

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова
Кафедра трудового и финансового права

Финансовое право

Практикум

Рекомендовано
Научно-методическим советом университета
для студентов, обучающихся по специальности
и направлению Юриспруденция

Ярославль 2012

УДК 347.73(076.5)

ББК Х622я73

Ф 59

Рекомендовано

*Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2012 года*

Рецензент

кафедра трудового и финансового права
Ярославского государственного университета
им. П. Г. Демидова

Составители: М. В. Лушникова, Н. В. Рощепко

Ф
59

Финансовое право: практикум / сост. М. В. Лушникова, Н. В. Рощепко; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль: ЯрГУ, 2012. – 80 с.

Практикум составлен в соответствии с программой курса «Финансовое право». В нем изложены задания и практические казусы по основным разделам курса: финансовое право (часть общая); бюджетное право, право денежного обращения; валютное право и налоговое право.

Предназначен для студентов, обучающихся по специальности 030501.65 (блок ОПД) и направлению 030900.62 Юриспруденция (дисциплина «Финансовое право», цикл БЗ), очной, очно-заочной форм обучения.

УДК 347.73(076.5)

ББК Х622я73

© Ярославский государственный
университет им. П. Г. Демидова, 2012

Введение

Настоящее издание предназначено для студентов как пособие для практических занятий и выполнения контрольных заданий.

Предлагаемый сборник способствует выработке у студентов практических навыков по применению действующего законодательства. При работе с законодательством по финансовому праву следует учитывать его объемность и, самое главное, мобильность, изменчивость в современных условиях. Вопреки сложившейся традиции в практикуме не приводятся перечни нормативных источников по темам курса. Студент на базе прослушанных по финансовому праву лекций должен приобрести навыки и умение самостоятельного поиска и формирования источниковой базы для решения конкретной практической ситуации. Значительную помощь в таком поиске оказывают справочно-консультационные системы «Консультант Плюс», «Гарант», «Кодекс».

Изложенные в задачах и заданиях ситуации следует внимательно проанализировать, затем, исходя из полученных теоретических знаний, определить, какие обстоятельства в данной ситуации являются главными для принятия решения, какие условия дополнительно должен выяснить юрист при разрешении этого казуса. Иными словами, в процессе решения задач студент, уяснив фактические обстоятельства предлагаемой ситуации и заявленные требования, должен определить права и обязанности участников правоотношения, в том числе компетенцию органов власти, принимающих решение в казусе. Если предлагаемый спор подлежит рассмотрению в судебных органах, то студентам необходимо определить подведомственность спора и порядок его разрешения. Затем изучить нормативные источники (законы, подзаконные акты), ненормативные источники, например письма, разъяснения Министерства финансов РФ, ФНС РФ; обязательно обращение к судебной практике (руководящей, касационной, текущей). Решение задачи должно быть аргументировано, со ссылкой на вышеназванные источники; подготовлено с учетом сложившейся судебной практики по аналогичным ситуациям. Учитывая мобильность финансового законодательства, студент должен обратить внимание на редакцию нормативно-правового акта, подлежащего применению, с учетом времени событий, описанных в задаче. Задачи решаются в письменном виде.

Тема 1. Финансовое право как отрасль российского права

1. Финансы и финансовая деятельность государства.
2. Предмет и метод финансового права.
3. Система финансового права.
4. Принципы финансового права.
5. Финансовые правоотношения.

Задачи и задания

1. Определить соотношение категорий «финансы», «государственные финансы», «публичные финансы», «финансы государственных предприятий и учреждений», «частные финансы». Подготовить ответ в виде схемы.

2. Определить, как соотносятся понятия «финансы», «деньги», «валюта», «валютные ценности», «драгоценные металлы». Подготовить ответ в виде схемы. Отвечая на поставленный вопрос, покажите, что не все денежные отношения являются финансовыми отношениями, Всегда ли финансовые отношения принимают денежную форму?

3. Что означает принцип федерализма в финансовой деятельности государства? Ответ сформулировать на основании положений Конституции РФ.

4. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности субъектов Российской Федерации. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

- Как можно определить понятие «финансовая деятельность субъектов Федерации»?

- В каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности субъектов Федерации?

- Как соотносятся понятия «финансовая деятельность субъекта Федерации» и «финансовая деятельность Российской Федерации»?

- Какие органы субъектов Федерации участвуют в осуществлении финансовой деятельности?

- Какие вам известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на уровне субъектов Федерации?

5. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

- Как можно определить понятие «финансовая деятельность муниципального образования»?

- В чем состоит причина отграничения финансовой деятельности муниципального образования от финансовой деятельности государства?

- В каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования?

- Как соотносятся понятия «финансовая деятельность муниципального образования» и «экономические основы местного самоуправления»?

- Какие органы муниципального образования участвуют в осуществлении финансовой деятельности?

- Какие вам известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на местном уровне?

При подготовке ответов следует использовать Федеральный закон от 28 августа 1995 г. № 154-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» и Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации».

6. Представить в виде схемы (таблицы) этапы и задачи осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

7. Установить межотраслевые связи финансового права, с одной стороны, и гражданского права, трудового права – с другой. Привести 2–3 примера такого взаимодействия со ссылкой на нормативно-правовые источники.

8. Установить межотраслевые связи финансового права, с одной стороны, и административного права, уголовного права – с другой. Привести 2–3 примера такого взаимодействия со ссылкой на нормативно-правовые источники.

9. Сравнить и определить природу правоотношений:

- правоотношения, возникающие в связи с государственным и муниципальным долгом (гл. 14 БК РФ);

- правоотношения, возникающие в связи с предоставлением банковского кредита юридическим лицам.

10. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

11. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 326-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской-правовой ответственности владельцев транспортных средств».

12. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 29 ноября 2010 г. № 40-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

13. Раскрыть содержание и дать дефиницию принципов гласности и законности в финансовом праве. Проиллюстрировать эти принципы (их текстуальное или смысловое закрепление) в нормативно-правовых актах, регулирующих финансовые отношения.

14. Раскрыть содержание и дать дефиницию принципов финансового федерализма и плановости в финансовом праве. Проиллюстрировать эти принципы (их текстуальное или смысловое закрепление) в нормативно-правовых актах, регулирующих финансовые отношения.

Тема 2. Наука финансового права

1. Возникновение науки финансового права в Западной Европе.
2. Генезис и развитие науки финансового права в России (конец XVII – начало XX в.).
3. Советский период в развитии науки финансового права.
4. Наука финансового права на современном этапе.
5. Ярославская школа финансового права.

Задачи и задания

1. Дать общую оценку вклада представителей школы финансового права Демидовского юридического лица в развитие российской науки финансового права. Письменный ответ (объемом 10–12 страниц текста) составить на основе следующих источников:

- Ярославская юридическая школа: прошлое, настоящее, будущее. Ярославль: ЯрГУ, 2009. С. 339–438.
- Тарасов И. Т., Исаев А. А. Финансы и налоги: очерки теории и политики. (Золотые страницы финансового права России) М.: Статут, 2004. Т. 4.
- Лушникова М. В., Лушников А. М. Российская школа финансового права: портреты на фоне времени. Ярославль, 2012.

2. Выбрать «героя своего времени» – государственного деятеля, внесшего значительный вклад в развитие науки финансового права и применившего свои финансово-правовые учения на практике. Подготовить реферат (объемом 10–12 страниц) на основе следующих источников:

- Лушникова М. В., Лушников А. М. Наука финансового права на службе государству. Ярославль: ЯрГУ, 2010.
- Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. М.: Инфра-М, 1998.

3. Выбрать профессора-финансиста – представителя классической университетской науки, который внес значительный вклад в развитие российской школы финансового права. Подготовить реферат (объемом 10–12 страниц) на основе следующих источников:

- Бельский К. С. Финансовое право. Наука. История. Библиография. М.: Юрист, 1995.
- Лушникова М. В., Лушников А. М. Российская школа финансового права: портреты на фоне времени. Ярославль: ЯрГУ, 2012.

- Очерки по истории финансовой науки: Санкт-Петербургский университет. М.: Проспект, 2009.
- Сперанский М. М., Тургенев Н. И., Орлов М. Ф. У истоков финансового права / под ред. А. Н. Козырина. (Золотые страницы финансового права России.) М.: Статут, 1998. Т. 1.
- Лебедев В. А. Финансовое право: учебник. (Золотые страницы финансового права России.) М.: Статут, 2000. Т. 2.
- Янжул И. И. Основные начала финансовой науки. Учение о государственных доходах. (Золотые страницы финансового права России.) М.: Статут, 2002. Т. 3.
- Тарасов И. Т., Исаев А. А. Финансы и налоги: очерки теории и политики. (Золотые страницы финансового права России.) М.: Статут, 2004. Т. 4.
- Озеров И. Х. Основы финансовой науки. М.: ЮрИнформР-Пресс, 2008.
- Соколов А. А. Теория налогов. М.: ЮрИнформР-Пресс, 2003.

Тема 3. Субъекты финансового права

1. Публичные субъекты финансового права: органы общей компетенции.
2. Публичные субъекты финансового права: органы специальной компетенции.
3. Финансовый контроль: понятие, виды.

Задачи и задания

1. На основании Конституции РФ определить полномочия каждой из палат Федерального Собрания РФ – Государственной Думы РФ и Совета Федерации РФ – в области финансового контроля.
2. Определить особенности финансового контроля Счетной палаты РФ в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка России на основании Федерального закона от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» и Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Каковы основные функции Президента России в сфере финансовой деятельности государства? Подготовить ответ на основе анализа Бюджетных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ.

4. Входит ли в систему финансовых органов государства Центральный банк РФ? В чем особенности его публично-правового статуса, закрепленного в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

5. Сравнить полномочия Правительства РФ и Центрального банка РФ в сфере валютного регулирования и контроля на основе Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

6. Раскрыть полномочия Министерства финансов в сфере налогообложения на основе НК РФ, Положения «О Министерстве финансов Российской Федерации» (2004 г.), писем Минфина РФ о разъяснении налогового законодательства.

7. Дать классификацию и раскрыть полномочия налоговых органов в сфере финансов на основании НК РФ, Положения о Федеральной налоговой службе (2004 г.), писем Минфина РФ и ФНС РФ.

8. Согласны ли Вы с утверждением, что обязательные аудиторские проверки являются разновидностью финансового контроля? Обосновать свою позицию. При подготовке ответа рассмотреть Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

9. Охарактеризовать полномочия и оценить эффективность деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу. При ответе на вопрос рассмотреть Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», судебную-арбитражную практику применения этого закона.

10. Полномочный представитель Президента РФ в одном из субъектов Федерации собственными силами провел проверку целевого использования субвенций, выделенных из федерального бюджета. В результате этой проверки было установлено их нецелевое использование. Полномочный представитель Президента направил губернатору предписание, в котором потребовал вернуть полученную сумму субвенций в федеральный бюджет и уплатить административный штраф за нарушение бюджетного законодательства (ст. 289 БК РФ). Губернатор отказался исполнять требования, указанные в предписании.

Как должен разрешаться данный правовой конфликт?

11. По результатам проведенной проверки Федеральной службой финансово-бюджетного надзора (территориальное управление по Ярославской области) были выявлены факты нецелевого использования средств, выделенных из федерального бюджета, Федеральному государственному учреждению культуры «Школа искусств». В связи с этим территориальное управление Росфиннадзора направило данному учреждению предписание с требованием перечислить в доход федерального бюджета 2,5 млн рублей, использованных не по целевому назначению. В связи с неисполнением предписания эти суммы были списаны в бесспорном порядке, руководитель и главный бухгалтер учреждения были привлечены к административной ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Дать оценку правомерности решений органа Росфиннадзора. Может ли учреждение обжаловать предписание Росфиннадзора и в каком порядке?

12. Территориальный орган Росстрахнадзора при проведении документальной проверки в страховой компании «Кондор» выявил недостаточное количество денежных средств на счетах компании, необходимых для покрытия страховых резервов. Проверка проводилась в течение 45 дней. По результатам проверки составлен акт. В связи с этим указанный орган приостановил действие лицензии на осуществление страховой деятельности.

Оценить правомерность действий территориального органа Росстрахнадзора. Может ли компания обжаловать решение указанного органа и в каком порядке?

13. Общество с ограниченной ответственностью «ТРАСТ» (далее – общество) обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о признании незаконным и отмене постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – федеральная служба) от 02.12.2012 о привлечении его к административной ответственности, предусмотренной статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Федеральной службой 19.10.2012–18.11.2012 проведена выездная проверка соблюдения обществом в период с 01.01.2011 по 30.09.2012 законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в ходе которой установлены факты получения об-

ществом 56 лизинговых платежей, сумма каждого из которых превышает 600000 рублей, а также зачисления на валютные счета общества 25.08.2011 в закрытом акционерном обществе «Конверсбанк» 80608,4 доллара США, 08.06.2005 в открытом акционерном обществе «Альфа-Банк» 758000 долларов США и непредставления в уполномоченный орган сведений по этим операциям. По результатам проверки составлены акт от 18.11.2012 № 145 и протокол об административном правонарушении от 21.11.2012.

На основании данного протокола федеральная служба постановлением от 02.12.2012 № 00-05/64П привлекла общество к административной ответственности, предусмотренной статьей 15.27 КоАП РФ, за непредставление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в виде штрафа в размере 1500 минимальных размеров оплаты труда, что составило 150000 рублей.

Считая названное постановление необоснованным, общество обратилось в арбитражный суд с требованием о признании его незаконным и отмене.

Сформулировать решение суда.

14. Территориальный орган Федерального казначейства решил произвести проверку правильности использования федеральных денежных средств, выделенных из федерального бюджета государственному унитарному предприятию «Дорстрой». Однако охранники данного предприятия не допустили проверяющих на территорию предприятия.

Оцените правомерность указанных действий участников – Территориального органа Федерального казначейства и государственного унитарного предприятия.

15. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Управление по Ярославской области) назначила ревизию по проверке правомерности расходования средств Фонда социального страхования. В ходе проверки, которая проводилась в течение 60 дней, были выявлены нарушения, свидетельствующие о незаконном и нецелевом использовании средств Фонда в размере 800000 рублей. По результатам проверки был составлен акт ревизии и вынесено решение о списании в бесспорном порядке названной суммы и перечислении ее в Фонд социального страхования.

Оценить правомерность действий и решений органа финансового контроля.

Тема 4. Бюджет, бюджетная система и бюджетное устройство

1. В каких аспектах рассматривается бюджет?
2. Что такое «бюджетное право»?
3. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.
4. Источники бюджетного права и структура бюджетного законодательства РФ.
5. Бюджетная система РФ: структура, принципы.
6. Бюджетная компетенция РФ, ее субъектов и муниципальных образований.

Задания и задачи

1. Обосновать свою позицию по вопросу о том, является ли федеральный закон о федеральном бюджете законом особого рода, какова его юридическая сила по отношению к иным федеральным законам в случае возникновения коллизии. Аргументируйте свое мнение конкретными примерами. Так, например, можно обратиться к анализу Постановления Конституционного Суда РФ от 23 апреля 2004 г. № 9-п.

2. Обосновать свою позицию по вопросу о том, являются ли физические лица субъектами бюджетного правоотношения.

3. Бюджетным кодексом РФ установлены два взаимоисключающих принципа: самостоятельности бюджетов и единства бюджетной системы. Какой из принципов, по Вашему мнению, является приоритетным в бюджетной системе РФ? Обосновать ответ.

4. 27 ноября 2011 г. Госдума Ярославской области приняла Закон «О резервном фонде бюджета Ярославской области», в котором установила, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Госдумой при рассмотрении проекта бюджета во втором чтении путем подачи поправок депутатами. Прокурор области обратился в суд с заявлением о признании недействующим данного положения закона.

Противоречит ли данное положение закона федеральному бюджетному законодательству? В каком порядке и какое решение вынесет суд?

5. Установите, какие принципы бюджетного права нарушаются в следующих случаях:

1) принятие нормативного правового акта, устанавливающего новое расходное обязательство России, в котором не предусмотрены источники покрытия возникающих расходов;

2) неопубликование раздела федерального бюджета, устанавливающего распределение межбюджетных трансфертов между бюджетами субъектов РФ;

3) исключение из бюджета и выделение в прямое распоряжение Президента на специальном счете в Банке России резервного фонда главы государства;

4) составление бюджета без учета прогноза социально-экономического развития страны.

6. Законом N-ской области установлен 5%-ный размер отчислений от таможенных платежей, взимаемых на территории данного региона, в бюджет субъекта РФ. Прокурор обратился в суд с заявлением о признании данного положения закона недействующим.

Сформулировать решение суда.

7. Прокурор N-ской области обратился в суд с заявлением о признании недействующим п. 5 ст. 10 Закона субъекта Федерации «О бюджетной системе», согласно которому административные сборы и штрафы, налагаемые управлением государственной противопожарной безопасности данной области, зачисляются в доход областного бюджета и направляются на финансирование указанных мероприятий.

Сформулировать решение суда.

8. В целях модернизации социально-экономического развития региона правительство Ярославской области заключило договор с Правительством Германии о предоставлении кредита в сумме 20 млн евро на строительство и ремонт дорог.

Дать правовую оценку ситуации.

Тема 5. Доходы и расходы бюджета

1. Понятие и виды расходов бюджетов.
2. Понятие и виды доходов бюджетов.
3. Нефтегазовые доходы федерального бюджета.
4. Дефицит бюджета и источники его финансирования.
5. Правовой режим расходов бюджетов. Система расходных обязательств.
6. Правовое регулирование межбюджетных отношений.

Задания и задачи

1. Почему государству, несмотря на непомерные внутренние и внешние долги, никогда не грозит банкротство?

Дать правовое обоснование ответа.

2. Поясните, что представляет собой консолидированный бюджет области, на территории которой Вы проживаете.

3. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

4. На основе анализа Закона Ярославской области о бюджете на текущий финансовый год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

5. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите все предусмотренные этим законом формы расходов.

6. На основе анализа Закона Ярославской области о бюджете на текущий финансовый год укажите все предусмотренные этим законом формы доходов.

7. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год укажите, кому и в какой сумме выделены различные виды финансовой помощи.

8. Субъект РФ при принятии закона о региональном бюджете установил в доходной части своего бюджета: 1) 100% налога на прибыль организаций, зачисляемый в бюджет субъекта РФ и в местные бюджеты; 2) единого налога на вмененный доход по нормативу 90%; 3) акцизов на алкогольную продукцию по нормативу 80%.

Соответствует ли действующему законодательству такое определение доходной части регионального бюджета? Как соотносятся понятия «государственные доходы» и «доходы государственного бюджета»?

9. Ярославский государственный университет – учреждение, состоящее на федеральном бюджете.

Какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Ярославского госуниверситета как получателя бюджетных средств? В каком порядке осуществляются закупки товаров для обеспечения учебного процесса бюджетным учреждением?

10. Областная больница является получателем средств из областного бюджета.

Поясните, какой орган утверждает перечень главных распорядителей средств бюджетов субъектов РФ. Какой орган должен быть указан в качестве главного распорядителя средств областного бюджета в отношении областной больницы? В каком порядке бюджетная организация осуществляет расходы в связи с ремонтом зданий больницы?

11. 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?

12. 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.

13. Федеральный бюджет выделил субъекту Федерации беспроцентную бюджетную ссуду.

Укажите, имеет ли значение в данном случае сфера ее вложения и какие способы ее погашения существуют в бюджетном законодательстве.

Тема 6. Бюджетный процесс

1. Понятие, структура и участники бюджетного процесса.
2. Составление проектов бюджетов.
3. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов.
4. Исполнение бюджетов.
5. Обращение взыскания на средства бюджетов.
6. Бюджетная отчетность.

Задания и задачи

1. Законодательный орган субъекта Федерации отклонил проект закона о бюджете на очередной финансовый год, указав при этом на несоответствие уровня расходов реальным потребностям региона. В результате сроки для принятия областного закона о бюджете были пропущены. Названный закон вступил в действие только спустя три месяца после начала финансового года.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

2. Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год не принят в срок. В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год предусматривались:

- расходы на оборону – 500 млрд руб.,
- расходы на образование – 100 млрд руб.,
- расходы на здравоохранение – 100 млрд руб.

Кроме того, общий размер финансовой помощи бюджетам субъектов РФ предусматривался в сумме 200 млрд руб.

Каков порядок финансирования расходов из федерального бюджета с начала года в названном случае?

Поясните, какие виды бюджетной классификации в данном случае имеют место.

3. Поясните, какие функции выполняет бюджетная классификация. Какие органы и как пользуются бюджетной классификацией на стадии составления проекта бюджета и на стадии исполнения бюджета?

4. Поясните, какие требования законодательной техники следует соблюдать при составлении бюджета.

5. В соответствии с БК РФ (ст. 189) законы о внесении изменений в налоговое законодательство РФ представляются в Государственную Думу до принятия закона на очередной финансовый год.

Объяснить, чем обусловлено такое правило.

6. В ходе исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ в документооборот включены:

- а) уведомления о бюджетных ассигнованиях;
- б) лимиты бюджетных обязательств.

Какую функцию в бюджетном процессе выполняет каждый из этих документов?

7. В проекте закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетам субъектов РФ.

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

Сформулируйте условия принятия федерального закона, предусматривающего введение новых видов расходов, не запланированных в бюджете текущего финансового года.

8. Комитетом Госдумы РФ был подготовлен законопроект, принятие которого может повлечь увеличение государственных расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год.

Возможно ли принятие указанного закона и в каком порядке?

9. Комитетом Госдумы Ярославской области был подготовлен законопроект, принятие которого может повлечь увеличение государственных расходов, не предусмотренных законом о бюджете области на текущий год.

Оцените правомерность ситуации.

10. Во втором квартале текущего года стало очевидно, что объем поступлений доходов в федеральный бюджет в данном квартале снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов, но не более чем на 5%.

Какие меры и кем могут быть приняты в этом случае?

11. В третьем квартале текущего года объем поступлений доходов в бюджет субъекта РФ снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с бюджетом финансированию расходов более чем на 10 %.

Какие меры и кем, согласно закону, могут быть приняты в этом случае?

12. Представительный орган власти муниципального образования города Ярославля принял бюджет на очередной финансовый год. Решение о местном бюджете было опубликовано в городской газете за исключением двух приложений к данному решению. Через месяц было принято решение представительного органа власти муниципального образования о внесении изменения в одну из статей бюджета города, которое не было опубликовано в установленный срок.

Какой принцип бюджетной системы был нарушен в данном случае?

13. Распределите между студентами роли таким образом, чтобы каждый оказался одним из участников бюджетного процесса.

Каждый участник должен определить круг своих бюджетных полномочий: в каких стадиях бюджетного процесса он участвует и порядок своего вступления в бюджетный процесс. Разыграйте в соответствии с распределенными ролями все стадии бюджетного процесса, при этом каждый участник должен в соответствующей последовательности обозначить свое вступление в ту или иную стадию бюджетного процесса и круг своих прав и обязанностей на данной стадии.

14. Государственное унитарное предприятие «Недра» финансируется за счет средств бюджета субъекта РФ и имеет собственные доходы от осуществления основной деятельности. В отчетном финансовом году указанное предприятие получило только 60% от запланированных бюджетных средств, утвержденных бюджетной росписью.

Оцените правомерность ситуации. Возможно ли получение оставшейся части бюджетных средств в следующем финансовом году. Возможно ли взыскать проценты за просрочку бюджетного финансирования?

15. Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении, четвертом чтении. Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ? Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента?

16. ОАО «Ремстроймонтаж» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с муниципального предприятия «Коммунальное

хозяйство» 410 тыс. рублей основной задолженности за выполненные работы по реконструкции проезжей части улиц города и 27 тыс. рублей – проценты за пользование чужими денежными средствами. Подрядчик ОАО «Ремстроймонтаж» выполнил свои обязательства, заказчик – муниципальное предприятие – произвело лишь частичную оплату в размере 60 тыс. рублей. Основную задолженность в сумме 350 тыс. рублей ответчик не оспаривал. Причиной образования задолженности, по утверждению заказчика, явилось недостаточное выделение средств из местного бюджета.

Оцените правомерность исковых требований.

17. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15% 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 решения сложившейся ситуации.

18. 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.

19. Предприятие «Оптима» арендует федеральное недвижимое имущество.

Определите вид дохода, поступающий от аренды, и уровень бюджетной системы, в который они будут зачислены.

20. За нарушения действующего законодательства о рынке ценных бумаг территориальное отделение федеральной комиссии

по рынку ценных бумаг взыскало с профессионального участника рынка ценных бумаг штраф в размере 5000 минимальных размеров заработной платы, с его должностных лиц – в размере 150 минимальных размеров оплаты труда.

Укажите, каким образом распределяются суммы взысканных штрафов в соответствии с уровнями бюджетной системы.

21. ЗАО «Восток» осуществляет поставки продовольственной продукции в местности, приравненные к районам Крайнего Севера.

Укажите, возможно ли выделение ЗАО «Восток» целевых субвенций.

22. Областному Фонду развития и поддержки малого предпринимательства были выделены средства на проведение конкурсов инвестиционных проектов. Выделенная сумма была потрачена на реализацию уставных целей фонда, не связанных с финансированием предпринимательских проектов.

Оцените правовые последствия указанной ситуации.

23. Субъект РФ регулярно нарушает порядок зачисления налоговых платежей в федеральный бюджет, имеет существенный стабильный размер недоимки, долги по заработной плате бюджетным учреждениям.

Назовите санкции, которые могут быть применены и в каком порядке к исполнительному органу власти субъекта РФ.

24. Орган местного самоуправления – городская администрация – обратился в арбитражный суд с иском к областной администрации о взыскании 12 млн рублей дотаций и субвенций, которые не перечислены ему из областного бюджета в истекшем финансовом году для финансирования объектов социальной сферы и 1 млн рублей в качестве прямых затрат. В соответствии с областным законом «О бюджете» бюджету города предусмотрено выделение из бюджета области дотаций и субвенций в сумме 20 млн рублей, фактически перечислено в сумме 8 млн рублей. На покрытие субвенционных программ истцом затрачены средства из собственных источников дохода в сумме 1 млн рублей.

Решением суда в иске отказано и в мотивировочной части указано, что, поскольку доходная часть областного бюджета за истекший финансовый год исполнена не полностью, истцу не могли быть выделены субвенции и дотации в объеме, предусмотренном областным законом.

Оцените правомерность решения суда.

25. Субъект РФ решил взять кредит в Сбербанке РФ на финансирование дефицита бюджета в сумме 60 млн рублей. Однако банк отказался его выдать, ссылаясь на то, что в бюджете субъекта РФ не определен предельный объем заемных средств, направляемых на финансирование дефицита бюджета, а также не содержится никакой информации о видах заимствований.

Правильно ли поступил Сбербанк РФ?

26. В законе субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на текущий год утверждены следующие показатели:

- объем доходов бюджета субъекта РФ на текущий год с учетом дотаций и субвенций, выделенных из федерального бюджета, – 300 млн рублей;

- объем финансовой помощи (дотаций и субвенций) из федерального бюджета – 100 млн рублей;

- объем заемных средств, направленных субъектом РФ на финансирование дефицита бюджета субъекта РФ, – 120 млн рублей.

Оцените правомерность названных показателей.

27. Орган исполнительной власти субъекта РФ принял решение о выпуске ценных бумаг субъекта РФ. По истечении полугода с начала размещения государственных ценных бумаг стало очевидно, что их погашение не может быть обеспечено за счет средств бюджета РФ.

Могут ли государственные ценные бумаги субъекта РФ быть обеспечены за счет других источников? Может ли РФ обеспечить погашение государственных ценных бумаг субъекта РФ?

28. Ярославская область обратилась в Минфин России с просьбой предоставить ей 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.

29. Средства, полученные г. Ярославлем в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также штрафные санкции за нарушение налогового законодательства, были учтены как неналоговые доходы местного бюджета.

Правомерны ли действия органов местного самоуправления?

Тема 7. Бюджетный контроль и ответственность

1. Понятие и виды бюджетного контроля.
2. Организация бюджетного контроля.
3. Бюджетное правонарушение.
4. Меры принуждения и ответственности за нарушения бюджетного законодательства.

Задания и задачи

1. По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной Палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;
- нарушение графиков предоставления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана предпринять Счетная Палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ.

2. Из бюджета г. Углич Департаменту культуры городской администрации были выделены средства на цели реформирования библиотечной системы города. Средства были потрачены на закупку новых книг и оборудования для библиотечного коллектора, на ремонт здания городской библиотеки, на выплату премий сотрудникам Департамента и ремонт дороги на улице, где расположена библиотека. При осуществлении бюджетного контроля было принято решение о наложении санкции на получателя бюджетных средств и его руководителя в связи с нецелевым использованием бюджетных средств.

Обоснуйте принятое решение органов финансового контроля. Какими нормативными актами они руководствовались при наложении санкций?

3. В бюджете г. Рыбинск на 2012 г. Департаменту образования было выделено 100 млн рублей на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 40 млн рублей из этих средств должны быть из-

расходованы на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели.

Соответствует ли это решение принципам бюджетной системы РФ? Если нет, то какой принцип нарушен?

4. Государственное унитарное предприятие «Коммуна», финансируемое за счет средств федерального бюджета, получило государственный кредит сроком на один год с целью осуществления реконструкции оборудования предприятия. За пользование кредитными ресурсами была установлена плата в размере 7% годовых. В ходе выполнения работ по реконструкции получатель бюджетных средств ежемесячно предоставлял отчет об использовании выделенного кредита органам Федерального казначейства, однако за последние 4 месяца подобных отчетов представлено не было. Плата за пользование кредитными ресурсами была перечислена на счета Федерального казначейства РФ не полностью. Кроме того, после истечения срока договора сумма бюджетного кредита не была возвращена, при этом руководство государственного предприятия ссылалось на то, что цикл окупаемости нового оборудования составляет 1,5 года и, учитывая это, кредит может быть возвращен только спустя 6 месяцев после ранее намеченной даты.

Назовите нарушения бюджетного законодательства РФ и укажите, какие меры ответственности следует принять в данном случае.

5. Между Министерством сельского хозяйства субъекта Федерации и ОАО «Русский лен» был заключен договор целевого кредитования за счет средств соответствующего бюджета сроком на 6 месяцев. Бюджетные средства не были возвращены заемщиком в срок. По материалам проверки, проведенной Министерством финансов субъекта РФ, выяснилось, что бюджетные средства были использованы не по целевому назначению. По представлению Министерства финансов субъекта РФ с ОАО были взысканы в бесспорном порядке суммы целевого кредита и проценты за пользование указанным кредитом, рассчитанные в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Кроме того, на руководителя ОАО «Русский лен» был наложен административный штраф.

Оцените правомерность действий Министерства финансов субъекта РФ.

6. Федеральное государственное унитарное предприятие «Пулково» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыска-

нии из государственной казны Российской Федерации в лице Минфина России 60 млн руб. убытков, понесенных в результате предоставления 50%-ной скидки от стоимости проезда на междугородных линиях воздушного, железнодорожного, речного и автомобильного транспорта в соответствии со ст. 30 Федерального закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

Министерство финансов РФ в своем отзыве на исковое заявление указало на то, что реализация государственной политики в отношении инвалидов отнесена к ведению субъектов РФ и, таким образом, возмещение убытков организаций-перевозчиков от предоставленных льгот должно осуществляться из бюджета субъекта РФ с последующим предоставлением данному субъекту РФ субвенций (субсидий) из федерального фонда компенсаций в соответствии со ст. 133 БК РФ.

Для разрешения спора суду необходимо выяснить, чье расходное обязательство – Российской Федерации или субъекта РФ – представляет собой финансирование льготного проезда инвалидов и ветеранов. Ответьте на данный вопрос и скажите, из какого бюджета должны быть возмещены расходы истца.

7. В Конституционный Суд РФ обратился с заявлением глава администрации г. Твери. Поводом для заявления послужила ситуация, сложившаяся в связи с повышением платы родителей за содержание детей в муниципальных дошкольных учреждениях.

В связи с сокращением доходной базы местного бюджета в результате бюджетной реформы распоряжением администрации г. Твери плата родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях была увеличена в 2,5 раза. Однако по иску прокурора г. Твери данное распоряжение было признано незаконным городским судом. Это, по мнению заявителя, является вмешательством в конституционное право органов местного самоуправления самостоятельно организовывать свой бюджетный процесс.

При слушании дела перед судом встала необходимость выяснить, к какому уровню бюджетов бюджетной системы Российской Федерации относится расходное обязательство по финансированию предоставленных льгот по оплате содержания детей в муниципальных дошкольных учреждениях. При ответе используйте Конституцию РФ и Закон РФ «Об образовании».

8. ООО «Филин» обратилось 10 ноября 2011 г. в Ярославский Арбитражный суд с иском к Российской Федерации в лице Правительства РФ и Министерству финансов РФ о взыскании 800 тыс. долларов США, составляющих задолженность по облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа со сроком погашения 10 мая 2011 г. Истец предъявил платежному агенту спорную облигацию к погашению, однако оплата облигации не была произведена. На обмен принадлежащей ему облигации на другие ценные бумаги истец согласия не давал.

Какое решение должен вынести суд?

9. Счетная палата РФ по собственной инициативе провела комплексную ревизию федерального унитарного предприятия. В результате контрольных мероприятий Счетная палата обнаружила, что предприятие потратило по своему усмотрению 60 млн рублей, полученных из федерального бюджета на определенные цели. Счетная палата РФ дала предписание о приостановлении всех видов финансовых платежей и расчетных операций по счетам федерального государственного унитарного предприятия.

Правомерно ли решение Счетной палаты РФ? Подлежит ли оно обжалованию и в каком порядке?

10. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства выдало предписание о блокировке отдельных расходных частей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Правомерны ли действия территориального отделения Федерального казначейства?

11. Руководитель ООО «Сатурн», получающий средства из бюджета Ярославской области для проведения работ по подключению школ к сети Интернет в соответствии с областной целевой программой, препятствовал должностным лицам контрольно-счетной палаты Ярославской области в проведении проверки эффективности расходования организацией предоставленных бюджетных средств.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита в РФ

1. Понятие и принципы публичного кредита. Государственный кредит и бюджетный кредит.
2. Понятие и формы публичного долга.
3. Соотношение публичного долга и публичного кредита.
4. Управление государственным и муниципальным долгом.
5. Понятие, принципы и содержание международного кредита.

Задачи и задания

1. Гражданин К. приобрел в банке облигации краткосрочного муниципального займа города N. Когда наступил срок выплаты по данным ценным бумагам, банк объявил, что в настоящее время испытывает некоторые финансовые трудности, и предложил гражданину К. подождать еще полгода, обещав полностью расплатиться по облигациям в указанный срок.

Гражданин К. обратился в Департамент муниципальных финансов администрации города N с требованием немедленно выплатить ему обещанные деньги по облигациям муниципального займа.

Каким должен быть ответ Департамента муниципальных финансов администрации города N? Если Департамент откажется удовлетворить требования гражданина К., имеет ли он право обратиться в суд и кто должен выступить ответчиком по делу?

2. Муниципальное образование привлекло для строительства дороги коммерческую организацию «Аргон». При этом по соглашению с этой организацией оплата будет производиться с рассрочкой в течение трех лет после окончания строительства.

Имеют ли место в данном случае отношения по государственному или муниципальному кредиту?

3. Муниципальное образование выпустило муниципальные ценные бумаги без ограничения срока обращения на сумму 10 млн руб.

Нарушен ли в данном случае какой-либо принцип государственного кредита?

4. Российская Федерация предоставила следующие кредиты:
- А) юридическому лицу, зарегистрированному на территории иностранного государства, – в размере 500 тыс. долларов на 10 лет;
 - Б) гражданину ФРГ – в размере 1 млн долларов на 1 год;
 - В) Московской области – в размере 10 млрд рублей на 5 лет;

Г) Республике Беларусь – в размере 1 млрд долларов на 35 лет.

Применительно к каждому из случаев укажите, идет ли речь о государственном или бюджетном кредите. Правомерно ли предоставление перечисленных кредитов?

5. Муниципальное образование осуществило выпуск векселей для целей озеленения территории соответствующего муниципально-го образования на сумму 10 млн руб. со сроком платежа через 11 лет.

Допустимы ли указанные действия муниципального образования?

6. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии ОАО «Рыбинские моторы» на сумму 30 млн рублей для привлечения кредитов Сбербанка РФ на модернизацию оборудования. ОАО заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возвратить в срок взятый кредит ОАО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

7. Российская Федерация решила предоставить государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов в банках на покрытие дефицитов бюджетов в следующих суммах:

- Республике Марий Эл – 120 млн рублей,
- Хабаровскому краю – 150 млн рублей.

Какие формальные требования должны быть соблюдены Российской Федерацией в целях предоставления названных гарантий? Как должны быть оформлены государственные гарантии?

8. Предприятие энергетического комплекса обратилось в марте текущего года в Министерство финансов РФ с заявлением о предоставлении ему бюджетного кредита в следующем финансовом году на модернизацию оборудования. Министерство финансов отказало в приеме заявки, ссылаясь на то, что Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год еще не принят Государственной Думой.

Правильно ли поступило Министерство финансов РФ?

9. РФ предоставила государственную гарантию Ярославской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Ярославская область не смогла возвратить в срок полученный кредит.

Какие финансово-правовые последствия наступят в этом случае?

10. Поясните, в чем заключается различие между понятиями «банковский кредит», «бюджетный кредит», «государственный кредит», «муниципальный кредит», «инвестиционный кредит».

Какими нормативными актами определяется правовой режим этих видов кредитования?

11. Каково соотношение между понятиями «государственный кредит» и «государственный долг»?

12. На основе анализа Бюджетного кодекса РФ поясните, в чем различие между долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

13. В соответствии с БК РФ управление государственным долгом РФ осуществляет Правительство РФ.

Поясните, что включает в себя понятие «управление государственным долгом».

14. На одном из занятий по бюджетному праву студент пояснил, что в случае невыполнения РФ своих долговых обязательств перед физическими и юридическими лицами ответственность будет нести Правительство РФ всем находящимся в его распоряжении имуществом. Правильно ли это?

15. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.

16. Как соотносятся между собой перечисленные ниже понятия:

1) «государственный и муниципальный кредит» – «публичный кредит»;

2) «государственный кредит» – «бюджетный кредит»;

3) «государственный (муниципальный) кредит» – «государственный (муниципальный)» долг;

4) «внешний долг» – «внутренний долг»;

5) «целевой иностранный кредит (заимствование)» – «нефинансовые кредиты международных финансовых организаций».

17. Субъект Федерации Ярославская область предоставила юридическому лицу «Жилстрой» бюджетный кредит в размере 20 млн рублей на срок на 1 год. При этом возврат был обеспечен залогом имущества, принадлежащего заемщику на праве собственности, на сумму 15 млн рублей.

Оценить правомерность решения субъекта Федерации.

18. Субъект РФ Ярославская область, получатель бюджетного кредита 100 млн рублей из федерального бюджета на ремонт

дорог, не погасил предоставленный кредит в установленный срок. Министерство финансов РФ взыскало сумму задолженности за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет субъекта-должника.

Законны ли действия Министерства финансов РФ?

19. Правительство Ярославской области приняло решение погасить долговое обязательство муниципального образования – г. Ярославля – за счет средств регионального бюджета. Государственная Дума Ярославской области с данным решением не согласилась, посчитав, что оно нарушает нормы бюджетного права.

Оцените законность действий органов государственной власти?

20. Имеет ли право субъект РФ осуществить внешнее заимствование в целях погашения своего внешнего долга, если в бюджете этого субъекта расчетная доля федеральных межбюджетных трансфертов в течение двух из трех последних лет составляла 10% объема собственных доходов консолидированного бюджета?

Тема 9. Правовой режим

целевых государственных внебюджетных фондов

1. Правовой режим бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования).

2. Контроль за соблюдением законодательства о социально-страховых взносах и ответственность за его нарушение.

3. Контроль за использованием денежных средств государственных социальных внебюджетных фондов.

Задачи и задания

1. Министерство финансов составило проект бюджета Фонда обязательного медицинского страхования и передало его в Государственную Думу (ГД) для рассмотрения и утверждения после того, как Государственная Дума рассмотрела во втором чтении проект федерального закона о бюджете на следующий год.

Правомерны ли действия Министерства финансов? Правомерно ли было бы внесение проекта бюджета Фонда обязательного медицинского страхования после рассмотрения Д проекта федерального закона о бюджете на следующий год в четырех чтениях? Каков порядок принятия бюджетов государственных внебюджетных фондов? Каковы источники формирования средств этих фондов?

2. Адвокат Иванов, учредивший адвокатский кабинет, принял на работу помощника и секретаря.

Определить, какие у него возникают обязанности по обязательному страхованию от социальных рисков?

3. Индивидуальный предприниматель, занимающийся торгово-закупочной деятельностью, заключил с Ивановой гражданско-правовой договор на оказание услуг по бухгалтерскому учету и оформлению налоговых деклараций.

Возникают ли у него обязанности по обязательному страхованию от социальных рисков?

4. Руководитель территориального фонда обязательного медицинского страхования препятствовал инспекторам Счетной палаты РФ при проведении документальной проверки в целях определения эффективности использования средств. В обосновании своей позиции руководитель территориального фонда обязательного медицинского страхования сослался на ст. 31 БК РФ. Он заявил, что к предмету финансового контроля относится только проверка целевого характера использования средств, а оценка эффективности расходов осуществляется получателем средств самостоятельно.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

5. Предприятие «Икар» в соответствии с договором, заключенным с вузом, оплатило обучение своего работника и его ребенка. Начисляются ли страховые взносы во внебюджетные фонды на сумму оплаты обучения самого сотрудника и его ребенка?

6. Территориальным органом Пенсионного фонда РФ была проведена выездная проверка достоверности представленных страхователем индивидуальных сведений о застрахованных лицах за 2009–2011 гг. При проверке выявлена недостоверность сведений за 2009 г., касающихся исчисления специального стажа, а также отражения номеров и дат первичных документов. Справка была составлена в ноябре 2011 г., решение о взыскании штрафа вынесено в феврале 2012 г. Правомерно ли привлечение организации к ответственности?

Тест А

1. Под бюджетом понимается:

- 1) бюджеты всех уровней;
- 2) классификация расходов и доходов государства;
- 3) форма образования и расходования фондов денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

2. Бюджетный процесс – это:

- 1) деятельность органов бюджетного контроля и надзора по выявлению бюджетных правонарушений и взысканию причиненного ущерба;
- 2) деятельность органов государственной власти и местного самоуправления и участников бюджетного процесса, регламентированная бюджетным законодательством, по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также контролю за составлением, рассмотрением и исполнением бюджетов;
- 3) деятельность органов местного самоуправления по контролю за формированием, расходованием и использованием фондов денежных средств.
- 4) правильные ответы отсутствуют.

3. Правовая форма отчета об исполнении бюджета Российской Федерации:

- 1) классификация доходов государства;
- 2) бюджетная роспись;
- 3) федеральный закон.
- 4) правильные ответы отсутствуют.

4. Из перечисленных видов публичных доходов к бюджетным доходам относятся:

- 1) нефтегазовые доходы;
- 2) доходы от использования федерального имущества;
- 3) невыясненные поступления в бюджет;
- 4) доходы от приватизации;
- 5) прибыль федеральных унитарных предприятий;
- 6) правильные ответы отсутствуют.

5. Профицит бюджета – это:

- 1) превышение доходов бюджета над расходами бюджета;

- 2) превышение расходов бюджета над доходами бюджета;
- 3) средства Резервного фонда;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

6. Государственная Дума рассматривает проект Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год:

- 1) в трех чтениях;
- 2) в четырех чтениях;
- 3) до преодоления всех разногласий с Правительством РФ;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

7. Субъектами бюджетных отношений не являются:

- 1) Президент Российской Федерации;
- 2) субъекты Российской Федерации;
- 3) граждане;
- 4) Правительство Российской Федерации;
- 5) Министерство обороны РФ.

8. Доходы бюджета – это:

- 1) налоговые и неналоговые доходы, а также безвозмездные безвозвратные перечисления;
- 2) налоги, добровольные платежи в бюджет и выморочное имущество;
- 3) налоги и сборы;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

9. В Российской Федерации бюджетная система включает в себя:

- 1) бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
- 2) государственный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 3) бюджеты Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

10. Консолидированный бюджет Российской Федерации – это:

- 1) форма расходования средств бюджета в случае принятия бюджета к началу года;
- 2) свод консолидированных бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;

3) финансовая помощь, предоставляемая бюджетам субъектов РФ;

4) правильные ответы отсутствуют.

11. Принцип достоверности бюджета означает:

1) надежность показателей прогноза социально-экономического развития территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

2) покрытие объема предусмотренных в бюджете расходов осуществляется планируемыми в нем доходами;

3) достижение заданных результатов должно происходить за счет использования наименьших затрат из бюджета;

4) правильные ответы отсутствуют.

12. Бюджетное послание Президента РФ направляется Федеральному Собранию РФ:

1) до 25 декабря;

2) одновременно с представлением закона о бюджете на следующий год;

3) не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году;

4) правильные ответы отсутствуют.

13. Составление проекта федерального бюджета возлагается на:

1) Государственную Думу РФ с участием Счетной палаты РФ;

2) Правительство РФ;

3) Президента РФ;

4) Федеральное Казначейство;

5) Правильные ответы отсутствуют.

14. Проект бюджета на очередной финансовый год представляется Государственной Думе:

1) одновременно с представлением бюджетного послания Президента Федеральному Собранию;

2) не позднее 1 июня текущего финансового года;

3) не позднее 26 августа текущего финансового года;

4) до 15 мая текущего финансового года;

5) правильные ответы отсутствуют.

15. Завершение исполнения бюджета происходит:

1) 31 декабря;

2) 25 декабря;

- 3) в момент принятия закона о бюджете на следующий год;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

16. Бюджетный процесс заканчивается стадией:

- 1) исполнения бюджета;
- 2) составления и утверждения отчета об исполнении бюджета;
- 3) принятия бюджета;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

17. В основе проекта федерального бюджета лежит:

- 1) федеральный закон о бюджете предыдущего года;
- 2) отчет об исполнении бюджета предыдущего года;
- 3) бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ;
- 4) прогноз социального развития субъектов РФ;
- 5) среднесрочный финансовый план государства;
- 6) правильные ответы отсутствуют.

18. Не допускается внесение поправок в проект закона о федеральном бюджете в Государственной Думе на стадии:

- 1) первого чтения;
- 2) второго чтения;
- 3) третьего чтения;
- 4) четвертого чтения;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

19. Государственная Дума РФ может преодолеть несогласие Совета Федерации по поводу принятия бюджета, если за бюджет проголосует:

- 1) 1/2 депутатов Государственной Думы РФ;
- 2) 2/3 депутатов Государственной Думы РФ;
- 3) большинство депутатов, присутствующих на заседании Государственной Думы;
- 4) 100% депутатов Государственной Думы РФ;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

20. За исполнение федерального бюджета отвечает:

- 1) Государственная Дума РФ;
- 2) Президент РФ;
- 3) Правительство РФ;
- 4) Центральный банк РФ;
- 5) Счетная палата РФ.

21. Какие нормативно-правовые акты включаются в бюджетное законодательство в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:

- 1) Конституция РФ;
- 2) Бюджетный кодекс РФ;
- 3) Решение представительного органа местного самоуправления об утверждении бюджета;
- 4) Постановление Правительства РФ по вопросам формирования бюджета;
- 5) Указ Президента РФ.

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

- 1) по мере готовности отчета;
- 2) по первому требованию Государственной Думы;
- 3) не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.
- 4) правильные ответы отсутствуют.

23. Расставьте цифры, отражающие последовательность видов бюджетных отношений:

- 1) использование бюджетных средств;
- 2) аккумулирование бюджетных средств;
- 3) контроль за использованием бюджетных средств;
- 4) перераспределение бюджетных средств;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

24. Расставьте цифры, отражающие последовательность элементов структуры бюджетного законодательства по степени охвата его нормами территории государства:

- 1) Бюджетный кодекс РФ (БК РФ);
- 2) законы субъектов РФ о бюджетах субъектов РФ;
- 3) нормативные акты представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах;
- 4) законы о федеральном бюджете.

25. Расставьте цифры, отражающие последовательность (от большего к меньшему) определения совокупного бюджета РФ в зависимости от объема его доходов и расходов:

- 1) минимальный бюджет;
- 2) консолидированный бюджет;
- 3) федеральный бюджет;
- 4) свод бюджетов всех уровней РФ и бюджетов государств

венных внебюджетных социальных фондов.

26. Государственные и муниципальные доходы можно классифицировать по следующим основаниям:

1) в зависимости от порядка их образования – централизованные и децентрализованные;

2) в зависимости от цели использования – функциональные, экономические и ведомственные;

3) по территориальному признаку – федеральные, региональные, местные;

4) по форме образования – налоговые и неналоговые.

27. Какая часть государственных доходов собирается по принципу добровольного внесения в бюджет:

1) государственные пошлины;

2) административные штрафы;

3) государственные займы;

4) налоги.

28. Государственные расходы – это:

1) расходы Российской Федерации и ее субъектов;

2) расходы Российской Федерации; ее субъектов и муниципальных образований;

3) расходы Российской Федерации;

4) расходы государственного бюджета;

5) правильные ответы отсутствуют.

29. Финансы государственных и муниципальных предприятий – это:

1) централизованные фонды денежных средств;

2) внебюджетные фонды денежных средств;

3) децентрализованные фонды денежных средств;

4) правильные ответы отсутствуют.

30. Государственный долг обслуживает:

1) Министерство финансов РФ;

2) Центральный банк РФ;

3) Международный банк реконструкции и развития;

4) правильные ответы отсутствуют.

31. Государственный кредит влечет за собой:

1) повышение налогов;

2) снижение банковских ставок;

3) снижение таможенных пошлин;

- 4) возникновение государственного долга;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

32. Внутренний долг Российской Федерации должен быть выражен:

- 1) в валютных ценностях;
- 2) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- 3) в валюте Российской Федерации;
- 4) во внутренних ценных бумагах;
- 5) правильных ответов нет.

33. Генеральные условия выпуска и обращения государственных ценных бумаг утверждаются:

- 1) Федеральным казначейством;
- 2) Центральным банком РФ;
- 3) Правительством РФ;
- 4) Президентом РФ;
- 5) Правильных ответов нет.

34. Аннулирование государственного долга – это:

- 1) уменьшение процентов по кредиту до нулевой ставки;
- 2) полный отказ от долговых обязательств;
- 3) отказ от части долговых обязательств;
- 4) увеличение сроков обращения долговых обязательств;
- 5) продление срока кредита по усмотрению государства;
- 6) правильные ответы отсутствуют.

35. Государственные заимствования РФ – это:

1) передача в собственность РФ денежных средств, которые Российская Федерация обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процентов на сумму займа;

2) предоставление государством средств из бюджета гражданам и организациям;

3) кредиты, полученные от граждан РФ и российских юридических лиц;

4) правильных ответов нет.

36. Унификация займа – это:

- 1) отказ от долговых обязательств;
- 2) продление срока действия выпущенных займов;
- 3) изменение доходности займов;
- 4) объединение нескольких займов в один;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

Тест Б

1. Расставьте цифры, отражающие последовательность следующих категорий по мере увеличения их совокупного объема:

- 1) доходы федерального бюджета;
- 2) доходы бюджетной системы РФ;
- 3) доходы консолидированного бюджета;
- 4) налоговые доходы федерального бюджета.

2. Расставьте цифры, отражающие последовательность следующих категорий по мере уменьшения их совокупного объема:

- 1) текущие расходы бюджета субъекта РФ;
- 2) расходы бюджета субъекта РФ;
- 3) расходы бюджетной системы РФ;
- 4) расходы консолидированного бюджета.

3. Расставьте цифры, отражающие последовательность (во времени) этапов бюджетного процесса в отношении бюджетов Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования РФ:

- 1) составление проектов бюджетов органами управления фондов и представление Правительством РФ проектов бюджетов на рассмотрение Государственной Думы РФ;
- 2) исполнение бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов Федеральным казначейством;
- 3) рассмотрение Государственной Думой РФ проектов бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов;
- 4) подписание Президентом РФ законов о бюджете государственных социальных внебюджетных фондов;
- 5) утверждение законов о бюджете государственных социальных внебюджетных фондов Советом Федераций РФ.

4. Расставьте цифры, отражающие последовательность распределения различных видов бюджетов в бюджетной системе РФ, согласно легальному определению (ст. 6 БК РФ):

- 1) бюджеты региональных государственных внебюджетных фондов;
- 2) федеральный бюджет;
- 3) местные бюджеты;
- 4) бюджеты субъектов РФ.

5. Расставьте цифры, отражающие последовательность стадий бюджетного процесса в соответствии с БК РФ:

- 1) составление проекта бюджетов;
- 2) исполнение бюджетов;
- 3) рассмотрение и утверждение бюджетов;
- 4) государственный и муниципальный финансовый контроль.

6. Расставьте цифры, отражающие последовательность расположения институтов, регулирующих бюджетные отношения в Бюджетном кодексе РФ:

- 1) ответственность за нарушения бюджетного законодательства;
- 2) бюджетный процесс в РФ;
- 3) бюджетная система РФ;
- 4) заключительные положения.

7. Расставьте цифры, отражающие последовательность рассмотрения параметров федерального бюджета Государственной Думой РФ:

- 1) расходы федерального бюджета согласно функциональной классификации по ее разделам;
- 2) расходы и доходы федерального бюджета в целом;
- 3) доходы федерального бюджета подробно согласно их экономической классификации;
- 4) расходы федерального бюджета согласно их ведомственной классификации.

8. Расставьте цифры, отражающие последовательность действий Президента РФ в ходе его участия в бюджетном процессе:

- 1) Бюджетное послание Президента РФ;
- 2) подписание закона о бюджете на предстоящий финансовый год;
- 3) отклонение Президентом РФ закона о бюджете на предстоящий финансовый год;
- 4) подписание закона о внесении изменений и дополнений в федеральный закон о бюджете на текущий финансовый год.

9. Расставьте цифры, отражающие последовательность действий органов исполнительной власти РФ на стадии исполнения федерального бюджета:

- 1) доведение Казначейством до бюджетополучателей уведомлений о бюджетных ассигнованиях;
- 2) утверждение и доведение Казначейством до бюджето-

получателей лимитов бюджетных обязательств;

3) составление Министерством финансов РФ сводной бюджетной росписи;

4) перечисление Казначейством средств бюджетополучателям.

10. Расставьте цифры, отражающие последовательность процедур, характеризующих участие Правительства РФ и Министерства финансов РФ в бюджетном процессе:

1) составление проекта федерального бюджета на предстоящий финансовый год;

2) составление отчета об исполнении федерального бюджета за прошедший финансовый год;

3) представление проекта федерального бюджета на рассмотрение в Государственную Думу РФ;

4) участие в согласительной комиссии в случае отклонения закона о бюджете Советом Федераций РФ.

11. Бюджет, согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, это:

1) основной финансовый план страны;

2) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства;

3) материальный фонд денежных средств;

4) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения государства и местного самоуправления.

12. Муниципальный долг – это:

1) обязательства, возникающие из муниципальных займов и принятых на себя муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц;

2) долговые обязательства субъекта РФ по обязательствам муниципальных образований на его территории;

3) вся совокупность долгов муниципального образования по гражданско-правовым договорам;

4) правильных ответов нет.

13. К субъектам бюджетного права относятся:

1) юридические лица и частные предприниматели;

2) государство и его территориальные подразделения;

3) физические лица;

4) органы государственной власти и местного самоуправления.

14. Какой из субъектов бюджетного права имеет право на собственный бюджет:

- 1) Российская Федерация;
- 2) государственный представительный орган власти;
- 3) муниципальное образование;
- 4) исполнительный орган местного самоуправления;
- 5) субъект Российской Федерации;
- 6) органы государственной власти и местного самоуправления.

15. Бюджетная классификация – это:

- 1) группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней по однородным признакам;
- 2) группировка доходов бюджетов всех уровней по однородным признакам;
- 3) группировка доходов и расходов федерального бюджета;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

16. Под сбалансированностью бюджета понимается:

- 1) отсутствие дефицита бюджета;
- 2) непревышение запланированного дефицита бюджета;
- 3) соответствие расходов бюджета объему поступающих доходов;
- 4) соответствие расходов и доходов бюджета показателям, запланированным в начале бюджетного года;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

17. Расходы бюджета – это:

- 1) денежные средства, направляемые на финансирование государственных организаций и учреждений;
- 2) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления;
- 3) денежные средства, выделяемые из федерального бюджета;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

18. Заемным источником бюджета является:

- 1) государственный кредит;
- 2) налог;
- 3) доходы от использования государственной собственности;
- 4) штрафы;
- 5) конфискованное имущество;
- 6) государственная пошлина.

19. В состав доходов бюджетной системы, согласно ФЗ РФ «О бюджетной классификации», входят:

- 1) оборотная кассовая наличность и прочие доходы;
- 2) налоговые и неналоговые доходы;
- 3) безвозмездные перечисления в виде дотаций, субвенций, субсидий;
- 4) доходы от ведения предпринимательской деятельности ее субъектами.

20. Расходы бюджетной системы предполагают:

- 1) функциональную классификацию;
- 2) ведомственную классификацию;
- 3) межотраслевую классификацию;
- 4) экономическую классификацию.

21. Признак нецелевого характера использования свойств безвозмездным перечислениям в виде:

- 1) субвенций и дотаций;
- 2) субвенций и субсидий;
- 3) субсидий и дотаций;
- 4) дотаций;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

22. К собственным доходам бюджетов относятся:

- 1) закрепленные в установленном порядке за бюджетом каждого уровня налоговые доходы;
- 2) бюджетные кредиты;
- 3) неналоговые доходы, получаемые от деятельности государственных или муниципальных предприятий на соответствующем уровне.

23. К государственным внебюджетным фондам относятся:

- 1) Пенсионный фонд;
- 2) Фонд обязательного медицинского страхования;
- 3) Фонд Президента РФ;
- 4) Инвестиционный фонд;
- 5) Фонд социального страхования;
- 6) Фонд национального благосостояния.

24. Денежные средства государственных внебюджетных фондов находятся в собственности:

- 1) самих фондов;
- 2) Российской Федерации;

- 3) субъектов РФ и муниципальных образований;
- 4) организаций и физических лиц, вносящих взносы в эти фонды;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

25. К стадиям бюджетного процесса относятся:

- 1) бюджетное послание Президента РФ;
- 2) составление проектов бюджетов и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 3) рассмотрение проектов бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 4) внесение поправок в бюджет;
- 5) исполнение бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

26. На стадии исполнения федерального бюджета предусмотрена:

- 1) казначейская система исполнения;
- 2) система исполнения посредством уполномоченных государственных банков;
- 3) кассовое исполнение;
- 4) исполнение посредством коммерческих банков.

27. В числе неналоговых доходов можно назвать:

- 1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- 2) штрафы за неуплату налогов;
- 3) акцизы;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

28. Муниципальные доходы – это:

- 1) доходы муниципальных предприятий, учреждений и организаций;
- 2) доходы муниципального бюджета;
- 3) часть национального дохода, обращаемая в собственность и распоряжение муниципальных образований для решения вопросов местного значения;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

29. Государственные расходы:

- 1) являются частью бюджетных расходов;
- 2) включают в себя бюджетные расходы;
- 3) полностью совпадают с понятием «бюджетные расходы»;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

30. Государственный кредит – это система распределительных денежных отношений:

- 1) Центрального банка и кредитных организаций;
- 2) государства с юридическими лицами, резидентами;
- 3) государства с физическими лицами, резидентами;
- 4) государства с международными организациями;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

31. Государственным долгом управляет:

- 1) Правительство РФ;
- 2) Центральный банк РФ;
- 3) Государственная Дума;
- 4) Счетная палата РФ;
- 5) Федеральное казначейство.

32. Внешний долг государства – это:

- 1) деньги, полученные в качестве кредита от иностранных граждан и организаций;
- 2) валютные ценности и драгоценные металлы, полученные от международных финансовых организаций;
- 3) обязательства, возникающие в иностранной валюте;
- 4) правильных ответов нет.

33. Цель государственного (муниципального) кредита – это:

- 1) выпуск облигаций и развитие рынка ценных бумаг;
- 2) покрытие бюджетного дефицита;
- 3) погашение взятых ранее кредитов;
- 4) развитие финансового рынка в государстве;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

34. Основное отличие государственного кредита от банковского кредита – это:

- 1) участие государства в качестве кредитора;
- 2) безвозмездность;
- 3) властные полномочия должника;
- 4) бессрочность;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

35. Капитальный государственный долг РФ:

- 1) представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам;
- 2) кредиты, полученные Российской Федерацией от иностран-

ных государств и международных финансовых организаций;

3) средства, привлеченные государством на возвратной основе для целей инвестиций и инноваций;

4) правильных ответов нет.

36. Рефинансирование государственного займа как метод управления государственным долгом – это:

1) объединение нескольких займов в один;

2) изменение размера доходности займов;

3) отсрочка погашения долговых обязательств;

4) выпуск новых займов для погашения старой задолженности;

5) правильные ответы отсутствуют.

Тема 10. Налоговая система РФ

1. Налоги, сборы иные обязательные (парафискальные) платежи.

2. Классификация налогов и сборов, ее юридическое значение.

3. Принципы налогового права.

4. Установление налога и необходимые элементы налоговой обязанности.

5. Правовой режим налоговых льгот.

Задачи и задания

1. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате малым предприятием «Ярославский Автосервис», осуществляющим мойку, ремонт и продажу автомашин и запчастей к ним.

2. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате индивидуальным предпринимателем, осуществляющим реализацию товаров народного потребления на рынке г. Ярославля в общем павильоне, а также имеющим складское помещение 20 м² для торговли тарой и упаковкой за безналичный и наличный расчеты.

3. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате фирмой «Юридические услуги», зарегистрированной в г. Ярославле, имеющей свои филиалы в г. Угличе (Ярославская область) и Костроме.

4. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и обязательных платежей, подлежащих уплате ОАО «Русьмолоко», зарегистрированном в г. Ярославле, осуществляющем производство и реализацию молочной продукции, в том числе и через сеть из четырех собственных магазинов, два из которых находятся в г. Костроме.

5. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, подлежащих уплате ОАО «Сервис-тур», которое зарегистрировано в г. Ярославле, осуществляет следующие виды деятельности: реализация туристических путевок, оказание рекламных услуг. В отчетном периоде, кроме того, получило доходы от принадлежащих ему ценных бумаг.

6. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и обязательных платежей, подлежащих уплате фирмой «Домострой», осуществляющей строительство и ремонт строений и сооружений, установку пластиковых окон, вывоз строительного мусора, реализацию строительных материалов с территории складского помещения площадью 15 м².

7. Проиллюстрировать 2–3 примерами из судебной практики принцип единства налоговой системы.

8. Проиллюстрировать 2–3 примерами из судебной практики принцип всеобщности и равенства налогообложения и запрет дискриминации в налоговых правоотношениях.

9. Проиллюстрировать 2–3 примерами из судебной практики принцип справедливого соразмерного налогообложения.

10. Статья 38 НК РФ закрепляет, что каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Рассмотрите объекты налогообложения по налогу на имущество организаций и транспортному налогу. Как Вы считаете, соответствуют ли указанные объекты ст. 38 НК РФ? Соблюдается ли в этом случае принцип однократности налогообложения?

11. Имеет ли место нарушение принципа однократности налогообложения при взимании НДС и акциза при реализации табачных изделий за наличный расчет населению?

12. Является ли нотариальный тариф, взимаемый частными нотариусам, парafискальным сбором или гражданско-правовой платой за нотариальную услугу?

13. Является ли третейский сбор, взимаемый третейскими судами при рассмотрении споров, парафискальным сбором или гражданско-правовой платой за услугу?

14. Является ли страховой взнос банков в Фонд страхования вкладов физических лиц парафискальным сбором или гражданско-правовым платежом?

15. Статья 38 НК РФ закрепляет, что каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Рассмотрите объекты налогообложения по акцизам и налогу на добавленную стоимость. Как Вы считаете, соответствуют ли указанные объекты ст. 38 НК РФ? Соблюдается ли в этом случае принцип однократности налогообложения?

16. Глава местного органа самоуправления Ярославского района, учитывая большое социальное значение местного курорта «Большие и Малые минеральные воды», принял решение об установлении курортного платежа, взимаемого с физических лиц и организаций, средства от которого направляются в местный бюджет целевым назначением (для развития инфраструктуры местного курорта), и освобождении здравниц, санаториев района от местных налогов и уплаты пени по местным налогам.

Насколько законно такое решение? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

17. По распоряжению губернатора Ярославской области большегрузные машины, въезжая в черту города, обязаны платить дополнительный взнос за дороги. Последний поступает в бюджет области. Сбор осуществляется при въезде в город спецработниками, но правом останавливать машины они не наделены, поэтому осуществляют эту работу совместно с сотрудниками ГИБДД (ГАИ).

Законно ли распоряжение губернатора? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

18. Распоряжением Премьера Правительства г. Москвы от 26 ноября 2000 г. № 1285 «Об упорядочении движения автотранспорта на привокзальной площади аэропорта Шереметьево-2» разрешается ЗАО «Инвест Лимитед» по согласованию с Москомитетом архитектуры организовать и эксплуатировать платные парковки с установкой контрольно-пропускных пунктов (автоматических шлагбаумов) на привокзальной площади аэропорта.

Насколько законно такое решение? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

19. Индивидуальный предприниматель Судаков имеет в собственности квартиру и нежилое помещение, которое использует под производственный склад. Кроме того, он арендует офисное помещение.

Подлежит ли обложению налогом на имущество физических лиц указанные объекты недвижимости?

20. Законом субъекта Федерации (N-ской области) были установлены налоговые льготы: 1) по налогу на имущество физических лиц освобождались от уплаты налога многодетные семьи, имеющие 5 и более несовершеннолетних детей; 2) по налогу на имущество организаций уменьшалась налоговая ставка в 2 раза организациям, оказывающим услуги по социальному обслуживанию инвалидов и престарелых граждан; 3) по налогу на прибыль освобождались от уплаты налога индивидуальные предприниматели и организации, осуществляющие ремонт дорог и систем городского водоснабжения и канализации.

Дать правовую оценку и определить юридические последствия данного закона.

Тема 11. Субъекты налогового права и налоговые правоотношения

1. Государственные органы как участники налоговых правоотношений.

2. Налогоплательщики и их представители: правовой статус.

3. Иные участники налоговых правоотношений.

Задачи и задания

1. Налоговый орган сообщил банку, что его клиент – юридическое лицо, исключен из Единого государственного реестра юридических лиц. Может ли банк в связи с ликвидацией организации закрыть счет, уведомив об этом налоговую инспекцию? Какие действия необходимо совершить, если на счете ликвидированной организации есть денежные средства, и что можно предпринять в том случае, когда по решению налогового органа операции по ее счету приостановлены. Может ли банк в такой ситуации прекратить договор и закрыть счет. И как следует поступить с оставшимися денежными средствами?

2. Курцев решил заняться предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Он обратился за консультацией в налоговые органы, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать. Обязаны ли налоговые органы представить ему такую информацию, в каком порядке и в какие сроки?

3. Иванов, сосед Петрова, занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Петров решил, что Иванов не полностью уплачивает налоги, часть своих доходов скрывает от налогообложения. Он обратился в инспекцию ФНС РФ по Ленинскому району г. Урюпинска, на территории которого он проживает, с просьбой предоставить ему информацию о размере уплачиваемых налогов Ивановым. Как должна поступить в этом случае налоговая инспекция?

4. В связи со смертью Усова, являющегося налогоплательщиком по земельному налогу и налогу на имущество, налоговая инспекция предъявила требование об уплате налогов и пени к его супруге. Правомерны ли действия данной инспекции?

5. При проведении выездной проверки налоговый орган обнаружил, что организация занизила базу для исчисления взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Взносы в Фонд социального страхования не начислялись на следующие спорные выплаты: денежные компенсации взамен молока; приобретение билетов в цирк; премия за выдающиеся трудовые результаты; оплата абонементов в бассейн; проезд к месту отдыха и обратно в случаях, не предусмотренных законодательством РФ; компенсации за неиспользованный отпуск; премии к профессиональному празднику. Все выплаты производились за счет чистой прибыли организации.

Фонд привлек организацию к ответственности за допущенные правонарушения и предложил уплатить недоимку по взносам и пени. Не согласившись с решением проверяющих, организация обратилась в суд.

Сформулировать резолютивную часть решения суда.

6. В результате слияния двух обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в одном регионе России, образовалась организация, которая была зарегистрирована в другом регионе. Государственной регистрацией всех изменений занима-

лась налоговая инспекция, на учете которой ранее, до проведения реорганизации, состояли эти общества. Налоговая инспекция (далее новая), на учет которой была поставлена вновь созданная организация, решила проверить, находится ли та фактически по месту своей госрегистрации. Оказалось, что нет. Таким образом, по мнению налогового органа, госрегистрация произведена на основании заведомо ложных данных, что влечет признание решения регистрирующего органа недействительным. С указанным заявлением новая налоговая инспекция обратилась в суд.

Сформулировать решение суда.

7. Суворов был направлен в командировку за рубеж сроком на 2 года (с марта 2010 по март 2012 г.). Представителем в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в этот период на основании доверенности является его супруга, которая обязана предоставить налоговую декларацию Суворова по налогу на доходы физических лиц до 30 апреля 2011 г. В связи с осложнившимися отношениями между супругами супруга Суворова не предоставила в налоговые органы налоговую декларацию.

Кто подлежит налоговой ответственности за непредоставление налоговой декларации и неуплату налога?

8. Крайнов был направлен в длительное лечение за рубеж сроком на 2 года (с марта 2010 по март 2012 г.). Представителем в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в этот период на основании доверенности является его сестра, которая обязана была уплатить налог на имущество. В связи с осложнившимися отношениями между родственниками сестра не уплатила налог на имущество в установленные сроки.

Кто подлежит налоговой ответственности за неуплату налога? На ком лежит обязанность по уплате недоимки и пени?

9. ЗАО «Мой дом» находится в процедуре банкротства на стадии внешнего управления. Просроченная задолженность общества по налогам и сборам, возникшая после введения арбитражным судом внешнего управления, составляет 2 млн 500 тыс. рублей.

Налоговый орган вынес решение о взыскании указанной недоимки за счет имущества ЗАО «Мой дом» и направил соответствующее постановление на исполнение судебному приставу.

Дайте правовую оценку ситуации.

10. Российское предприятие заключило с иностранным юридическим лицом с постоянным местопребыванием в республике Кипр (комитент) договор комиссии, в соответствии с которым российское предприятие как комиссионер реализует на территории РФ товары, принадлежащие комитенту. При этом комиссионер не имеет полномочий на заключение договоров от имени комитента, действует от своего имени, но за счет комитента, в рамках своей обычной деятельности.

Будет ли деятельность данного российского юридического лица приводить к образованию постоянного представительства кипрской фирмы в РФ?

11. Является ли Центральный банк РФ, его главные управления плательщиками земельного налога?

12. Гражданин России Иванов, постоянно проживающий в Греции, получил в 2012 г. доход размере в 2,5 млн рублей от рекламной деятельности в России. Кроме того, в этом же году он приобрел в Москве квартиру стоимостью 12 млн рублей.

Дать характеристику налоговых обязанностей названного субъекта.

13. 12-летний Иванов стал наследником по завещанию недостроенного жилого дома в г. Ярославле.

Будет ли он являться плательщиком налога на наследуемое имущество и в каком порядке?

Изменится ли решение задачи, если Иванов с родителями постоянно проживает в Казахстане?

Тест

1. Налоги характеризуются следующими признаками:

- А) индивидуальная безвозмездность;
- Б) законная форма отчуждения собственности;
- В) обеспеченность государственным принуждением;
- Д) безвозвратность.

2. Налог можно отнести к категории региональных налогов, если:

- А) налог полностью зачисляется в бюджет субъекта Федерации;
- Б) представительные органы субъекта Федерации вправе вводить этот налог на своей территории;
- В) представительные органы субъекта Федерации вправе устанавливать налоговые ставки, налоговый период и налоговые льготы по данному налогу;
- Г) правильные ответы отсутствуют.

3. Установление принципов налогового права относится:

- А) к ведению Российской Федерации, устанавливаются федеральным конституционным законом;
- Б) к совместному ведению Федерации и субъектов Федерации;
- В) к совместному ведению Российской Федерации, субъектов Федерации, органов местного самоуправления;
- Г) правильные ответы отсутствуют.

4. Что относится к федеральным налогам:

- А) налог на имущество организаций;
- Б) акцизы;
- В) земельный налог;
- Г) транспортный налог.

5. Налог считается установленным, когда законом определены:

- А) налогоплательщики и необходимые элементы налоговой обязанности;
- Б) налогоплательщики, необходимые и факультативные элементы налоговой обязанности;
- В) необходимые и факультативные элементы налоговой обязанности;
- Г) правильные ответы отсутствуют.

6. Налоговая ставка по налогу на имущество физических лиц (строения, помещения, сооружения):

- А) равная;
- Б) пропорциональная;
- В) прогрессивная.

7. Отличительной чертой сбора является:

- А) возмездный характер платежа в связи с получением публично-правовых услуг;
- Б) возвратный характер;
- В) единовременный характер платежа;
- Г) обязательный характер.

8. Налог на имущество физических лиц – это:

- А) прямой личный налог;
- Б) косвенный налог;
- В) прямой реальный налог;
- Г) закрепленный налог;
- Д) региональный налог;
- Е) неокладный налог.

9. Налогоплательщиками по налогу на доходы физических лиц являются:

- А) граждане РФ, иностранные граждане;
- Б) налоговые резиденты РФ;
- В) лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами;
- Г) иностранные лица и лица без гражданства, не признаваемые налоговыми резидентами РФ.

10. Способ определения налоговой базы по единому налогу на вмененный доход:

- А) прямой;
- Б) косвенный (по аналогии);
- В) условный;
- Г) паушальный.

11. К необходимым элементам налоговой обязанности относятся:

- А) субъект налога;
- Б) налоговая база;
- В) налоговая декларация;
- Г) отчетный период по налогу;

Д) порядок исчисления налога.

12. Налогоплательщики обязаны сохранять данные бухгалтерского учета и другие документы, необходимые для исчисления и уплаты налога в течение:

А) трех лет;

Б) четырех лет;

В) пяти лет;

Г) правильных ответов нет.

13. Налоговый агент – это лицо:

А) уплачивающее налог вместо налогоплательщика;

Б) исчисляющее, удерживающее и перечисляющее в бюджетную систему налог с налогоплательщика;

В) являющееся законным представителем налогоплательщика;

Г) правильные ответы отсутствуют.

14. Налоговый резидент – физическое лицо:

А) гражданин РФ;

Б) иностранец, постоянно проживающий в РФ;

В) лицо, находящееся на территории РФ более 183 дней в календарном году;

Г) правильные ответы отсутствуют.

Тема 13. Денежная система и национальная платежная система

1. Деньги как категория финансового права.

2. Денежная система РФ.

3. Эмиссия денег. Порядок выпуска денег в обращение и изъятия из обращения.

4. Правовая регламентация денежного обращения в РФ. Формы денежного обращения.

5. Национальная платежная система РФ и платежные системы.

6. Субъекты национальной платежной системы и участники платежной системы.

7. Порядок оказания платежных услуг.

8. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.

9. Правило расчетов наличными деньгами. Правила ведения кассовых операций.

10. Порядок применения контрольно-кассовой техники (ККТ) и ответственности за нарушение законодательства о применении ККТ.

11. Финансово-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задания и задачи

1. Укажите, каков порядок обмена поврежденных денежных банкнот на новые, обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца?

2. Назовите все финансовые правоотношения, которые возникают при осуществлении коммерческим банком операций в сфере наличного денежного обращения, а также функций агента валютного контроля.

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

4. Коммерческий банк «Орион» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ. Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Орион»?

5. Если предприятие оплатило поставщику товары путем внесения наличных денежных средств сверх установленного законодательством норматива непосредственно в банк поставщика, минуя свой расчетный счет, будет ли это считаться нарушением законодательства о предельном размере расчетов между юридическими лицами?

6. Наша организация не имеет валютного счета. Можно ли купить иностранную валюту в обменном пункте за наличный расчет для выдачи работнику, направляемому в загранкомандировку?

7. Наша организация имеет счета в нескольких отделениях банка. Как в этом случае устанавливается лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации?

8. Предприятие приобретает автомобиль у физического лица через комиссионный магазин. Может ли предприятие оплатить такую покупку наличными денежными средствами?

9. Кредитная организация отказалась обменивать следующие банкноты Банка России:

1) банкноту номиналом 100 рублей с признаками изменения первоначального вида банкноты, проявившимися в дорисовке на одной из сторон цифры «100»;

2) банкноту номиналом 1000 рублей, содержащую прокол, штамп «100 штук. 25.04.2005» и подпись неустановленного лица;

3) банкноту номиналом 500 рублей, утратившую значительную свою часть (по сетке для определения платежности банкнот Банка России получилось число 100).

Кроме того, за обмен других поврежденных банкнот Банка России кредитная организация взяла комиссию в размере 10% от номинала каждой банкноты.

Укажите, правомерны ли действия кредитной организации в каждом из указанных выше случаев.

10. ЗАО «Никанор» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. рублей. 5 февраля предприятие получило 1 млн рублей в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма неполученной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. рублей, а на 8 февраля – 400 тыс. рублей, на 9 февраля – 200 тыс. рублей. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. рублей неполученной заработной платы.

Правильно ли поступило ЗАО «Никанор»? Как должен банк реагировать на действия ЗАО?

11. Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в банке «Ярославич». Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Гусевым порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Гусев отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя.

Разрешите конфликт.

12. В ходе проверки киоска «Газеты и журналы», владельцем которого является индивидуальный предприниматель Кротов, налоговый инспектор установил, что в киоске не вывешены в

доступном для покупателя месте ценники на продаваемые товары. Кроме того, при осуществлении денежных расчетов с населением Кротов не применял в киоске контрольно-кассовую машину. На основании данной проверки начальник государственной налоговой службы за перечисленные нарушения наложил штраф на индивидуального предпринимателя. Кротов обжаловал это решение в вышестоящий налоговый орган.

Какое решение примет последний?

13. При проверке налоговым органом кафе «Ариадна» оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах, а вторая ККТ не имеет пломбы.

Укажите, какие действия и санкции должны применить налоговые органы в данном случае.

14. Индивидуальный предприниматель Кудрявцев открыл в коммерческом банке «Орион» расчетный счет. Спустя месяц он обратился в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет, а также в коммерческий банк «Ярославич» с заявлением об открытии расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

15. ООО «Автосервис» открыло в коммерческом банке «Орион» расчетный счет. Спустя месяц ООО «Автосервис» обратилось в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет, а также в коммерческий банк «Ярославич» с заявлением об открытии еще одного расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

16. В связи с дефицитом федерального бюджета, не запланированным в законе о бюджете на текущий год, Центральный банк РФ единолично принял решение о выпуске денежных средств в объеме, покрывающем возникший дефицит. Кроме того, Центральный банк РФ принял решение о замене денежных купюр старого образца на новые, ограничив срок обмена банкнот десятью месяцами.

Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно?

17. Налоговая инспекция проверяла организацию на предмет полноты учета наличных денежных средств, полученных с применением контрольно-кассовой техники (ККТ). В ходе проверки

выяснилось, что данные журнала кассира-операциониста и Кассовой книги, не соответствуют показаниям ККТ (фискального отчета). Выручка, зафиксированная в фискальном отчете, оказалась больше той, которая отражена в Журнале и Кассовой книге. Причина состояла в том, что часть денежных средств из кассы была выдана покупателям, возвратившим товар, но оформление возврата проведено с нарушением установленного порядка. Акт о возврате составлялся, но запись в Журнале не производилась. Инспекция составила протокол об административном правонарушении и на его основании вынесла решение о привлечении организации к ответственности по ст. 15.1 КоАП РФ.

Посчитав данное постановление незаконным, организация обратилась в суд.

Сформулировать решение суда.

18. Юридическое лицо-резидент (клиент) и уполномоченный банк в договоре банковского счета в иностранной валюте предусмотрели, что комиссия за ведение этого счета и осуществление банком функций агента валютного контроля будет уплачиваться клиентом в сумме 1500 долларов в месяц. Однако в связи с резким ростом курса доллара к российскому рублю клиент отказался выплачивать указанную сумму в долларах, мотивируя тем, что доллар не является законным платежным средством на территории РФ. В сроки, предусмотренные в договоре банковского счета, клиент производил уплату комиссии в российских рублях по курсу на день заключения этого договора.

В каком порядке должен быть разрешен спор между юридическим лицом (клиентом) и банком?

19. Продавец товара в магазине «24 часа» отказался принять в оплату товара загрязненную купюру достоинством 5000 рублей.

Укажите, со ссылкой на закон, при каких обстоятельствах отказ продавца будет правомерным.

20. По договору купли-продажи канцтоваров одно юридическое лицо 20 июня текущего года осуществило платеж наличными денежными средствами на сумму 80000 рублей продавцу – индивидуальному предпринимателю. На следующий день юридическое лицо доплатило по этому же договору наличными деньгами сумму в размере 40000 рублей.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

21. Индивидуальный предприниматель из Урюпинска имел задолженность перед строительной фирмой в размере 60000 рублей. Выплату долга кредитор получил только на основании решения суда. После того как судебный пристав предупредил должника, тот направился в банк и разменял указанную сумму на мелкие монеты. Деньги в 15 мешках общим весом более 60 кг принес в отдел судебных приставов. Последние отказались принять такое исполнение.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

22. Должностным лицом Межрайонной инспекции ФНС проведена проверка Учреждения на предмет соблюдения в период с 01.01.2012 по 31.01.2012 требований законодательства о применении ККТ, порядка работы с денежной наличностью, полноты учета выручки.

В ходе проверки установлено:

- лимит остатка денежных средств для учреждения в проверяемом периоде не установлен, на конец каждого дня остаток денежных средств в банк не сдавался;

- приходный кассовый ордер не выписывался при каждом приеме наличных денег, а составлялся на общую сумму по нескольким приходным операциям за рабочую смену;

- касса не изолирована от других служебных помещений, закрывается на деревянную дверь, обитую листовой сталью, но с деревянной дверной коробкой, отсутствует окно для операций с клиентами.

Определите правовые последствия указанной проверки.

Тест

1. Эмиссия – это:

- 1) дополнительный выпуск наличных денег в оборот;
- 2) способ борьбы с инфляцией;
- 3) способ оперативного регулирования наличного денежного обращения;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

2. К основным принципам организации денежного обращения в Российской Федерации относятся следующие:

- 1) возможность хранения наличных денег в кассах организаций без учета обязательных лимитов;
- 2) обязанность организаций сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в их кассах;
- 3) обязанность организаций хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
- 4) возможность неограниченного обмена любым лицом российской валюты на иностранную валюту.

3. Операторами по переводу денежных средств по закону о национальной платежной системе являются:

- 1) Банк России;
- 2) Внешэкономбанк;
- 3) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
- 4) банковский платежный агент;

4. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:

- 1) Министерства финансов;
- 2) Правительства РФ;
- 3) Центрального банка РФ;
- 4) Государственной Думы РФ.

5. Деноминация – это:

- 1) один из способов осуществления денежной реформы;
- 2) техническая операция, направленная на стабилизацию денежного обращения и укрепление национальной валюты путем сокращения наличного денежного оборота;
- 3) выпуск в обращение дополнительных объемов налич-

ных денег для борьбы с инфляцией;

4) правильные ответы отсутствуют.

6. Денежное обращение – это:

1) совокупность оборотов денежных средств в наличной и безналичной форме;

2) совокупность денежных знаков, находящихся в обращении;

3) российская и иностранная валюты, находящиеся в банках Российской Федерации;

4) правильные ответы отсутствуют.

7. Денежные знаки обеспечиваются:

1) всем имуществом государства;

2) золотым запасом страны;

3) совокупностью товаров на внутреннем рынке государства;

4) Резервным фондом.

8. Деньги выполняют функцию:

1) средства контроля;

2) средства платежа;

3) фискальную;

4) средства обращения.

9. Регулирование денежного обращения является функцией:

1) Правительства РФ;

2) Государственной думы РФ;

3) Министерства экономического развития и торговли;

4) Министерства финансов;

5) Центрального банка РФ.

10. Денежная масса – это:

1) совокупность наличных денег в обращении;

2) совокупность всех наличных и безналичных денег на территории государства;

3) денежные средства на счетах в кредитных организациях;

4) совокупность российской и иностранной валют на территории Российской Федерации.

11. Срок изъятия из обращения банкнот и монет при их обмене на банкноты и монеты нового образца установлен:

1) от трех до пяти лет;

2) без ограничения;

3) в течение 1 года;

4) от 1 года до пяти лет.

12. Правила совершения безналичных расчетов устанавливает:

- 1) Министерство финансов РФ;
- 2) Центральный банк РФ;
- 3) Правительство РФ;
- 4) Сберегательный банк РФ.

13. Старые денежные знаки обмениваются одним физическим лицом на новые в сумме:

- 1) не более 1 млн рублей;
- 2) без ограничений;
- 3) не более 10000 минимальных размеров оплаты труда;
- 4) эквивалентной не более 10000 евро;
- 5) правильных ответов нет.

14. Предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическими лицами составляет:

- 1) 10000 рублей;
- 2) 1000 минимальных размеров оплаты труда;
- 3) 60000 рублей;
- 4) 100000 рублей;
- 5) без ограничений;
- 6) правильных ответов нет.

15. Образцы банкнот и монет утверждаются:

- 1) Государственной Думой РФ;
- 2) Министром финансов РФ;
- 3) Председателем Правительства РФ;
- 4) Центральным банком РФ.

16. Лимит кассы организации устанавливается:

- 1) приказом руководителя организации;
- 2) договором с банком, в котором открыт расчетный счет организации;
- 3) постановлением налогового органа, в котором организация состоит на налоговом учете;
- 4) правильных ответов нет.

17. Платежная услуга по Закону о национальной платежной системе – это:

- 1) услуга по переводу денежных средств;
- 2) услуга почтового перевода;
- 3) услуга по приему платежей;

- 4) услуга по выдаче платежей;
- 5) операционная услуга.

18. Характеристики перевода денежных средств по Закону о национальной платежной системе:

- 1) срочность;
- 2) безотзывность;
- 3) безусловность;
- 4) окончательность;
- 5) электронная форма.

Тема 14. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

1. Источники валютного права.
2. Субъекты валютного права.
3. Валютные операции: понятие, виды.
4. Валютный контроль и ответственность за нарушение законодательства о валютном регулировании.

Задания и задачи

1. Какие из перечисленных операций следует отнести к валютным:

а) ООО «Арго» произвело оплату в иностранной валюте поставки товара турецкой фирме «Ахнон» согласно заключенному контракту;

б) Петров подарил своей подруге, проживающей в Германии, бриллиантовое кольцо;

в) Розов, проживающий во Франции, при въезде в Россию предъявил таможене декларацию, в которой указал сумму в 20 тыс. франков;

г) Сидоров осуществил по контракту с итальянским издательством написание монографии по медицине. Согласно контракту ему была перечислена сумма в 10 тыс. долларов США на его валютный счет в Сбербанке РФ;

д) Счастливцев получил наследство после смерти бабушки, проживающей в Австралии. В состав наследственного имущества входили: жилой дом, иностранная валюта на счетах в различных банках Австралии, ювелирные изделия и акции различных австралийских фирм.

Охарактеризовать порядок проведения названных операций.

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

3. Физическое лицо, являющееся резидентом в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», не представило в налоговый орган отчет о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ по состоянию на начало календарного года. Налоговый орган привлек данное физическое лицо к налоговой ответственности в соответствии с п. 1 ст. 126 НК РФ. Правомерны ли действия налогового органа?

Какая ответственность предусмотрена за нарушение положений п. 2 и 3 ст. 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», устанавливающих, что резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов?

4. Коммерческим банком «Ярославич» осуществлялись следующие операции:

а) при предоставлении физическим лицам рублевых ссуд в договорах была установлена уплата процентов и штрафов в иностранной валюте, в результате чего банком получено 500 тыс. долларов США;

б) производились выплаты наличной валюты по валютным векселям фирмы-нерезидента, при этом банк получил комиссионное вознаграждение в размере 110 тыс. долларов США;

в) осуществлялась продажа векселей филиала коммерческого банка «Синтез» (нерезидента) за наличную иностранную валюту с последующим зачислением сумм на корреспондентский счет этого филиала. КБ «Ярославич» получил в результате этих операций доход в размере 40 тыс. долларов США.

Оцените правомерность перечисленных операций с точки зрения валютного законодательства и возможности привлечения к ответственности за его нарушения.

5. Банк выдал гражданину Никифорову сроком на 1 год кредит в наличной иностранной валюте – долларах США. В условиях кредитного договора предусматривалось право заемщика произвести погашение валютного кредита и процентов по нему рублями по официальному курсу рубля к доллару США, установленному ЦБ РФ на день возврата кредита. Налоговый орган оспорил данную сделку в арбитражном суде как не соответствующую требованиям валютного законодательства и потребовал применения к сторонам в бесспорном порядке конфискационных санкций.

Оцените правомерность требований налогового органа.

6. Гражданин Российской Федерации, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 30000 евро, решил снять со счета единовременно 20000 евро. Банк отказал ему в этом, сославшись на слишком большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

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

7. Валютный резидент заключает контракт на поставку товаров, оплата по которому должна быть произведена в иностранной валюте. Однако сумма контракта исходя из известных на дату оформления сведений не была определена точно и могла быть исчислена лишь приблизительно.

Должен ли он оформить паспорт сделки?

8. Российское предприятие заключило с другим российским предприятием договор простого товарищества, в результате чего оба хозяйствующих субъекта произвели поставку иностранному юридическому лицу зарубеж выпущенные ими товары. В счет оплаты договора поставки на счет одного из предприятий поступила иностранная валюта. Половина полученной суммы была впоследствии перечислена им на валютный счет второго предприятия.

Правомерно ли подобное перечисление средств?

9. Предприниматель Зыков (далее – предприниматель) обратился в Арбитражный суд Астраханской области с заявлением о признании незаконным постановления Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Астраханской области (далее – управление) от 17.06.2008 г. о назначении

наказания по делу об административном правонарушении, в соответствии с которым предприниматель привлечен к административной ответственности, предусмотренной частью 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде взыскания 98712 рублей 32 копеек штрафа.

В качестве объективной стороны состава административного правонарушения предпринимателю вменено осуществление незаконной валютной операции, выразившейся в оплате наличными денежными средствами в иностранной валюте в сумме 460000 казахских тенге (эквивалентной 98712 рублям 32 копейкам) охлажденной рыбы, приобретенной по контракту у производственного кооператива им. Амангельды (Казахстан) и ввезенной на территорию Российской Федерации по грузовой таможенной декларации. Оспаривая постановление управления, предприниматель сослался на то, что указанная валютная операция совершена за пределами территории Российской Федерации с использованием наличных валютных средств, законно вывезенных из Российской Федерации.

Сформулировать решение суда.

10. Предприниматель Смирнов обратился в Арбитражный суд Псковской области с заявлением о признании незаконным и отмене постановления Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Псковской области (далее – управление) от 14.02.2008 г. о назначении наказания по делу об административном правонарушении, в соответствии с которым предприниматель привлечен к административной ответственности, предусмотренной частью 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – Кодекс), в виде взыскания 21659 рублей штрафа.

В качестве объективной стороны состава административного правонарушения предпринимателю вменено осуществление незаконной валютной операции, выразившейся в оплате наличными денежными средствами в иностранной валюте в сумме 2000 литовских лит полуприцепа марки «SCMITZ SPR 27», приобретенного по контракту у фирмы «Вацлово Касиляуско» (Литва) и ввезенного на территорию Российской Федерации по грузовой таможенной декларации.

Сформулировать решение суда.

Тест

1. Для получения права на проведение валютных операций кредитные организации должны:

- 1) открыть счета для работы с иностранной валютой;
- 2) открыть филиал за пределами РФ;
- 3) получить лицензию ЦБ РФ;
- 4) сформировать уставный капитал в иностранной валюте.

2. Одним из органов валютного контроля является:

- 1) Правительство РФ;
- 2) уполномоченные банки;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

3. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет:

- 1) Министерство финансов РФ;
- 2) Центральный банк РФ;
- 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

4. Валютные ценности – это:

- 1) иностранная валюта;
- 2) внешние ценные бумаги;
- 3) иностранная валюта, драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
- 4) иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

5. К нерезидентам в сфере валютных отношений не относятся:

- 1) физические лица, не имеющие постоянного местожительства в РФ;
- 2) дипломатические и иные официальные представительства зарубежных государств на территории Российской Федерации;
- 3) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

6. Под валютным контролем понимается:

- 1) один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций;
- 2) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- 3) деятельность уполномоченных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций.

7. На территории Российской Федерации действует следующий вид валютного режима:

- 1) режим свободно конвертируемой валюты;
- 2) государственная валютная монополия;
- 3) режим валютного регулирования и контроля.

8. Валюта Российской Федерации – это:

1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, и средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

- 2) наличные денежные средства, а также валютные ценности;
- 3) валютные ценности.

9. Валютное регулирование – это:

1) деятельность уполномоченных государственных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций;

2) деятельность Центрального банка РФ по поддержанию курса рубля путем купли-продажи иностранной валюты;

3) контроль за деятельностью валютных резидентов и нерезидентов.

10. Валютное регулирование осуществляют:

- 1) Правительство РФ;
- 2) Министерство финансов РФ;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) Центральный банк РФ.

11. Нерезидентом в сфере валютных отношений является:

- 1) российский гражданин, постоянно проживающий в России;
- 2) представительство иностранной организации в России;
- 3) филиал российской организации за рубежом;
- 4) российское посольство в иностранном государстве;
- 5) субъект Российской Федерации.

12. Расчеты между резидентами могут осуществляться:

- 1) в рублях и иностранной валюте;
- 2) только в рублях;
- 3) в рублях без ограничений, в иностранной валюте – на сумму, не превышающую 3000 долларов США.

13. Агентами валютного контроля являются:

- 1) уполномоченные банки;
- 2) Правительство РФ;
- 3) финансовые органы;
- 4) налоговые органы;
- 5) таможенные органы.

Тема 15. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности

1. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области регулирования деятельности кредитных организаций.
2. Контрольно-надзорные функции ЦБ РФ.

Задачи и задания

1. Поясните, какие из перечисленных отношений с участием ЦБ РФ являются финансово-правовыми:

- а) отношения ЦБ РФ с федеральным бюджетом по поводу отчисления в бюджет 50% прибыли ЦБ РФ;
- б) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу установления последним экономических нормативов;
- в) отношения между ЦБ РФ и учредителями, представившими документы для регистрации коммерческого банка;
- г) отношения по поводу выполнения ЦБ РФ своих обязанностей по операциям с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- д) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу осуществления надзора со стороны ЦБ РФ;
- е) отношения между ЦБ РФ и Правительством РФ в связи с предоставлением последнему кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета.

Дайте теоретический и нормативный анализ каждого вида отношений.

Назовите полномочия Центрального банка РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.

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

Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

3. Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклада гражданина Н. и

сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а также справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок, сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

4. Коммерческий банк, осуществляющий банковские операции уже более 5 лет, решил расширить сферу своей деятельности за счет операций с драгоценными металлами, а также оказания услуг по страхованию.

В какие органы надлежит обратиться банку за получением таких лицензий? Получит ли банк лицензию на операции с драгоценными металлами и лицензию на осуществление страховой деятельности?

5. Муниципальное образование решило способствовать созданию коммерческого банка, выделив часть средств городского бюджета в уставный капитал такого банка. Кроме средств бюджета, при формировании уставного капитала были использованы средства трех физических лиц, одного юридического лица – коммерческой организации и одного государственного унитарного предприятия.

Как расценит Центральный банк РФ такой порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Зарегистрирует ли ЦБ РФ этот банк или откажет в регистрации? Обоснуйте решение Центрального банка РФ.

6. Федеральное казначейство решило провести проверку расходования полученных бюджетных средств государственным учреждением и запросило банк о состоянии счета данного учреждения. Банк отказался представить такие сведения, ссылаясь на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Правомерно ли требование Федерального казначейства? Может ли банк отказать ему в данном случае?

7. При регистрации в качестве коммерческого банка ОАО «XYZ» по представленным документам было установлено, что в качестве руководителя данной кредитной организации предполагается назначить лицо, имеющее высшее техническое образование, работавшее в коммерческом банке в качестве начальника отдела валютных операций в течение 1,5 лет и имеющее судимость за хулиганство.

Может ли Центральный банк отказать в государственной регистрации ОАО «XYZ» и выдаче ему лицензии? Если да, то по каким основаниям?

8. Гражданин Б. обратился к учредителям коммерческого банка ОАО «Залог-кредит» с предложением купить 25% акций банка. Учредители приняли решение продать гражданину Б. акции и заключили соответствующий договор. После совершения сделки о продаже стало известно ТГУ Центрального банка РФ, которое сочло эту сделку нарушением банковского законодательства и приняло решение о наложении на банк штрафа.

Возможна ли продажа акций (долей) банка без уведомления или согласия Центрального банка РФ? Было ли необходимо уведомить Центральный банк в данном случае? Является ли совершение такой сделки нарушением банковского законодательства и правомерны ли действия ТГУ ЦБ РФ по взысканию санкций с банка?

9. 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?

10. Банк «Юпитер» является открытым акционерным обществом. Сумма его собственных средств эквивалентна 10 млн евро, в том числе уставной капитал – 2 млн евро.

Банк выдал кредиты своим акционерам на общую сумму 3 млн евро. При проведении проверки ЦБ РФ указал банку на нарушение законодательства о ЦБ РФ, а также экономического норматива, установленного для этого банка.

Центральный банк РФ взыскал с банка «Юпитер» штраф в размере 1/10 уставного капитала, т. е. сумму эквивалентную 200 тыс. евро.

Правомерны ли действия ЦБ РФ?

11. Банк России в рамках проведенной проверки установил, что ОАО «Яржилбанк» не перечислило в установленные законодательством и актами ЦБ РФ нормативами страховые взносы в Фонд обязательного страхования банковских вкладов. При этом

был установлен факт занижения размера данных отчислений за предыдущий отчетный период на 1,2% от общей суммы. Банк России уведомил (факсом) ОАО «Яржилбанк» о выявленном правонарушении и направил банку уведомление о наложении ареста на банковские счета ОАО «Яржилбанк» в Банке России.

Определите правомерность действий Банка России?

Тест

1. Средства, получаемые Центральным банком РФ, поступают:

- 1) 100% в государственный бюджет;
- 2) полностью остаются самому банку;
- 3) 50% перечисляется в бюджет, 50% остаются банку;
- 4) правильных ответов нет.

2. Уставный капитал Центрального банка РФ был сформирован за счет средств:

- 1) коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ;
- 2) Российской Федерации;
- 3) частных лиц;
- 4) правильных ответов нет.

3. Характерными признаками банковской системы РФ в настоящее время являются:

- 1) наличие двухуровневой банковской системы (Центральный банк РФ – кредитные организации);
- 2) формальная независимость ЦБ РФ от органов государственной власти Федерации и субъектов Федерации;
- 3) отсутствие финансового контроля и надзора со стороны ЦБ РФ за кредитными организациями;
- 4) установление Центральным банком РФ обязательных экономических нормативов для кредитных организаций.

4. К функциям ЦБ РФ в соответствии с законодательством относятся:

- 1) установление правил осуществления расчетов на территории РФ;
- 2) установление правил бухгалтерского учета в организациях, не являющихся кредитными;
- 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

4) осуществление надзора за деятельностью страховых организаций.

5. Кредитная организация – это:

1) учреждение, созданное для предоставления кредитов гражданам и юридическим лицам;

2) банки и валютные биржи;

3) юридическое лицо, осуществляющее банковские операции для цели извлечения прибыли на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ

4) правильных ответов нет.

6. Расставьте цифры, отражающие последовательность (во времени) мероприятий, проводимых Центральным банком РФ, в отношении кредитных организаций:

1) отзыв лицензий кредитных организаций;

2) регистрация кредитных организаций;

3) выдача лицензий кредитным организациям;

4) установление обязательных экономических нормативов.

7. Расставьте цифры, отражающие последовательность видов наказаний от менее строгого к более строгому, применяемых ЦБ РФ в отношении кредитных организаций в результате надзора:

1) ликвидация кредитной организации;

2) наложение штрафа;

3) санация кредитной организации;

4) изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации.

8. Предварительного согласия ЦБ РФ требуют сделки по приобретению:

1) более 5% акций (долей) кредитной организации;

2) более 20% акций (долей) кредитной организации;

3) любая сделка, влекущая переход права собственности на акции (доли) кредитной организации.

9. Какой орган осуществляет лицензирование деятельности кредитных организаций:

1) Министерство финансов;

2) Министерство экономического развития и торговли;

3) Центральный банк РФ;

4) Министерство юстиции?

10. Какой норматив устанавливает Центральный банк РФ для кредитных организаций:

- 1) максимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер уставного капитала;
- 3) минимальное число учредителей;
- 4) максимальное число участников?

11. Временная администрация по управлению кредитной организацией может быть назначена ЦБ РФ на срок не более:

- 1) одного года;
- 2) шести месяцев;
- 3) трех месяцев;
- 4) без ограничения срока.

12. Лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана Центральным банком РФ в случае:

- 1) привлечения руководителя или главного бухгалтера банка к уголовной или административной ответственности;
- 2) задержки представления отчетности на срок более 15 дней;
- 3) совершения операции, не предусмотренной выданной банку лицензией;
- 4) нарушения банком налогового законодательства.

13. Центральным банком РФ может быть взыскан с кредитной организации штраф в размере:

- 1) не более 1% минимального уставного капитала;
- 2) не более 1 млн рублей;
- 3) в любом размере;
- 4) не более 1000 минимальных размеров оплаты труда.

Темы курсовых и дипломных работ по финансовому праву

1. История возникновения и развития российской науки финансового права.
2. Бюджетное право: межбюджетные отношения.
3. Сбалансированность бюджета.
4. Бюджетный процесс.
5. Бюджетный контроль.
6. Правовое регулирование государственных доходов.
7. Правовые основы расходов и бюджетного финансирования.
8. Полномочия налоговых органов.
9. Права и обязанности налогоплательщика.
10. Источники налогового права.
11. Международные налоговые соглашения.
12. Способы устранения двойного международного налогообложения.
13. Принципы налогового права.
14. Исполнение налоговой обязанности физическим лицом.
15. Исполнение налоговой обязанности индивидуальным предпринимателем.
16. Исполнение налоговой обязанности организацией.
17. Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности.
18. Изменение налоговой обязанности (отсрочка, рассрочка, налоговый кредит). Реструктуризация налоговой задолженности.
19. Прекращение налоговой обязанности.
20. Банкротство юридических и физических лиц и налоговые обязательства.
21. Формы налогового контроля.
22. Налоговые проверки.
23. Налоговая ответственность: принципы реализации, основание ответственности.
24. Составы налоговых правонарушений.
25. Ответственность банков за нарушения налогового законодательства.
26. Производство по делу о налоговом правонарушении.
27. Банки как участники налоговых правоотношений.
28. Налог на доходы физических лиц.

29. Налогообложение доходов индивидуального предпринимателя.

30. Имущественные налоги физических лиц: налог на имущество, транспортный налог.

31. Налог на прибыль юридических лиц.

32. Имущественные налоги юридических лиц.

33. Налог на добавленную стоимость.

34. Акцизы.

35. Обязательные социально страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования.

36. Налог на добычу полезных ископаемых.

37. Местные налоги и сборы.

38. Региональные налоги и сборы.

39. Специальные налоговые режимы.

40. Сравнительное налоговое право (налоговые системы зарубежных стран).

41. Международное налоговое право.

42. Налоговое планирование (оптимизация): способы и методы.

43. Международное налоговое планирование.

44. Налоговое планирование (налоговая оптимизация) деятельности индивидуального предпринимателя (по конкретной сфере деятельности).

45. Налоговое планирование деятельности (налоговая оптимизация) организации (на конкретном примере юридического лица).

46. Деньги как правовая категория в финансовом и в гражданском праве.

47. Эмиссия денег.

48. Национальная платежная система.

49. Международные платежные системы.

50. Правовые основы безналичного денежного обращения.

51. Правовые основы наличного денежного обращения.

52. Порядок применения контрольно-кассовой техники.

53. Валютное регулирование и валютные операции.

54. Валютный контроль.

55. Валютные правонарушения и ответственность за нарушения валютного законодательства.

Содержание

Введение.....	3
Тема 1. Финансовое право как отрасль российского права.....	4
Задачи и задания	4
Тема 2. Наука финансового права	7
Задачи и задания	7
Тема 3. Субъекты финансового права.....	8
Задачи и задания	8
Тема 4. Бюджет, бюджетная система и бюджетное устройство	12
Задания и задачи	12
Тема 5. Доходы и расходы бюджета	14
Задания и задачи	14
Тема 6. Бюджетный процесс	16
Задания и задачи	16
Тема 7. Бюджетный контроль и ответственность.....	22
Задания и задачи	22
Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита в РФ	26
Задачи и задания	26
Тема 9. Правовой режим целевых государственных внебюджетных фондов	29
Задачи и задания	29
Тест А.....	31
Тест Б.....	38
Тема 10. Налоговая система РФ.....	45
Задачи и задания	45
Тема 11. Субъекты налогового права и налоговые правоотношения.....	48
Задачи и задания	48
Тест.....	52
Тема 13. Денежная система и национальная платежная система	54
Задания и задачи	55
Тест.....	60
Тема 14. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	63
Задания и задачи	63
Тест.....	67
Тема 15. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	69
Задачи и задания	69
Тест.....	72
Темы курсовых и дипломных работ по финансовому праву.....	75

Учебное издание

Финансовое право

Практикум

Составители:

Лушникова Марина Владимировна,
Рощепко Наталья Владимировна

Редактор, корректор М. В. Никулина
Правка, верстка М. В. Никулина

Подписано в печать 19.10.2012. Формат 60×84¹/₁₆.
Гарнитура «TimesNewRoman». Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 4,65. Уч.-изд. л. 3,14. Тираж 59 экз. Заказ

Оригинал-макет подготовлен
в редакционно-издательском отделе
Ярославского государственного университета
им. П. Г. Демидова.

Отпечатано на ризографе.

Ярославский государственный университет
им. П. Г. Демидова.
150000, Ярославль, ул. Советская, 14.