов складывается бюджетное устройство РФ?
 Что такое межбюджетные отношения?
 Какие органы составляют проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов?
 Что такое бюджетная классификация и какова ее роль в бюджетном процессе?
 Процедура финансирования при исполнении бюджета.
 Какие органы осуществляют государственный и муниципальный контроль в ходе исполнения бюджета?
 Что такое целевые государственные и муниципальные (местные) денежные фонды?
 Раскройте понятие целевых бюджетных фондов: источники формирования, особенности, цели.
 Каково значение государственных социальных внебюджетных фондов?

Контрольные вопросы и задания к темам 8-9:

- В чем заключается отличие налога от сбора?
 Какими нормативными актами установлена сегодня система налогов и сборов в Российской Федерации?
 Дайте определение неналоговых доходов.
 В чем различие между неналоговыми доходами и налогами?
 Какими нормативными актами урегулирован порядок осуществления государственных и муниципальных расходов?
 На основе каких принципов осуществляются расходы бюджетов?
 Что такое бюджетный кредит и кому он выделяется?

Контрольные вопросы и задания к темам 10:

- Какова специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного (муниципального) кредита?
 Каким образом взаимосвязаны государственный кредит и государственный долг?
 Охарактеризуйте основные методы управления государственным внутренним долгом.

Контрольные вопросы и задания к темам 11-12

Чем банк отличается от небанковской кредитной организации?

Каково правовое положение Банка России?

Какими властными полномочиями в отношении кредитных организаций наделен Банк России?

Из каких элементов состоит денежная система Российской Федерации?

Какие нормативные акты составляют правовую основу денежного обращения в Российской Федерации?

В каких формах осуществляются расчеты?

Какова структура валютного правоотношения?

Какие органы вправе осуществлять валютный контроль?

КОНТРОЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Тесты для самопроверки

Состав источников финансового права имеет:

- а) двухуровневую структуру;
- б) трехуровневую структуру;
- в) многоуровневую структуру.

Основным методом финансово-правового регулирования является:

- а) императивный метод;
- б) диспозитивный метод;
- в) рекомендательный метод.

Финансово-правовые санкции:

- а) имеют денежный характер, являются государственной мерой принуждения, содержат только карательный элемент;
- б) имеют денежный характер, являются государственной мерой принуждения, содержат карательный и праввосстановительный элементы;
- в) имеют денежный характер, являются государственной мерой принуждения, содержат только праввосстановительный элемент

Метод финансирования предполагает:

- а) выделение денежных средств на условиях безвозмездности и безвозвратности;
- б) выделение денежных средств на условиях возмездности и возвратности;
- в) выделение денежных средств на условиях безвозмездности и возвратности.

Источники финансирования дефицита бюджета утверждаются :

- а) органами законодательной власти;
- б) органами исполнительной власти;
- в) Советом директоров Центрального банка РФ.

Особенность финансовых правоотношений – это:

- а) принцип справедливости;
- б) юридическое равенство сторон;
- в) участие государства.

Основной метод в финансовом праве – это:

- а) моделирование;
- б) договорное регулирование;
- в) государственно-властные предписания.

В совместном ведении РФ и ее субъектов в области финансовой деятельности находится:

- а) установление общих принципов налогообложения и сборов;
- б) обеспечение единства финансовой политики;
- в) регулирование денежной эмиссии.

Приоритет в финансовом законодательстве принадлежит:

- а) Указам Президента РФ;
- б) федеральным законам ;
- в) Конституции РФ.

Субъект финансового права может быть:

- а) только юридическое лицо;
- б) реальный участник конкретный финансовых правоотношений ;
- в) лицо, обладающее финансовой правосубъектностью.

Гражданское право, финансовое право, административное право – это:

- а) нормы права;
- б) отрасли права;
- в) признаки права.

Финансовые законы со дня их официального опубликования вступают в силу в течении:

- а) 15 дней;
- б) 30 дней;
- в) 10 дней.

Предмет финансового права – это отношения:

- а) связанные с регулированием хозяйственных договорных отношений;
- б) по созданию, распределению и использованию денежных фондов;
- в) связанные с имущественным регулированием.

Обеспечение денежной эмиссии в РФ входит в компетенцию:

- а) Центрального Банка РФ;
- б) Внешторгбанка РФ;
- в) Сбербанка РФ.

Кредитной организации запрещается:

- а) оказывать консультационные услуги;
- б) заниматься страховой деятельностью;
- в) предоставлять в аренду физическим лицам специальных помещений для хранения ценностей.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается :

- а) Правительством РФ;
- б) Министерством финансов РФ;
- в) Банком России.

Банки приступают к выполнению финансовых операций на основании:

- а) инструкции;
- б) договора;
- в) лицензии.

Центральный Банк РФ подотчетен :

- а) Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
- б) Совету Федерации Федерального Собрания РФ;
- в) Президенту РФ.

Центральный Банк РФ может быть ликвидирован только :

- а) на основании федерального закона , принятого 2/3 голосов от общего числа депутатов Государственной Думы Федерального Собрания РФ;
- б) на основании Указа Президента РФ;
- в) на основании принятия соответствующего закона РФ о поправке к Конституции РФ.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, предписаний ЦБ РФ, и совершения иных неправомерных действий Банком России могут применяться следующие меры :

- а) ликвидировать кредитную организацию;
- б) взыскать с кредитной организации штраф в размере 10 процентов минимального размера уставного капитала;
- в) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.

Банковская система включает в себя :

- а) Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков;
- б) Центральный Банк РФ, коммерческие банки, представительства иностранных банков.
- в) Центральный Банк РФ, коммерческие банки, Федеральное Казначейство.

Уставный капитал ЦБ РФ является :

- а) федеральной собственностью;
- б) собственностью ЦБ РФ;
- в) собственностью Министерства финансов РФ.

Центральный Банк РФ подотчетен:

- а) Государственной Думе РФ;

- б) Министерству финансов РФ;
- в) Президенту РФ.

Лицензия на осуществление банковской деятельности действительна в течение срока:

- а) неограниченного;
- б) 1 год;
- в) 5 лет

Аудит – это метод осуществления:

- а) государственного финансового контроля;
- б) ведомственного контроля;
- в) независимого вневедомственного контроля.

В Российской Федерации правовые основы осуществления аудиторской деятельности определены:

- а) Законом об аудите;
- б) Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ;
- в) Порядком осуществления аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Правительством РФ.

Основная цель аудиторской проверки заключается:

- а) в том, чтобы исправить все ошибки и искажения в бухгалтерском учете и отчетности;
- б) в том, чтобы выявить факты уклонения от уплаты налогов;
- в) в том, чтобы установить достоверность бухгалтерской и налоговой отчетности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций нормативно-правовым актам РФ.

Аудит – это:

- а) проверка финансовой (бухгалтерской, налоговой) отчетности экономического субъекта и выдача положительного аудиторского заключения;
- б) платная финансовая ревизия;
- в) предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимой проверки финансовой (бухгалтерской, налоговой) отчетности, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Отличие между внутренним и внешним аудитом наиболее точно отражает утверждение о том, что:

- а) внутренняя аудиторская служба создается по распоряжению руководителя организации, внешняя — в законодательно установленном порядке;
- б) внешний аудитор должен быть полностью независим от организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и составляет отчет для его руководителей;
- в) внешний аудитор должен быть в обязательном порядке аттестован, а внутренний — нет.

Аудиторская проверка обязательна в случаях:

- а) обращения с заявлениями граждан;
- б) основанных на финансовых правонарушениях;
- в) указанных в законе.

Обязательный аудит — это:

- 1) аудит по решению общего собрания акционеров;
- 2) аудит по решению руководителя хозяйствующего субъекта;
- 3) аудиторская проверка, предусмотренная федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ.

Аудиторский контроль – это:

- а) министерский контроль;
- б) ведомственная проверка;
- в) независимая документальная проверка.

Под методом аудиторской проверки понимают;

- 1) организацию проверки документов и записей;
- 2) систему приемов, используемых для воздействия на проверяемый экономический субъект;

3) виды независимых процедур для получения аудиторских доказательств.

Обязан ли аудитор сообщать налоговым органам по месту регистрации проверяемого предприятия о выявленных в ходе проверки нарушениях налогового законодательства:

- 1) не обязан;
- 2) обязан;
- 3) обязан по требованию налогового органа.

Мошенничество в финансовой сфере характеризуется:

- 1) искажением финансовой информации в результате арифметических или логических погрешностей или неправильного представления фактов хозяйственной деятельности;
- 2) неправильным отражением данных учета, искажающим смысл хозяйственных операций;
- 3) наличием условий или событий, увеличивающих риск неправильной оценки активов или их хищения.

Часть валютной выручки предприятий, организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность :

- а) подлежит обязательной продаже Центральному Банку РФ;
- б) подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке страны;
- в) обязательной продаже не подлежит

Резиденты РФ по валютному законодательству – это:

- а) юридические лица, образованные в соответствии с законодательством иностранного государства;
- б) представительства иностранных юридических лиц;
- в) физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ.

Валютная интервенция – это :

- а) лимитирование Банком России операций коммерческих банков по купле-продаже иностранной валюты на валютном рынке;
- б) установление Банком России верхнего и нижнего пределов колебания курса рубля при операциях на валютном рынке;
- в) вмешательство Банка России в операции на внутреннем валютном рынке с целью воздействия на курс рубля путем купли или продажи иностранной валюты.

Ответственность за нарушение валютного законодательства предусмотрена :

- а) Кодексом об административных правонарушениях РФ;
- б) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- в) Налоговым Кодексом РФ.

Валютное ограничение – это:

- а) формирование валютного резерва;
- б) запрещение, лимитирование или регламентирование операций с валютой и валютными ценностями;
- в) запрещение валютной деятельности.

Осуществление валютного контроля в РФ находится в компетенции:

- а) Центрального Банка РФ;
- б) Федерального Казначейства РФ;
- в) Министерства финансов РФ.

Счетная Палата подотчетна:

- а) Правительству РФ;
- б) Президенту РФ;
- в) Федеральному Собранию РФ.

Бюджет Пенсионного фонда РФ и отчет об его исполнении ежегодно рассматривается и принимается:

- а) Государственной Думой РФ;
- б) Советом Федерации РФ;
- в) Правительством РФ.

Бюджет текущих расходов включает в себя:

- а) расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы и т.д.), капитальный ремонт, расходы на аренду.
- б) расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы и т.д.), расходы на экологические программы, выплату различных пособий;
- в) расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы и т.д.), капитальный ремонт зданий, находящихся в государственной (муниципальной собственности)

Бюджетная система РФ состоит из:

- а) двух уровней;
- б) трех уровней;
- в) имеет один уровень.

В РФ существуют следующие виды страхования:

- а) имущественное и личное;
- б) государственное и муниципальное ;
- в) комиссионное и комплексное.

Центральная фигура, обеспечивающая проведение внутрихозяйственного контроля на предприятии – это:

- а) эксперт;
- б) налоговый инспектор;
- в) главный бухгалтер и руководитель предприятия.

Основные формы финансового контроля – это:

- а) первоначальный и вторичный;
- б) комиссионный и комплексный;
- в) предварительный, текущий и последующий.

Счетная Палата РФ в случае выявления нарушения финансовой дисциплины вправе применить меру:

- а) привлечение к уголовной ответственности;
- б) представление или предписание по их устранению;
- в) применение штрафных санкций.

Муниципальный финансовый контроль осуществляется:

- а) органами исполнительной власти субъектов Федерации;
- б) органами местного самоуправления;
- в) кредитными учреждениями.

Необходимым (первоначальным) в финансовой системе является звено:

- а) финансы предприятий и других хозяйствующих субъектов;
- б) банковские счета;
- в) бюджетная система.

Валютный контроль – это:

- а) муниципальный контроль;
- б) финансовый контроль Центрального Банка РФ за деятельностью коммерческих банков РФ;
- в) деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства.

Основной метод финансового контроля – это:

- а) ревизия;
- б) страхование;
- в) финансирование.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется:

- а) администрацией субъекта РФ;
- б) Центральным Банком РФ;
- в) бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами хозяйствующего субъекта.

Внутриведомственный финансовый контроль осуществляется:

- а) аудиторскими фирмами;
- б) органами исполнительной власти;

в) специально созданными контрольно-ревизионными подразделениями.

Эмиссия денег –это:

- а) выпуск в обращение;
- б) техническая защищенность банкнот и монет от подделок;
- в) изъятие из обращения.

Основное значение финансово-плановых актов выражено в:

- а) развитии международного сотрудничества;
- б) распределении и использовании финансовых ресурсов;
- в) управлении имуществом.

Полномочия Государственной Думы РФ в области финансового контроля заключаются в:

- а) назначении на должность аудиторов Счетной Палаты РФ;
- б) решении вопроса о доверии правительству;
- в) секвестировании бюджета.

Основная функция Счетной Палаты РФ – это:

- а) обработка финансовых законопроектов;
- б) выявление налоговых нарушений;
- в) контроль за исполнением расходных и доходных статей федерального бюджета.

Основная функция Федеральной налоговой службы – это:

- а) обеспечение валютного регулирования и контроля;
- б) установление налоговых ставок;
- в) контроль за точностью и своевременностью уплаты налогов и сборов.

К неналоговым доходам относятся поступающие в бюджет:

- а) штрафы, пени, другие принудительные изъятия;
- б) штрафы, пени за налоговые правонарушения;
- в) штрафы, конфискации, другие принудительные изъятия как меры гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

Налоги характеризуются следующими признаками:

- а) индивидуальная безвозмездность, безвозвратность, обязательность;
- б) индивидуальная безвозмездность, безэквивалентность, обязательность,
- в) индивидуальная безвозмездность, обязательность, обеспеченность государственным принуждением.

Отличительной чертой сбора является:

- а) возмездный характер платежа;
- б) единовременный характер платежа;
- в) возвратный характер платежа .

Различие налогов и пошлин состоит в том, что:

- а) пошлинам присуща специальная цель, а налогам — нет;
- б) пошлинам присущи специальные интересы (возмездность), а налогам — нет;
- в) пошлины устанавливаются в твердой сумме, а налоги могут устанавливаться в процентах от налоговой базы.

Налог можно отнести к категории местных налогов, если:

- а) налог полностью зачисляется в местный бюджет;
- б) представительные органы местного самоуправления вправе устанавливать ставку налога и/или льготы;
- в) представительные органы местного самоуправления вправе принимать решение о введении налога на своей территории.

В соответствии с Конституцией РФ общие принципы налогообложения должны быть установлены:

- а) федеральным законом РФ;
- б) Налоговым кодексом Российской Федерации;
- в) федеральным конституционным законом РФ.

Установление основных принципов налогообложения и сборов относится:

- а) к ведению Федерации,
- б) к совместному ведению Федерации и субъектов Федерации;
- в) к ведению субъектов Федерации

Принцип единства налоговой политики предусматривает, что:

- а) не допускается установление налогов нарушающих единство экономического пространства РФ,
- б) не допускается установление дополнительных местных налогов, не предусмотренных федеральным законом,
- в) не допускается установление дополнительных региональных и местных налогов, не предусмотренных федеральным законом.

В соответствии с Конституцией РФ установление федеральных налогов возможно:

- а) только федеральными законами,
- б) законами, постановлениями, принятыми Федеральным Собранием РФ,
- в) законами, постановлениями, другими актами, принятыми Федеральным Собранием РФ.

Налоговые органы субъектов Федерации:

- а) не могут создаваться;
- б) могут создаваться без ограничений;
- в) могут создаваться исключительно в целях контроля за порядком исчисления и взимания региональных и местных налогов, но не федеральных.

Принцип равенства в налоговом праве означает, что:

- а) государство должно стремиться к тому, чтобы каждый уплачивал налог в равном размере;
- б) государство должно стремиться к тому, чтобы при налогообложении максимально учитывалась платежеспособность налогоплательщиков;
- в) государство должно стремиться к тому, чтобы налоги уплачивались по единым для всех налогоплательщиков ставкам.

Физические лица являются резидентами Российской Федерации, если они:

- а) являются гражданами Российской Федерации;
- б) зарегистрированы в Российской Федерации независимо от гражданства;
- в) прожили на территории Российской Федерации более полугода в календарном году независимо от гражданства и регистрации.

Вопросы к дифференцированному зачету

- 1 Понятие, предмет, метод финансового права.
- 2 Система финансового права.
- 3 Принципы финансового права.
- 4 Источники финансового права.
- 5 Финансовые правоотношения: понятие, содержание, особенности.
- 6 Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
- 7 Субъекты финансовых правоотношений.
- 8 Классификация финансовых правоотношений.
- 9 Финансовый контроль: понятие, значение.
- 10 Виды и формы финансового контроля.
- 11 Методы финансового контроля.
- 12 Система государственного финансового контроля.
- 13 Субъекты государственного финансового контроля.
- 14 Счетная Палата РФ как субъект государственного финансового контроля: структура, задачи, полномочия.
- 15 Министерство финансов РФ как субъект государственного финансового контроля: задачи, функции.
- 16 Финансовые органы субъектов РФ.
- 17 Федеральная налоговая служба РФ как субъект государственного финансового контроля: структура, задачи, полномочия.
- 18 Центральный банк РФ в системе банковского контроля.
- 19 Аудиторский (независимый) финансовый контроль.
- 20 Государственная регистрация и лицензирование аудиторской деятельности.
- 21 Права и обязанности аудитора.
- 22 Понятие и роль бюджета. Виды бюджетов.
- 23 Бюджетное право: понятие, предмет, метод.
- 24 Бюджетное право и бюджетное законодательство.
- 25 Бюджетные правоотношения: понятие, содержание, особенности.
- 26 Бюджетная система и бюджетное устройство.
- 27 Состав доходной части бюджетной системы.
- 28 Состав расходной части бюджетной системы.
- 29 Бюджетный процесс, его стадии. Бюджетный период.
- 30 Характеристика принципов бюджетного процесса.
- 31 Бюджетная классификация: понятие, структура. Пределы применения бюджетной классификации.
- 32 Стадии бюджетного процесса.
- 33 Правовой режим государственных внебюджетных фондов. Виды внебюджетных фондов.
- 34 Цели государственных внебюджетных фондов. Контроль за внебюджетными фондами.
- 35 Правовой режим Пенсионного фонда РФ: структура, цели, задачи, источники его образования.
- 36 Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования: задачи, источники формирования Фонда.
- 37 Страховые медицинские организации, их права и обязанности. Договор медицинского страхования, краткая характеристика.

- 38 Налоговое право РФ: понятие, система, источники.
- 39 Налоговое правоотношение: понятие, структура.
- 40 Права и обязанности налогоплательщиков.
- 41 Налоги и сборы: понятие, основные виды. Налоговая система.
- 42 Принципы и функции налогообложения Права и обязанности налоговых органов.
- 43 Обязанности кредитных и иных организаций как субъектов налоговых правоотношений.
- 44 Финансовая ответственность за нарушение налогового законодательства: понятие, виды, условия привлечения.
- 45 налога.
- 46 Характеристика налога с физических лиц, элементы налога.
- 47 Государственный кредит. Понятие, структура. Долг иностранных государств и его реструктуризация.
- 48 Классификация государственных займов.
- 49 Правовое регулирование государственных расходов.
- 50 Финансирование: понятие, формы и принципы.
- 51 Сметно-бюджетное финансирование. Значение сметы. Структура сметы. Виды смет.
- 52 Внебюджетные средства: понятие, классификация.
- 53 Правовые основы банковского кредитования: понятие, принципы. Виды банковского кредита.
- 54 Банковская система РФ.
- 55 Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций.
- 56 Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
- 57 Правовые основы денежной системы РФ. Задачи денежного обращения.
- 58 Функции Банка России в сфере регулирования наличного денежного обращения. Способы регулирования.
- 59 Правила ведения кассовых операций на территории РФ.
- 60 Валютное регулирование в Российской Федерации: понятие и элементы регулирования. Типы валютных режимов.
- 61 Субъекты валютных правоотношений, их классификация.
- 62 Объекты валютных правоотношений, их классификация.
- 63 Валютные операции: понятие, виды.
- 64 Валютный контроль. Цели, функции, субъекты контроля.
- 65 Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Словарь терминов и персоналий (гlossарий)

Аваль - вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его, принимает ответственность за выполнение обязательства каким-либо из обязанных по векселю лиц — акцептантом, векселедателем, индоссантом; оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонж), либо выдачей отдельного документа. Объем и характер ответственности авалиста соответствуют объему и характеру ответственности лица, за которого дан аваль. Авалист, оплативший вексель, имеет право требовать возмещения платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последними. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

Авизо — официальное письменное извещение об изменении во взаимных расчетах, посылаемое одним контрагентом другому. Виды авизо: кредитовое авизо, дебетовое авизо, извещение о депозите, уведомление о переводе, об изъятии из обращения и т. д.

Автоматизированная клиринговая палата — система специальных межбанковских организаций, осуществляющих безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований.

Агенты валютного контроля - организации, которые в соответствии с законодательными актами РФ могут осуществлять функции валютного контроля.

Азартная игра (для целей налогообложения) — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Аналитический учет — учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Арест имущества — действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности — проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

Аудитор — физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйствующих субъектов (организаций и отдельных предпринимателей), а также оказанию им иных аудиторских услуг.

Аудиторская организация — коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Базовая доходность (для целей налогообложения) — условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода.

Банк (для целей налогообложения) — коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

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

Банковская гарантия - письменное обязательство банка, выраженная по просьбе другого лица, уплатить кредитору в соответствии с условиями данной гарантии денежную сумму при представлении письменного требования об ее уплате.

Банковская система Российской Федерации - иерархически выстроенная система, включающая Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Банковское право РФ - совокупность юридических норм, регулирующих организацию и деятельность банковской системы.

Банковский вклад (депозит) — операция, при которой одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

Бланковый кредит - кредит, выдаваемый без соответствующего обеспечения.

Безналичные расчеты — расчеты, производимые через финансовых посредников (через банки, иные кредитные организации (далее - банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов). Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Безотзывный аккредитив — аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

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

Бюджет (для целей налогообложения) — федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты), бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

Бюджет развития Российской Федерации — составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджет текущих расходов - расходы, обеспечивающие текущие потребности организаций и учреждений, в том числе государственных (местных) органов власти, финансируемых из бюджета соответствующего уровня.

Бюджетная война — условное обозначение конфликта между субъектом РФ и федеральным центром, выражающегося в прекращении (приостановлении) перечисления федеральных налогов в федеральный бюджет или финансирования федеральных программ и трансфертов из федерального бюджета на территории субъекта Федерации. Имела место главным образом в 1992—1994 гг., хотя отдельные элементы подобных конфликтов наблюдались в 1995—1996 гг.

Бюджетная классификация — систематизированная группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней по однородным признакам, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная роспись — документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

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

Бюджетная субвенция — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Бюджетная субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Бюджетное право РФ - совокупность юридических норм, регулирующих бюджетное устройство в РФ, распределение доходов и расходов бюджетной системы, бюджетные права Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и административно-территориальных единиц, а также бюджетный процесс.

Бюджетное регулирование - система мер, направленных на закрепленное законом распределение источников доходов между бюджетами разного уровня. В составе бюджетов могут создаваться целевые и резервные бюджетные фонды, средства которых в целях осуществления социальных, экологических и других программ, ликвидации последствий стихийных бедствий, проведения иных мероприятий покрытия дефицита могут передаваться безвозмездно в виде субвенций, субсидий и дотаций в бюджеты нижних уровней.

Бюджетное устройство - организация бюджетной системы и принципы ее построения.

Бюджетные ассигнования — бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетные договоры — соглашения по вопросам межбюджетных отношений, распределения налоговых полномочий, установлению нормативов зачисления федеральных налогов в бюджет субъекта Федерации, формированию отдельных категорий неналоговых доходов субъектов Федерации, заключаемые между Правительством РФ (иногда в лице Министерства финансов) и Правительством (администрацией) субъекта Федерации. Как правило, подобные соглашения имеют целью осуществление относительно более выгодного для субъекта Федерации нормативного режима формирования доходов территориального бюджета. При этом может иметь место обязательство со стороны субъекта Федерации осуществлять определенные категории расходов, принятых к финансированию за счет федерального бюджета, на территории субъекта Федерации (финансирование федеральных целевых программ на территории субъекта Федерации).

Бюджетные дотации — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Бюджетные материальные нормы - нормы, закрепляющие структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т.д.

Бюджетные права субъектов Российской Федерации - права на получение бюджетных доходов, распределение бюджетных средства по своему усмотрению, самостоятельному исполнению бюджета.

Бюджетные правоотношения — отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

Бюджетные процессуальные нормы - нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Бюджетный контроль - система мер, составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

Бюджетный кредит - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валовой национальный доход — сумма первичных доходов единиц-резидентов; численно он близок к показателю валового внутреннего продукта (ВВП), однако термин «доход» подчеркивает, что показатель получен на стадии распределения, а не как сумма добавленной стоимости на стадии производства. Количественная разница между ВНД и ВВП равна чистому доходу, полученному от операций из-за границы.

Валовой национальный продукт — совокупная стоимость конечных товаров и услуг, созданных как внутри страны (ВВП — валовой внутренний продукт), так и за ее пределами.

Валовой общественный продукт — органическая составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

Валюта Российской Федерации - находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

Валюта с ограниченной конверсией — валюта, обмен которой производится лишь на некоторые валюты других стран (например, японская иена, финская марка и др.).

Валюта свободно конвертируемая — валюта стран, полностью отменивших валютные ограничения как для нерезидентов (иностранцев физических и юридических лиц), так и для резидентов (физических и юридических лиц данной страны), является обратимой и может обмениваться на любую иностранную валюту (американский доллар, канадский доллар, швейцарский франк).

Валютная операция «своп» — операции, заключающиеся в том, что одна валюта продается на условиях ее обратного выкупа в той же сумме через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент сделки.

Валютная позиция — остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютная политика — совокупность экономических, правовых и организационных мер и форм, осуществляемых государственными органами, центральными банковскими и финансовыми учреждениями, международными валютно-финансовыми организациями в области валютных отношений.

Валютное регулирование - форма осуществления валютной политики государства, направленной на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, привлечение иностранного капитала, укрепление национальной валюты и т.д.

Валютные операции — операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов; расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

Валютные операции, связанные с движением капитала, — прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения, прав на участие в управлении предприятием; портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг; переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость; предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Валютные отношения - форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

Валютная система - форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

Валютные ценности — иностранная валюта; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), ценные эмиссионные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от ценных эмиссионных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Валютный контроль - вид государственного контроля, состоящий в осуществлении органами валютного контроля и их агентами мероприятий, направленных на обеспечение законности при проведении валютных операций.

Вексель (для целей права денежного обращения) — документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы; отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Вексельное кредитование — учет или переучет векселей.

Взаимозависимые лица для целей налогообложения - физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Вкладчик (для целей налогообложения) — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

Вмененный доход — потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Внебюджетные фонды — государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством.

Внебюджетные фонды (для целей налогообложения) - государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством.

Внешний долг Российской Федерации - обязательства Российской Федерации, возникающие в иностранной валюте.

Внутренний долг Российской Федерации — вся сумма ранее выпущенных и до настоящего времени не погашенных государственных займов вместе с процентами, иначе - обязательства Российской Федерации, возникающие в валюте Российской Федерации.

Внутрихозяйственный контроль - осуществляемая бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами хозяйствующего субъекта проверка производственной и хозяйственной деятельности организации (предприятия, учреждения) в целом либо ее отдельных структурных подразделений.

Временная финансовая администрация — федеральный орган исполнительной власти (исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации), уполномоченный Правительством Российской Федерации (высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации) подготавливать и осуществлять меры по восстановлению платежеспособности субъекта Российской Федерации (муниципального образования), оказывать содействие федеральным органам государственной власти (органам государственной власти субъектов Российской Федерации) в осуществлении отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления), осуществлять и (или) контролировать осуществление отдельных бюджетных полномочий исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации (местной администрации).

Государственный внебюджетный фонд — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный или муниципальный долг — обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

Государственный или муниципальный заем (заимствование) — передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

Девальвация - обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам или международным расчетным денежным единицам.

Денежная реформа - полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

Денежная система - урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов организации денежного обращения в Российской Федерации.

Денежное обращение - движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах.

Деноминация - техническая операция по замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денежных единиц в старых знаках.

Дефицит бюджета — превышение расходов бюджета над его доходами.

Децентрализованные финансы - денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и бюджетными ассигнованиями, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Дивиденд (для целей налогообложения) — любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) — соглашение между фондом и вкладчиком фонда (вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию.

Договор о создании профессиональной пенсионной системы - соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона.

Договор об обязательном пенсионном страховании — соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплаты застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

Дотация в бюджетных отношениях - определенная денежная сумма, выделяемая из вышестоящего бюджета по решению соответствующего представительного органа власти в нижестоящий бюджет в целях его сбалансированности.

Доход — экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.

Доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат о реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

Законный представитель налогоплательщика-организации — лица, уполномоченные представлять указанную организацию на основании закона или ее учредительных документов.

Законный представитель налогоплательщика — физического лица — лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Закрепленные доходы - доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе поступают в соответствующий бюджет.

Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит имущество, за изъятиями, предусмотренными законом.

Застрахованное лицо (для целей налогообложения) — физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу, которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы.

Изменение срока уплаты налога и сбора - перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок. Осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита.

Императивный метод осуществления финансовой деятельности - государство и его органы осуществляют финансовую деятельность посредством принятия властных предписаний, обязательных для исполнения хозяйствующими субъектами.

Имущественное страхование - вид страхования, в котором объектом страховых отношений выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием, распоряжением имуществом и товарно-материальными ценностями.

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

Инвестор - субъект инвестиционной деятельности, осуществляющий вложение собственных, заемных или привлеченных средств в форме инвестиций и обеспечивающий их целевое использование.

Иностранный инвестор - иностранное юридическое лицо, которое вправе в соответствии с законодательством указанного государства осуществлять инвестиции на территории Российской Федерации.

Индивидуальные финансово-правовые акты - конкретизируют общие правила, установленные в нормативных актах, нацелены на возникновение, изменение или прекращение конкретных финансовых правоотношений.

Имущество (для целей налогообложения) — виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Инвестиционный налоговый кредит - изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии необходимых оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный портфель управляющей компании - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда.

Инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее — инвестиционный портфель фонда) — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям).

Индивидуальные предприниматели — физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Инициативная аудиторская проверка - проверка, которая проводится по решению хозяйствующего субъекта.

Иностранная валюта — денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Иностранный банк (для целей права денежного обращения) — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Исполнение бюджета - обеспечение полного и своевременного поступления предусмотренных в бюджете доходов и финансирования запланированных бюджетом расходов.

Источник выплаты доходов налогоплательщику — организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход.

Источники финансового права Российской Федерации - правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

Камеральная налоговая проверка — проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Кассовые операции - операции юридических лиц и граждан-предпринимателей по расчетам наличной валютой России в процессе их деятельности.

Конверсия - изменение размера доходности займа (может осуществляться как в сторону снижения, так и в сторону повышения процентной ставки дохода).

Консолидация - изменение сроков действия ранее выпущенных займов.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Кредитная организация (для целей права денежного обращения) — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитный договор - договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты.

Личное страхование - страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить единовременно или периодически оговоренную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или застрахованного лица, а также достижения им определенного возраста или наступления в его жизни предусмотренного договором события.

Межбюджетные отношения — взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты — средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Местные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Методы финансового контроля - приемы, средства и способы его осуществления.

Минимальная бюджетная обеспеченность — минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Минимальные государственные социальные стандарты (для целей бюджетного права) — государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории Российской Федерации.

Мировая валютная система — совокупность валютно-экономических отношений, обусловленных мирохозяйственными связями.

Муниципальный долг - совокупность долговых обязательств муниципального образования, полностью и без условий обеспечиваемая всем муниципальным имуществом, составляющим его казну.

Наличные расчеты — расчеты наличными деньгами.

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

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристики объекта налогообложения.

Налоговая декларация — письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога.

Налоговая льгота (льгота по налогам и сборам) — предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговая санкция - мера ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговая система Российской Федерации - совокупность налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, установленных на принципах и в порядке, определенных федеральными законами РФ, и взимаемых на территории РФ.

Налоговая ставка — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются только в НК РФ.

Налоговая тайна - любые полученные налоговым органом, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений 1) разглашенных налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия, 2) об идентификационном номере налогоплательщика, 3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения, 4) предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам).

Налоговое бремя — сумма налога, уплаченного физическим лицом или организацией, которая может не совпадать с фактически выплаченным налогом, так как существуют возможности перекладывания налога либо нормального распределения налогового бремени.

Налоговое правонарушение — виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Налоговое правонарушение, совершенное по неосторожности, — правонарушение лица, которое не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать.

Налоговое правонарушение, совершенное умышленно, — правонарушение лица, осознававшего противоправный характер своих действий (бездействия), которое желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Налоговые правоотношения - общественные отношения, возникающие в процессе установления и взимания налогов и других обязательных платежей, урегулированные нормами налогового права.

Налоговые агенты — лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговые органы — Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения в Российской Федерации.

Налоговые правоотношения - властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, 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.

Налоговый кредит - изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года.

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

Налоговый пост — комплекс мер и мероприятий налогового контроля, осуществляемых налоговым органом, выдавшим свидетельство в целях проверки правильности исчисления и уплаты акцизов.

Налогоплательщики (плательщики сборов) — организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Небанковская кредитная организация (для целей права денежного обращения) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственный пенсионный фонд — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и договорами об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

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

Нерезиденты Российской Федерации (для целей валютного права) — физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации, их находящиеся в Российской Федерации представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных

государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации и их находящиеся в Российской Федерации представительства; находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их представительства.

Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Норма банковского права - разновидность правовых норм, устанавливающих правовое положение банков и иных кредитных учреждений, регулирующих их публичные и частноправовые нормативные акты.

Нормативные финансово-правовые акты - акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы.

Облигация (для целей налогообложения) — ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Оборотная кассовая наличность - утверждаемая в составе бюджетов сумма, образуемая за счет остатков средств по соответствующему бюджету, которая используется в течение бюджетного года на покрытие временных кассовых разрывов.

Объект налогообложения - операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Обязательная аудиторская проверка - проверка, которая проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ.

Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Организации (для целей налогообложения) — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — российские организации), а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их представительства, созданные на территории Российской Федерации (далее - иностранные организации).

Органы валютного контроля - государственные органы исполнительной власти специальной компетенции, наделенные полномочиями: издавать нормативные акты в рамках своей компетенции; контролировать валютные операции, проводить проверки; определять порядок и формы учета валютных операций; привлекать к ответственности лиц и налагать взыскания за нарушения валютного законодательства.

Отзывной аккредитив — аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога — изменение срока уплаты налога при наличии предусмотренных в НК РФ оснований на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионный взнос — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионный счет — форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пеня — денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Перестрахование - передача страховщиком части ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем другому страховщику на согласованных с ним условиях.

Переучет векселя — покупка ЦБ РФ у коммерческого банка простого векселя предприятия-поставщика.

План счетов бухгалтерского учета — систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности — единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила фонда — документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда).

Предмет финансового права - общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач.

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств — принцип бюджетного права, который означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

Принцип достоверности бюджета — принцип бюджетного права, который означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета. Бюджет - документ, обращенный по времени в будущее. Он содержит прогностические оценки расходов, которые должны быть совершены в будущем финансовом году, а также оценку доходов, которые государство планирует собрать за тот же период. Поэтому достоверность бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов.

Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации — принцип бюджетного права, который означает единство бюджетного законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации, санкций за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений.

Принцип единства финансовой политики и денежной системы - самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также совместно установленных общих принципов налогообложения и сборов.

Принцип надлежащей правовой формы бюджетов - принцип бюджетного права, значение и содержание которого заключается в том, что бюджет должен быть утвержден только в надлежащей правовой форме - законом. Данный принцип закреплен в ст. 11 БК РФ, в соответствии с положениями которой федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований. В случаях, если бюджетным законодательством предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов - принцип бюджетного права, который означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. При этом в литературе отмечается, что исторически этот принцип был нацелен на борьбу с различного рода «черными кассами». Закрепленное на законодательном уровне требование отражения в бюджете всех доходов и расходов содействует установлению эффективного контроля за публичными финансами. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации.

Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований — принцип бюджетного права, который означает определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ. Договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие БК РФ, являются недействительными.

Принцип равноправия субъектов Федерации - на каждого из субъектов в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство, при этом вне пределов ведения Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность: утверждает бюджет, устанавливает налоги и т.д.

Принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней — принцип бюджетного права, который означает закрепление в соответствии с законодательством Российской Федерации доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств.

Принцип самостоятельности бюджетов - принцип бюджетного права, который означает: право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления — самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность ис-

пользования бюджетных средств; право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления на соответствующем уровне бюджетной системы Российской Федерации — самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных БК РФ; право органов государственной власти и органов местного самоуправления - устанавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоги и сборы, подлежащие зачислению в бюджеты соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации; право органов государственной власти и органов местного самоуправления — в соответствии с БК РФ самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет субсидий и субвенций из бюджетов других уровней); недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств бюджетов двух и более уровней бюджетной системы Российской Федерации, или за счет средств консолидированных бюджетов, или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств; недопустимость непосредственного исполнения расходных обязательств органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств бюджетов других уровней; недопустимость введения в действие в течение финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления решений и изменений бюджетного законодательства и (или) законодательства о налогах и сборах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов бюджетов других уровней без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов; недопустимость изъятия в течение финансового года дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

Принцип самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления - органы местного самоуправления самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет, образуют и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы.

Принцип сбалансированности бюджета — принцип бюджетного права, который заключается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип федерализма - сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов Федерации, обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами выполнения функций, имеющих общее значение для Федерации в целом, а также жизнедеятельность и самостоятельность (в рамках Конституции РФ) ее субъектов.

Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств — принцип бюджетного права, который означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке — прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

Профицит бюджета - превышение доходов бюджета над его расходами.

Процент (для целей налогообложения) - любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Пруденциальные нормы банковского права - предусматривают различные финансовые и организационные меры, реализация которых приводит к снижению банковских рисков.

Прямое налогообложение - обложение налогами, взимаемыми непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика, как то: подоходный налог, налог на прибыль организаций, налог с наследств и дарений, поимущественный налог и т. п.

Расходные обязательства — обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета (государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда).

Расходы бюджета — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Расчеты платежным поручением — форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчеты по аккредитиву — форма безналичных расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Расчеты по инкассо — форма безналичных расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Ревальвация - повышение курса валюты по отношению к валютам других стран, международным счетным единицам.

Региональные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Регулирующие доходы - доходы, которые передаются в бюджет в целях сбалансирования его доходов и расходов, в виде процентных отчислений от налогов и других платежей по нормативам, определяемым при утверждении бюджета на следующий финансовый год.

Резиденты Российской Федерации (для целей валютного права) - физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, их находящиеся за пределами Российской Федерации представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, их находящиеся за пределами Российской Федерации представительства; дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.

Рекомендательный метод осуществления финансовой деятельности - проведение курса на финансовую самостоятельность бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Реструктуризация долга - погашение долговых обязательств с одновременным заимствованием в объеме погашенных долговых обязательств с изменением условия их обслуживания и погашения.

Рефинансирование - погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

Руководитель организации (для целей налогового и бюджетного контроля) — руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

Санкция финансово-правовой нормы - часть финансово-правовой нормы, в которой устанавливаются меры государственного принуждения к участникам финансовых отношений, применяющиеся за нарушение предписаний государства в области финансов. К санкциям относятся: пени, штрафы, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание невнесенных в срок платежей, применение кредитных санкций банка и др.

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

Сборщики налогов и (или) сборов — государственные органы, органы местного самоуправления и другие уполномоченные органы и должностные лица, на которые возложен прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе — документ, выдаваемый налоговым органом организации или физическому лицу, зарегистрированным в качестве налогоплательщиков.

Свободно конвертируемая валюта — иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

Секвестр - пропорциональное снижение государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета (кроме защищенных статей) в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Синтетический учет - учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Система российского финансового права - объективно обусловленное общественными финансовыми отношениями внутреннее его строение, единство и взаимосвязь финансово-правовых норм, расположение их в определенной последовательности. Эти нормы группируются в соответствующие правовые институты.

Смета доходов и расходов населенного пункта, другой территории, не являющейся муниципальным образованием, — утвержденный органом местного самоуправления поселения план доходов и расходов распорядителя (главного распорядителя) средств местного бюджета, уполномоченного местной администрацией поселения осуществлять в данном населенном пункте (другой территории), входящем (входящей) в состав территории поселения, отдельные функции местной администрации.

Сострахование - объект страхования страхуется по одному договору страхования несколькими страховщиками. При этом, если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, то они несут солидарную ответственность перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования (ст. 953 ГК РФ).

Социально-экономические фонды - фонды денежных средств, предназначенные для решения социально-экономических проблем.

Специализированный депозитарий — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на

деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специальные методы осуществления финансовой деятельности - метод обязательных платежей, метод добровольных платежей, метод финансирования, метод кредитования, штрафной метод, методы оказания финансовой помощи и др.

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

Страхование - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Страхование ответственности - при причинении вреда как здоровью, так и имуществу третьих лиц в силу закона или по решению суда производятся выплаты, компенсирующие причиненный вред.

Страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица.

Страховое право - раздел финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных средств.

Страховщики - как государственные, так и негосударственные юридические лица, имеющие соответствующую лицензию (разрешение) заниматься страховой деятельностью на территории РФ.

Страховые агенты - физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии со своими полномочиями.

Страховые брокеры - юридические или физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей и осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика.

Счет (для целей налогообложения) — расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

Субвенция в бюджетных отношениях - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Выделение субсидии предполагает доленое участие в финансировании государственных или муниципальных мероприятий.

Текущие валютные операции - переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней; получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации и др.

Требование об уплате налога - направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени.

Унифицирование - обмен нескольких ранее выпущенных займов на один новый.

Уполномоченные банки (для целей валютного права) — банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций.

Уполномоченный представитель налогоплательщика — физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами (таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов), иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Управление государственным долгом - деятельность по определению порядка условий выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств РФ, осуществляемая Правительством РФ.

Управляющая компания (для целей налогообложения) — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Услуга (для целей налогообложения) - деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Учет векселей — покупка простого векселя предприятия-поставщика коммерческим банком.

Факторинговые операции — способ финансирования торговых операций, заключающийся в том, что комиссионер выкупает счета дебиторов, внося, как правило, авансом часть суммы, подлежащей оплате, и погашая счет по наступлении срока оплаты. В большинстве случаев комиссионер принимает на себя все коммерческие риски, связанные с приобретенными счетами, включая и возможность неуплаты по ним.

Федеральные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Физические лица — налоговые резиденты Российской Федерации — физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

Финансы - экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансовая деятельность государства - осуществление государством функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Финансовый институт - группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Финансовая система Российской Федерации - государственная бюджетная система, состоящая из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов местного самоуправления; внебюджетные специальные фонды; государственный и банковский кредит; фонды страхования; финансы хозяйствующих субъектов и отраслей.

Финансовое право - совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач, а также в сфере финансового контроля.

Финансовое правоотношение - основанное на нормах финансового права общественное отношение, возникающее в сфере финансовой деятельности государства, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями.

Финансово-правовая норма - установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства.

Финансово-правовая ответственность - применение в установленном законом порядке к нарушителям финансово-правовых норм финансовых санкций.

Финансово-правовые акты - принятые в установленной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию; могут быть нормативными и индивидуальными.

Финансовый контроль - регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Финансы предприятий - часть финансовой системы, которая обслуживает процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

Физические лица (для целей налогообложения) — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Фонд обязательного медицинского страхования - юридическое лицо, подотчетное Правительству РФ; его финансовые средства находятся в государственной собственности РФ.

Фонд социального страхования - специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве РФ, денежные средства которых являются государственной собственностью.

Целевой иностранный кредит (заимствование) - форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основе путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте Российской Федерации.

Централизованные финансы - экономические отношения, связанные с образованием и использованием фондов денежных средств, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и внебюджетных фондах.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Расчеты чеком являются видом безналичных расчетов.

Чрезвычайный бюджет - бюджет, устанавливаемый при введении чрезвычайного положения в стране и отличающийся особым, более жестким правовым режимом использования средств.

Электронная расчетная палата — расчетная палата для обработки поручений о переводе средств в электронной форме. Электронная расчетная палата может работать либо в режиме «онлайн» (в реальном масштабе времени под управлением центрального процессора), либо в режиме «офф-лайн» (в автономном режиме). Электронная расчетная палата, производящая операции групповым методом, называется также автоматизированной расчетной палатой.

Элементы налогообложения — обязательные элементы закона о налоге, при отсутствии хотя бы одного из которых налог не считается законно установленным.

Эмиссионное право - система принципов и норм, регулирующих выпуск в обращение (эмиссию) официальных платежных средств, а также ценных бумаг участниками гражданского оборота и государством.