

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.03.01 Правовые основы управления финансами
хозяйствующих субъектов**

Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»

Профиль подготовки: Инвестиционный менеджмент

Форма обучения: очная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций	
1.1 Лекция №1. Понятие и предмет финансового права	3
1.2 Лекция №2. Субъекты финансовых правоотношений	5
1.3 Лекция №3. Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности	8
1.4 Лекция №4. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	11
1.5 Лекция №5. Правовое регулирование финансового контроля	14
1.6 Лекция №6. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	16
2. Методические указания по проведению практических занятий	
2.1 Практическое занятие № ПЗ-1. Понятие и предмет финансового права	23
2.2 Практическое занятие № ПЗ-2. Субъекты финансовых правоотношений	24
2.3 Практическое занятие № ПЗ - 3. Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности	26
2.4 Практическое занятие № ПЗ - 4. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	27
2.5 Практическое занятие № ПЗ - 5. Налоги и налоговые правоотношения	29
2.6 Практическое занятие № ПЗ - 6. Правовое регулирование финансового контроля	31
2.7 Практическое занятие № ПЗ - 7. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	33

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1.1 Лекция № 1 (2 часа)

Тема: Понятие и предмет финансового права

1.1.1. Вопросы лекции:

1. Понятие и предмет финансового права.
2. Принципы и метод финансового права.
3. Понятие и виды финансовых правоотношений.

1.1.2. Краткое содержание вопросов

1. Понятие и предмет финансового права.

Финансовое право — самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств. Однако финансовое право достаточно широко взаимодействует с другими отраслями права, в том числе с гражданским.

Связь финансового права с гражданским правом определена тем, что часть отношений в области кредита, расчетов, страхования регулируется нормами гражданского права. Отличие заключается в том, что гражданско-правовые отношения предусматривают равенство сторон, в то время как финансово-правовые отношения подразумевают наличие властных полномочий, присущих государственным и финансово-кредитным органам.

При отграничении финансового права от смежных отраслей права необходимо учитывать природу его предмета, особенности метода правового регулирования и наличие системы финансового права.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Особенностью данных общественных отношений является то, что они возникают в процессе финансовой деятельности государства и представляют собой разновидность имущественных отношений, так как возникают по поводу финансовых ресурсов. Это финансовые отношения, одной из сторон в которых всегда выступает государство или его орган.

Метод финансового права — способ воздействия на общественные отношения с целью выполнения норм права. В действующей системе права закреплены два способа: 1) административно-правовой способ исходит из неравного положения сторон — отношения власти и подчинения (например, властные предписания финансово-кредитных органов); 2) гражданско-правовой способ основан на равенстве сторон, на экономических инструментах регулирования.

2. Принципы и метод финансового права.

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. на основополагающих правилах и требованиях, выраждающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. В силу своего содержания и закрепления в нормах финансового права они являются *принципами финансового права*.

1. *Принцип приоритета публичных интересов* в правовом регулировании отношений в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предполагающий использование финансово-правовых институтов в целях государственного регулирования экономики исходя из общезначимых задач общества. В конечном счете реализация этого принципа отражается на частных интересах личности.

2. *Принцип федерализма*, согласно которому в финансовой деятельности должны сочетаться федеральные интересы с интересами субъектов РФ, обеспечиваться необходимыми финансовыми ресурсами для выполнения функций, имеющих общее

значение для Российской Федерации в целом, а также жизнедеятельности и самостоятельности субъектов РФ (в рамках Конституции РФ).

3. Принцип единства финансовой политики и денежной системы, являющийся необходимым условием гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в Российской Федерации, свободного перемещения финансовых средств (ч. 1 ст. 8). Единство финансовой политики требует единой денежной системы в стране (единая валюта, единый центр эмиссии и т.п.).

4. Принцип равноправия субъектов РФ в области финансовой деятельности определяется ст. 5 Конституции РФ, распространяющей федеральное финансовое законодательство на каждый из субъектов РФ в равной мере. Вне пределов ведения Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов РФ осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность, утверждает бюджет, устанавливает налоги и т.д.

5. Принцип самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления гарантирован Конституцией РФ (ст. 12, 130-133). Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством РФ и соответствующего субъекта РФ. Они самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с федеральным законодательством и законодательством субъекта РФ.

6. Принцип социальной направленности финансовой деятельности в Российской Федерации вытекает из положения Конституции РФ, характеризующего Российскую Федерацию как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7). Это положение Конституции РФ должно учитываться при формировании и исполнении бюджетов всех уровней, внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов, в финансово-правовых нормах, регулирующих эти процессы, в финансовой политике государства.

7. Принцип разделения законодательной (представительной) и исполнительной властей. На нем основано распределение функций в области финансовой деятельности. Конституция РФ, исходя из этого принципа, определяет полномочия законодательных (представительных) и исполнительных органов власти. Так, Государственная Дума РФ принимает федеральные законы (ч. 1 ст. 105), в частности законы по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного регулирования, денежной эмиссии. К полномочиям Правительства РФ относятся разработка и представление Государственной Думе проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения, проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики (п. "б" ч. 1 ст. 114). Аналогично распределяются функции на других уровнях органов законодательной (представительной) и исполнительной властей.

8. Принцип участия граждан Российской Федерации в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления вытекает из положения Конституции РФ о праве граждан Российской Федерации участвовать в управлении делами государства как непосредственно, так и через своих представителей (ч. 1 ст. 32). Это конституционное положение имеет прямое отношение к финансовой деятельности как составной части управления делами государства.

9. Принцип гласности. Основы его установлены нормами Конституции РФ, требующими официального опубликования законов, что непосредственно относится и к законам, регулирующим финансовую деятельность. Любые нормативные акты, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, не могут применяться, если они не опубликованы официально для всеобщего сведения (ч. 3 ст. 15).

10. Принцип плановости выражается в том, что деятельность государства и муниципальных образований по формированию, распределению и использованию

финансовых ресурсов осуществляется на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений.

11. **Принцип законности** означает необходимость строгого соблюдения требований финансово-правовых норм всеми участниками отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности, включая государственные органы власти, органы местного самоуправления, предприятия, организации, учреждения и граждан.

Основной метод финансово-правового регулирования - императивный, проявляющийся во властных предписаниях одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступавших от имени государства или муниципальных образований и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

3.Понятие и виды финансовых правоотношений.

Финансовые правоотношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых (носители юридических прав и обязанностей) реализуют содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов.

Финансовое правоотношение характеризуется сложным составом и состоит из трех элементов: *субъекта, объектов и содержания*.

Субъекты – это участники финансового правоотношения (государство и его территориальные подразделения; коллективные субъекты; индивидуальные субъекты).

Объект – это то, ради чего люди вступают в финансово-правовые отношения (вещи, деньги, ценные бумаги, работа, услуги, доход, добавленная стоимость и др.).

Содержание – это субъективные права и юридические обязанности, выражающие связь между субъектами (участниками) правоотношения.

Финансовое правоотношение представляет собой *разновидность правовых отношений*, поэтому оно обладает общими признаками любого правоотношения, но имеет и характерные особенности.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они:

- 1)** возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- 2)** одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, а также местный орган государственной власти;
- 3)** они почти всегда возникают по поводу денег – денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.п.

Эти три отличительные черты в совокупности выделяют финансовые правоотношения среди других видов правоотношений.

Правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность государства, группируются внутри отрасли финансового права в определенные правовые институты. Институты – это взаимосвязанные и взаимно обусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной, узкой области внутри отрасли права.

1.2.Лекция № 2 (2 часа)

Тема: Субъекты финансовых правоотношений.

1.2.1. Вопросы лекции:

1. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.
2. Индивидуальные субъекты финансовых правоотношений.
3. Коммерческие организации как субъекты финансовых правоотношений.
4. Некоммерческие организации как субъекты финансовых правоотношений.

1.2.2. Краткое содержание вопросов

- 1. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.**

Субъекты финансового права нужно отличать от субъектов финансового правоотношения, являющихся реальными участниками конкретных правоотношений. Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силу действия финансово-правовых норм независимо от участия в конкретных правоотношениях.

Особенности круга субъектов финансового права раскрывает их подразделение на три основные группы:

а) общественно-территориальные образования (Один из видов субъектов права. К общественно-территориальным образованиям относятся государства, автономные и административно-территориальные образования, а именно: Российская Федерация; субъекты РФ - республики, края, области, города федерального значения Москва и Санкт-Петербург, автономная область, автономные округа; города, районы, поселки и сельские населенные пункты);

б) коллективные субъекты финансового права (Государственные и негосударственные организации, к числу которых относятся:

1) органы государственной власти и управления;

2) предприятия, организации, учреждения, основанные на разных формах собственности.

Органы государственной власти и управления относятся к числу субъектов финансового права, участие которых обязательно в финансовых правоотношениях. В их круг входят органы представительной власти и исполнительной власти федерального уровня и субъектов Российской Федерации. В числе органов исполнительной власти - как органы общей компетенции, так и различные органы специальной (отраслевой) компетенции - министерства, комитеты, департаменты и т.д., в том числе система финансово-кредитных органов.

Особую группу составляют органы местного самоуправления, осуществляющие самостоятельное решение финансовых вопросов местного значения. Юридические права и обязанности государственных органов как субъектов финансового права составляют их компетенцию по осуществлению определенных видов финансовой деятельности государства. Компетенция государственного органа распределяется между его структурными подразделениями и должностными лицами и в силу своей обязательности требует от них активных действий.

2.Индивидуальные субъекты финансового права.

Граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Их права и обязанности связаны главным образом с налоговыми и другими обязательными платежами, поступающими в распоряжение государства. Законодательство устанавливает в качестве основных условий привлечения гражданина к уплате налогов наличие у него дохода, превышающего установленный необлагаемый минимум, или определенного имущества, подлежащего налогообложению (строения, транспортные средства, земельный участок и др.).

Граждане могут вступать в финансовые правоотношения и по другим поводам - в связи с участием в самообложении, в государственных денежно-вещевых лотереях; они являются субъектами финансового права в области государственного и банковского кредита, государственного страхования.

Законодательство определяет, в каких случаях субъектами финансового права РФ могут быть не только граждане России, но и иностранцы и лица без гражданства. Среди граждан - субъектов финансового права выделяются граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью

3.Коммерческие организации как субъекты финансовых правоотношений.

Юридическое лицо – особая правовая конструкция, подразумевающая субъект права, имеющий обособленное имущество, участвующий в гражданском обороте, отвечающий по своим обязательствам своим имуществом.

В зависимости от главной цели деятельности, получение прибыли или иные цели, юридические лица классифицируются на *коммерческие и некоммерческие юридические лица*.

Коммерческие юридические лица – имеют основной целью получение прибыли, к коммерческим юридическим лицам относятся:

1. Полное товарищество;
2. Товарищество на вере (командитное товарищество);
3. Общество с ограниченной ответственностью;
4. Акционерное общество (публичное и непубличное);
5. Производственный кооператив (артель);
6. Государственные и муниципальные унитарные предприятия.

При рассмотрении вопроса акцентируйте внимание на деление коммерческих ЮЛ на корпоративные и унитарные.

Широкий круг субъектов финансового права составляют предприятия и иные коммерческие организации различных организационно-правовых форм и форм собственности. Они вступают в финансовые отношения в связи с внесением в казну налогов и других обязательных платежей, получением из нее ассигнований, распределением прибыли и т.д. Для вступления в такие правоотношения предприятия должны обладать юридической самостоятельностью, иметь свой финансовый план. Однако законодательство предусматривает возможность получить статус субъекта финансовых правоотношений также и для филиалов, других обособленных подразделений предприятий (например, по поводу уплаты налога на прибыль, налога на добавленную стоимость).

Среди этой группы субъектов финансового права выделяются своей спецификой казенные предприятия (форма государственных предприятий). Такие предприятия находятся в прямом государственном подчинении и управлении уполномоченных органов, включая область финансов. Поэтому содержание финансовых правоотношений, в которые вступают эти предприятия, отличаются спецификой, обусловленной наличием у государственных органов полномочий по управлению их финансовой деятельностью.

4. Некоммерческие организации как субъекты финансовых правоотношений.

Некоммерческие юридические лица – не имеют своей основной целью получение прибыли, то есть заработанные средства идут только на уставные цели, к некоммерческим юридическим лицам относятся:

1. Потребительский кооператив;
2. Общественные и религиозные организации;
3. Фонд;
4. Учреждение;
5. Объединения юридических лиц (ассоциации и союзы) и др.

В условиях перехода к рыночным отношениям развиваются различные организационные формы объединений предприятий, причем предприятия сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица. Такими объединениями являются союзы, ассоциации, компаний, гильдии, холдинги, межотраслевые, региональные и другие объединения. Они создаются на договорной основе, действуют на принципах коммерческого расчета, самофинансирования и самоуправления и вступают в соответствующих случаях в финансовые отношения.

1.3 Лекция № 3 (2 часа)

Тема: Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности

1.3.1 Вопросы лекции:

1. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности.
Классификация инвестиций по различным основаниям.

2. Нормативно-правовая основа инвестиционной деятельности.
3. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
4. Правовое регулирование иностранных инвестиций.

1.3.2. Краткое содержание вопросов

1. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности. **Классификация инвестиций по различным основаниям.**

Инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Инвестиционная деятельность - вложение инвестиций (инвестирование) и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

В зависимости от содержания традиционно выделяют следующие виды инвестиционной деятельности: прямая, когда происходит непосредственное вложение ценностей в производство товаров (работ, услуг). К примеру, прямой является инвестиционная деятельность, осуществляемая в форме капитальных вложений. ссудная, осуществляемая в форме предоставления займа, кредита; "портфельная" - вложение инвестором средств в ценные бумаги.

Виды инвестиций:

- 1) интеллектуальные направлены на подготовку и переподготовку специалистов на курсах, передачу опыта, лицензий и нововведений, совместные научные разработки;
- 2) капитaloобразующие – затраты на капитальный ремонт, приобретение земельных участков;
- 3) прямые – инвестиции, сделанные юридическими и физическими лицами, имеющими право на участие в управлении предприятием и полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10 % акций или акционерного капитала предприятия;
- 4) портфельные – вкладываемые в долгосрочные ценные бумаги, покупку акций;
- 5) реальные – долгосрочные вложения средств в отрасли материального производства;
- 6) финансовые – долговые обязательства государства;
- 7) тезаврационные – инвестиции, осуществляемые с целью накопления сокровищ (вложения в золото, серебро, др.металлы, др.камни и изделия из них, а также в предметы коллекционного спроса).

2. Нормативно-правовая основа инвестиционной деятельности.

Правовые основы инвестиционной деятельности на территории Российской Федерации определяются:

- Гражданским кодексом РФ;
- Законом «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» (в редакции Федерального закона 1995 г.). В нем установлены условия осуществления инвестиционной деятельности, формы и методы ее государственного регулирования, гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защиты инвестиций;
- Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляющейся в форме капиталовложений» (от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ, с изменениями и дополнениями Федерального закона от 2 января 2000 г. № 22-ФЗ).

- Федеральным законом «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (от 25 июня 1999 г. № 160-ФЗ), который определяет основные гарантии прав иностранных инвесторов на инвестиции и получаемые от них доходы и прибыль.
- Федеральный закон об изменениях и дополнениях к Закону об инвестициях в форме капиталовложений уравнивает гарантии прав российских инвесторов с гарантиями, обеспечивающими защиту от неблагоприятного изменения законодательства, предоставленными ранее иностранным инвесторам.

Условия осуществления инвестиционной деятельности. Все инвесторы имеют равные права на осуществление инвестиционной деятельности. Инвестирование имущества и имущественных прав признается неотъемлемым правом инвестора и охраняется законом.

Законодательством могут быть определены объекты, инвестирование в которые не влечет за собой непосредственно приобретения права собственности на них, но не исключает возможности последующего владения, оперативного управления или участия инвестора в доходах от эксплуатации этих объектов,

Крупные (стратегические) инвесторы реализуют свое право самостоятельно определять объемы и направления инвестиций путем отбора предпочтительных для них инвестиционных проектов по ряду критериев.

Законодательными актами, регулирующими инвестиционную деятельность, являются: Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. "О соглашениях о разделе продукции", Федеральный закон от 26 ноября 1998 г. "О Бюджете развития РФ", Федеральный закон от 29 октября 1998 г. "О финансовой аренде (лизинге)" (в ред. 29 января 2002 г.), Федеральный закон от 5 марта 1999 г. "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. "Об инвестиционных фондах".

3. Субъекты инвестиционных отношений.

Урегулированная нормами права инвестиционная деятельность проявляется в правовых отношениях, в состав которых входят все присущие каждому отдельному правоотношению элементы: субъекты, объект, содержание, включающее права и обязанности сторон.

Основными субъектами инвестиционной деятельности являются инвесторы, заказчики, исполнители и пользователи. Инвесторы - это субъекты инвестиционной деятельности, осуществляющие вложение средств в форме инвестиций и обеспечивающие их целевое использование. В качестве инвесторов могут выступать физические, юридические лица, государственные и муниципальные образования. Заказчики - это субъекты инвестиционной деятельности, которые уполномочены инвесторами осуществить реализацию инвестиционного проекта. Для достижения этой цели инвестор наделяет заказчика правами владения, пользования и распоряжения инвестициями на период и в пределах полномочий, установленных инвестиционным договором, и в соответствии с законодательством. Заказчик не должен вмешиваться в предпринимательскую и иную деятельность других участников инвестиционного процесса. Заказчиками могут быть инвесторы, а также любые физические и юридические лица. Исполнители работ - лица, наделенные определенными полномочиями по реализации инвестиционного проекта в силу заключенного с ними договора. Исполнитель не приобретает полномочий по владению, пользованию, распоряжению инвестициями, заказчик выделяет ему средства, необходимые для выполнения определенной работы. Пользователи - это субъекты, для которых создается объект инвестиционной деятельности. Пользователями могут быть физические, юридические лица, государство, муниципальные образования.

Законом об инвестиционной деятельности предусмотрено право субъектов инвестиционной деятельности совмещать функции двух или нескольких участников. Так,

например, инвестор сам может выполнять функции по реализации договора, то есть быть заказчиком, могут быть совмещены функции пользователя и инвестора и т.п.

Под объектом инвестиционной деятельности следует понимать материальные и нематериальные ценности, создание и использование которых отвечает требованиям законодательства, не наносит ущерба охраняемым законом правам, приносит прибыль и (или) дает иной положительный эффект.

4.Правовое регулирование иностранных инвестиций.

Основным законодательным актом, регулирующим основы осуществления иностранных инвестиций на территории РФ, является Федеральный закон от 9 июля 1999 г. "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (далее - Закон об иностранных инвестициях). Иностранными инвесторами в РФ признаются иностранные юридические лица, иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами, иностранные граждане, лица без гражданства, которые постоянно проживают за пределами РФ, иностранные государства, международные организации. На территории РФ могут создаваться филиалы иностранных юридических лиц при условии, что цели создания и деятельности головной организации имеют коммерческий характер и головная организация несет непосредственную имущественную ответственность по принятым ею в связи с ведением указанной деятельности на территории РФ обязательствам.

Иностранный инвестицией является вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории РФ в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота и не ограничены в обороте в РФ. Законом об иностранных инвестициях предусмотрена возможность вложения денег, ценных бумаг, иного имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность), а также услуг и информации. Иностранные инвестиции могут быть прямыми, ссудными, "портфельными". Понятие прямой инвестиции дано в ст. 2 Закона об иностранных инвестициях. Например, прямой иностранной инвестицией считается приобретение иностранным инвестором не менее 10 процентов доли (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации, созданной или вновь создаваемой на территории РФ в форме хозяйственного товарищества или общества.

Законом определены основные гарантии прав иностранных инвесторов на территории РФ. Часть из них распространяется и на коммерческие организации с иностранными инвестициями в порядке, определенном Законом. Назовем некоторые из гарантий:

- гарантированная правовая защита деятельности;
- гарантированное использование иностранным инвестором различных форм осуществления инвестиций;
- гарантированная передача прав и обязанностей иностранного инвестора другому лицу;
- гарантированная компенсация при национализации и реквизиции имущества иностранного инвестора или коммерческой организации с иностранными инвестициями;
- гарантированное использование на территории РФ и перевода за пределы РФ доходов, прибыли и других правомерно полученных денежных сумм;
- гарантированное право иностранного инвестора на беспрепятственный вывоз за пределы РФ того имущества и информации в документарной форме или в форме записи на электронных носителях, которое было первоначально ввезено на территорию РФ в качестве иностранной инвестиции;
- гарантированное от неблагоприятного изменения законодательства РФ. Такая гарантированная защита распространяется на иностранных инвесторов; коммерческие организации с иностранными инвестициями, если доля (вклад) иностранного инвестора в уставном (складочном) капитале составляет свыше 25 процентов, а также на коммерческие организации с иностранными инвестициями, осуществляющими приоритетный

инвестиционный проект, независимо от доли (вклада) иностранного инвестора. Стабильность законодательства гарантируется в течение срока окупаемости инвестиционного проекта, но не более семи лет со дня начала финансирования указанного проекта за счет иностранных инвестиций.

1.4 Лекция № 4 (2 часа)

Тема: Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

1.4.1 Вопросы лекции:

1. Финансово-правовые отношения в банковской системе.
2. Понятие и нормативно-правовая основа банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки.
4. Правовое положение ЦБ РФ.

1.4.2. Краткое содержание вопросов

1. Финансово-правовые отношения в банковской системе.

Права и обязанности субъектов банковской деятельности реализуются в юридических отношениях между ними (в правоотношениях).

В ходе банковской деятельности возникает в основном два вида отношений: а) отношения между кредитными организациями и их клиентами; б) отношения между Банком России и кредитными организациями.

При этом первые относятся к сфере действия гражданского права (гражданско-правовые отношения), а вторые – к сфере действия банковского права (банковские правоотношения). Их юридическая природа различна. Гражданские правоотношения регулируются в соответствии с принципами равенства сторон, свободного волеизъявления и диспозитивности. В эти отношения никто не вправе вмешиваться. И этот момент важен в смысле защиты прав кредитных организаций и их клиентов. Стороны действуют по своей воле и в своем интересе. Второй вид правоотношений (банковские правоотношения) регулируется на основе принципа власти и подчинения.

Только банкам и другим кредитным организациям, на основании лицензии разрешается осуществлять банковские операции. Значит банковская деятельность – это деятельность банков и других кредитных организаций. *Различают основную банковскую деятельность* - это такая деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции, а также реализацию правоспособности компетенции кредитной организации по заключению сделок. *Вспомогательная банковская деятельность* направлена на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности. Эта деятельность косвенно связана с результатами основной банковской деятельности. Например, к вспомогательной банковской деятельности относится информатизация, охрана, система безопасности и другие, аналогичные виды деятельности различных подразделений кредитной организации.

2. Понятие и нормативно-правовая основа банковской деятельности.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России".

Важнейшим источником регулирования банковской деятельности являются **нормы конституционного права**, представляющие собой конституционные основы банковской деятельности кредитных организаций и деятельности Банка России, ибо Конституции РФ принадлежит ведущее место в правовом регулировании банковской деятельности. Конституция определяет основы экономической системы, системы органов

государственной власти в Российской Федерации, разграничения предметов ведения и полномочий между ними.

Нормы административного права определяют функции Банка России по регулированию банковской системы и управлению территориальными учреждениями Банка России, а также его полномочия по осуществлению контроля и надзора за деятельностью субъектов банковской деятельности, принятию решения о регистрации и осуществлению лицензирования кредитных организаций. Административно-правовое регулирование банковской деятельности проявляется также в установлении порядка применения санкций к кредитным организациям за нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России.

Нормы гражданского права определяют правовое положение участников гражданского оборота, в том числе субъектов банковской деятельности. Кроме того, этими нормами регулируются правила совершения гражданско-правовых сделок, в том числе банковских.

Нормы трудового права регулируют взаимоотношения банков и иных кредитных организаций со своими сотрудниками.

Нормы уголовного права защищают банковскую деятельность от общественно-опасных деяний, называемых преступлениями (незаконная банковская деятельность; незаконное получение кредита; незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну и т.п.).

Специальное банковское законодательство включает в себя Закон о Банке России, Закон о банках, Закон о банкротстве банков, Закон о реструктуризации банков и некоторые другие. Они занимают ведущее место среди источников правового регулирования банковской деятельности.

3.Банковские операции и сделки.

Банковские операции и сделки – это юридические факты, с которыми закон связывает возникновение, изменение и прекращение банковских и гражданско-правовых отношений. Банковская деятельность включает, предусмотренный законом и банковской лицензией перечень возможных банковских операций. В статье 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” названы не только банковские операции, но и сделки. Характерно, что банковское законодательство не раскрывает термин “банковская операция”. Лицензия выдается не на сделки, а на банковские операции. Субъектом банковской операции может быть только кредитная организация. Сделка совершается двумя сторонами – кредитной организацией и ее клиентом.

Банковская операция – это предусмотренная банковским законодательством и нормативными актами Банка России технология осуществления сделки, участником которой является кредитная организация. Это отношение, построенное на основе власти и подчинения. Его не следует путать или смешивать с гражданско-правовым отношением. Предмет этого отношения – банковская операция. Например, операция по размещению привлеченных денежных средств (регламентируется Положением Банка России № 54-П).

Сделки – не его компетенция. Поэтому важно чтобы он не занимался никаким правотворчеством в этой области. Он не вправе издавать нормативные акты по вопросам гражданского права.

В статье 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, которая называется “Банковские операции и другие сделки кредитной организации”, сначала, в первой части этой статьи, приводится перечень банковских операций, а затем, в другой части, - указывается незакрытый перечень сделок с участием кредитной организации. В Федеральном законе от 10 июля 2002 г. “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” имеется Глава VIII, которая называется “Банковские операции и сделки Банка России”. В самом названии банковские операции четко отделены от сделок.

Небанковские кредитные организации, или специализированные кредитно-финансовые институты, к которым относятся: страховые компании, пенсионные фонды,

кредитно-финансовые центры (компании), финансово-строительные компании, ломбарды и пр. имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Все сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Центральным Банком РФ. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

4.Правовое положение ЦБ РФ. Деятельность ЦБ РФ регулируется Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Центральный банк реально является частью государственного аппарата управления экономикой. Но при этом законодательство (в том числе российское) предусматривает его независимость от исполнительной власти (председатель ЦБ не подчинен премьер-министру страны) и ответственность только перед властью законодательной и президентом страны.

К числу **основных целей и функций** Банка России в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом о нем (статьи 3 и 4) относятся:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля и др. Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций.

Его основными задачами являются:

1. контроль за созданием и деятельностью коммерческих банков. Этот контроль призван способствовать поддержанию стабильности банковской системы и удерживать банки от слишком рискованных операций;
2. определение правил денежных операций с национальной и иностранными валютами. Именно ЦБ России определяет в нашей стране правила покупки и продажи иностранной валюты, а также границы ее использования в хозяйственной деятельности;
3. регулирование масштабов выдачи кредитов коммерческими банками;
4. проведение мероприятий, помогающих снижать темп инфляции в стране до приемлемых уровней.

Банк России имеет право:

- предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- совершать широкий круг других банковских операций, обслуживая не только кредитные организации, но и представительные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, их учреждения и организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц, в случаях, предусмотренных федеральными законами;
- предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального Банка России, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

1.5 Лекция № 5 (2 часа)

Тема: Правовое регулирование финансового контроля.

1.5.1 Вопросы лекции:

1. Финансовый контроль: понятие, принципы.
2. Виды финансового контроля и осуществляющие его органы.
3. Формы финансового контроля.
4. Правовые основы аудита.

1.5.2. Краткое содержание вопросов

1. Финансовый контроль: понятие, принципы.

Финансовый контроль — составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Раскройте цель, задачи и функции, принципы государственного финансового контроля.

Элементы системы функционирования государственного финансового контроля: субъект контроля; объект контроля; предмет контроля; принципы контроля; метод (методики) контроля; техника и технология контроля; процесс контроля, сбор и обработка исходных данных для проведения контроля, результат контроля и затраты на его осуществление, принятие решения по результатам контроля.

Обратите внимание на основания классификации финансового контроля. (по времени осуществления; по органам, его осуществляющим; в зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений). Государственный, муниципальный и независимый финансовый контроль. В зависимости от времени

проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Полномочия в области финансового контроля представительных органов государственной власти Российской Федерации, субъектов Федерации и местного самоуправления. Контрольные функции комитетов и комиссий Федерального собрания Российской Федерации в области финансов. Организация президентского финансового контроля. Полномочия по финансовому контролю Правительства Российской Федерации, Правительств и Администраций субъектов Федерации.

Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов: Главного контрольного управления Президента Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, Федерального казначейства, Министерства финансов РФ, контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов РФ в субъектах РФ, налоговых органов, Центрального Банка РФ и кредитных организаций. Специальные органы финансового контроля субъектов РФ и муниципальных образований.

Правовое регулирование ведомственного, внутрихозяйственного, общественного финансового контроля. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная – по решению хозяйствующего субъекта.

3.Формы финансового контроля.

Финансовый контроль осуществляется двумя методами-проверками и ревизиями. Относительно объекта финансового контроля выделяют отдельно налоговую проверку, которая проводится согласно ст. 82-102 Налогового Кодекса РФ. Рассматривая ФЗ «О Счетной палате РФ» можно выделить методы осуществления деятельности Счетной палаты, к которым относятся-проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг.

В ст. 16, вышеуказанного ФЗ, даны понятия этих терминов- проверка применяется в целях документального исследования отдельных действий (операций) или определенного направления финансовой деятельности объекта аудита (контроля) за определенный период, указанных в решении о проведении проверки. Ревизия применяется в целях комплексной проверки деятельности объекта аудита (контроля), которая выражается в документальной и фактической проверке законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерской (финансовой) и бюджетной отчетности. Результаты проверки, ревизии оформляются актом. Анализ применяется в целях исследования отдельных сторон, свойств, составных частей предмета и деятельности объекта аудита (контроля) и систематизации результатов исследования. Обследование применяется в целях анализа и оценки состояния определенной сферы предмета и деятельности объекта аудита (контроля). Результаты анализа, обследования оформляются заключением. Мониторинг применяется в целях сбора и анализа информации о предмете и деятельности объекта аудита (контроля) на системной и регулярной основе.

4.Правовые основы аудита. Аудиторская деятельность в РФ осуществляется в соответствии с принципами аудиторской деятельности. Принцип независимости заключается в обязательности отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в отношении проверяемого субъекта, превышающей отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает. Требования к аудитору в части обеспечения независимости и условия, позволяющие считать, что аудитор не является зависимым, регламентируются Федеральным законом "Об аудиторской деятельности"ст 12.

Принцип профессиональной компетентности аудиторов выражается в том, что высокий уровень оказываемых аудиторами услуг обеспечивается имеющимся у них объемом знаний и навыков. В связи с этим законодательство Российской Федерации устанавливает довольно высокие требования к профессиональным аудиторам: наличие высшего образования, стажа работы, необходимость сдачи квалификационного экзамена и др.

Принцип полноты выражается в требовании достаточности состава проверяемых документов экономического субъекта для получения объективной оценки их достоверности или недостоверности.

Принцип конфиденциальности (аудиторская тайна) заключается в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудиторской деятельности, и не вправе предавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо разглашать устно содержащиеся в них сведения без письменного согласия организаций и (или) индивидуальных предпринимателей. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться и тогда, когда разглашение или распространение информации о проверяемом экономическом субъекте не наносит ему материального или иного ущерба.

Государственное регулирование аудиторской деятельности определено в ст. 15 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

1. Функции государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляют уполномоченный федеральный орган.

2. Функциями государственного регулирования аудиторской деятельности являются:

1) выработка государственной политики в сфере аудиторской деятельности;

2) нормативно-правовое регулирование в сфере аудиторской деятельности, в том числе утверждение федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также принятие в пределах своей компетенции иных нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность и (или) предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) ведение государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, а также контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций;

4) анализ состояния рынка аудиторских услуг в Российской Федерации;

5) иные предусмотренные настоящим Федеральным законом функции.

3. Для осуществления функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, уполномоченный федеральный орган, уполномоченный федеральный орган по контролю и надзору вправе запрашивать у саморегулируемых организаций аудиторов копии решений органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации аудиторов и иную необходимую информацию и документацию.

Качество аудиторского заключения может быть проверено органом, выдавшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению хозяйствующего субъекта, по собственной инициативе или предложению прокурора. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для хозяйствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску органа, выдавшего лицензию: понесенные убытки в полном объеме; расходы на проведение перепроверки; штраф, зачисляемый в федеральный бюджет, в определенном размере.

1.6 Лекция № 6 (2 часа)

Тема: Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

1.6.1 Вопросы лекции:

1. Понятие и типы валютных режимов.
2. Субъекты и объекты валютных правоотношений.
3. Организационно-правовые формы валютного контроля.

4. Ответственность за валютные правонарушения.

1.6.2. Краткое содержание вопросов

1. Понятие и типы валютных режимов. Валютный режим – механизм, лежащий в основе определения обменного курса валюты.

Существуют две полярно противоположные системы установления валютных курсов: гибкая (плавающая) и жесткая (фиксированная).

Для плавающего курса характерно определение равновесной цены валюты в результате свободных колебаний спроса и предложения на рынке.

При фиксированном курсе соответствующие государственные органы (обычно ЦБ) официально устанавливают соотношение между национальной денежной единицей и валютами других стран.

По способу установления и содержания валютные курсы делятся на:

- свободный (плавающий) – курс валюты, формируемый в зависимости от спроса и предложения на нее;

- фиксированный – курс, устанавливаемый и поддерживаемый на определенном уровне правительством. Рассчитывается определенным образом через соотношение покупательных способностей денежных единиц.

В ст. 54 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 (ред. 05.10.2015) указано, что Банк России является органом валютного регулирования и валютного контроля.

2. Субъекты и объекты валютных правоотношений. Субъекты валютных правоотношений указаны в ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Ими являются:

Резиденты:

- физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

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

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

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

- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

Нерезиденты:

- физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии со ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

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

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

- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

- находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов;

- иные лица, не указанные в пункте 6 ст. 1;

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

В ч. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» указаны объекты валютных правоотношений:

Валюта Российской Федерации:

- денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

- средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

Внутренние ценные бумаги:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

3. Организационно-правовые формы валютного контроля. Форма валютного контроля – это специфический способ взаимодействия Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля в процессе осуществления контрольных мероприятий в отношении резидентов и нерезидентов на предмет соблюдения ими валютного законодательства РФ, а также актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при осуществлении валютных операций.

1. Правительственная форма валютного контроля - осуществляется Правительством РФ по двум направлениям:

а) координация деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Банком России;

б) обеспечение взаимодействия не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Банком России. Основной метод правительенного валютного контроля - наблюдение, результатом которого может стать издание подзаконного нормативного правового акта.

2. Общая форма валютного контроля - осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ. Отличие общего валютного контроля от специального состоит в том, что он распространяется на всех участников валютных отношений и в этом смысле носит общий, универсальный характер. Как организационно-правовая форма общий валютный контроль представляет собой способ взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, деятельность которых направлена на осуществление контроля за законностью валютных операций всех видов. Основной метод общего валютного контроля - проведение проверок.

3. Специальная форма валютного контроля – осуществляется органами и агентами валютного контроля, для которых соответствующее направление контрольной деятельности не является основным. Специальным он является потому, что контроль осуществляется в более узких, специализированных сферах общественных отношений (банковская, таможенная, налоговая система, рынок ценных бумаг). Соответственно, в рамках данной формы можно выделить:

а) банковский валютный контроль — осуществляется Банком России и уполномоченными банками, подотчётными Банку России. Особенность правового положения уполномоченных банков в данных отношениях состоит в том, что они имеют двойственный правовой статус: одновременно являются и субъектами, и объектами валютного контроля. Субъектом валютного контроля, т. е. лицом, его осуществляющим, уполномоченный банк выступает по валютным операциям своих клиентов. По собственным валютным операциям уполномоченный банк является объектом валютного контроля со стороны Банка России. В последнем случае Банк России проверяет выполнение уполномоченным банком:

- требований валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов Банка России как органа валютного контроля;

- обязанностей уполномоченного банка как агента валютного контроля; - требований валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля клиентами уполномоченного банка при проведении валютных операций через данный банк. Таким образом, как организационно-правовая форма валютного контроля банковский валютный контроль опосредует контроль государства за совершением банковских валютных операций резидентов и нерезидентов на территории РФ или операций резидентов за её пределами с использованием организационной структуры банковской системы России. Основной метод валютного контроля, используемый Банком России, - проведение проверок, уполномоченными банками - наблюдение;

б) таможенный валютный контроль — осуществляется таможенными органами за порядком проведения валютных операций, которые связаны с перемещением валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг через таможенную границу РФ (ввоз, вывоз) и совершением трансграничных платежей. Основной метод таможенного валютного контроля - наблюдение. Также используются специальные формы таможенного контроля: проверка документов и сведений, таможенный осмотр и досмотр, личный досмотр и т.д.; в) налоговый валютный контроль - осуществляется налоговыми

органами в переделах их компетенции (ст. 30 - 33 НК РФ). Основной метод налогового валютного контроля - проведение проверок на предмет соблюдения законодательства о налогах и сборах; г) валютный контроль на рынке ценных бумаг — осуществляется не являющимися уполномоченными банками профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе держателями реестра (регистраторами), подотчётными федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг - Федеральной службе по финансовым рынкам. Предметом валютного контроля на рынке ценных бумаг является соблюдение требований валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования при совершении резидентами валютных операций с внешними цennыми бумагами и нерезидентами - валютных операций с внутренними и внешними цennыми бумагами. Основной метод валютного контроля на рынке ценных бумаг - наблюдение.

4. Ответственность за валютные правонарушения. Уголовная ответственность установлена за такое валютное преступление как невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте. Ответственность наступает по статье 193 Уголовного кодекса Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (далее по тексту — УК РФ).

Согласно статье 193 УК РФ невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих соответствию с законодательством РФ обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Российской Федерации, наказывается лишением свободы на срок до 3 лет. При этом крупным размером признается сумма невозвращенных средств в иностранной валюте, превышающая 5 миллионов рублей.

Согласно пункту 1 статьи 14 УК РФ валютное преступление — это виновно совершенное общественно опасное деяние, запрещенное УК РФ под угрозой наказания.

Валютное преступление — это преступление средней тяжести со всеми вытекающими отсюда уголовно-правовыми последствиями (рецидив, освобождение от ответственности, освобождение от наказания и прочее), поскольку удовлетворяет условиям признания его таковым в части 3 статьи 15 УК РФ, где преступлениями средней тяжести признаются умышленные и неосторожные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное УК РФ, не превышает пяти лет лишения свободы.

Согласно статье 8 УК РФ к уголовной ответственности можно привлечь руководителя юридического лица только при наличии в его деянии — действии или бездействии, состава преступления, сформулированного в статье УК РФ.

Административная ответственность за нарушение валютного законодательства

Действующим законодательством предусмотрено сразу четыре состава административных правонарушений в сфере валютного регулирования. Рассмотрим их подробнее.

Первое: согласно части 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (далее по тексту — КОАП РФ) осуществление валютных операций без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно (обязательна), либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами Российской Федерации, влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции.

На основании пункта 3 статьи 5 Закона № 173-ФЗ не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений. О каких же тогда разрешениях идет речь. Дело в том, что согласно статье 6.1 Закона от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном

регулировании и валютном контроле» до вступления в силу Закона № 173-ФЗ была предусмотрена процедура получения разрешений Центробанка РФ на отдельные валютные операции. В этих индивидуальных для конкретных участников разрешениях расширялись их отдельные права в сфере валютных правоотношений.

Второй состав: согласно части 2 статьи 15.25 КОАП РФ невыполнение в установленный срок обязанности по ввозу на территорию Российской Федерации товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции. Отметим, что в этом случае речь идет о денежных средствах в сумме, не превышающей размер 5 миллионов рублей. Если сумма невозврата превышает 5 миллионов рублей, то применяются нормы уголовного права, а именно статья 193 УК РФ.

Субъектами рассматриваемого административного правонарушения являются предприятия и организации-резиденты, признаваемые таковыми в соответствии с Законом № 173-ФЗ, заключившие или от имени которых заключены сделки, предусматривающие перевод из Российской Федерации иностранной валюты в целях приобретения товаров, включая физических лиц, в том числе занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Субъективная сторона административного правонарушения характеризуется наличием вины.

При доказывании субъективной стороны правонарушения необходимо учитывать меры, предпринятые импортером в целях исполнения возложенной на него обязанности, к числу которых могут быть отнесены:

а) на стадии предконтрактной подготовки:

выяснение через Торгово-промышленную палату, торговое представительство, официальные органы страны иностранного партнера либо иными способами его надежности и деловой репутации;

б) на стадии заключения контракта:

внесение в договор способа обеспечения исполнения обязательств в зависимости от надежности и деловой репутации партнера (неустойка, поручительство, залог, задаток и т.д.);

применение таких форм расчета по договору, которые исключают риск неввоза оплаченных товаров (оплата после отгрузки, аккредитив и т.д.);

разработка механизма разрешения возможных разногласий с четким указанием сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать возникший спор;

использование страхования коммерческих рисков;

в) после неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств:

ведение претензионной работы (переписка с иностранной стороной по факту нарушения обязательств по договору, предъявление претензии);

предъявление после ответа на претензию или истечения срока ответа искового заявления в судебные органы с требованием о поставке неввезенных товаров или взыскании с контрагента их стоимости.

Третий состав: согласно части 3 статьи 15.25 КОАП РФ нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере стоимости работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, явившихся предметами административного правонарушения. Это правонарушение по своей сути сходно со вторым административным правонарушением, однако, в данной части статьи

речь идет уже не о товаре, а о работах, услугах и результатах интеллектуальной деятельности.

Четвертый состав: на основании части 4 статьи 15.25 КОАП РФ несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления представления отчетности по валютным операциям, а равно нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц — от 400 до 500 минимальных размеров оплаты труда. Здесь имеются в виду нарушения порядка документального оформления валютных операций:

- неправильное составление паспорта сделки;
- неправильное ведение учетных карточек по сделкам;
- неправильное заполнение платежных документов;
- досрочное уничтожение документов, отражающих валютные операции;
- иные административные правонарушения.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие №1 (2 часа).

Тема: «Понятие и предмет финансового права»

2.1.1 Задание для работы:

3. Понятие и предмет финансового права.
4. Принципы и метод финансового права.
5. Понятие и виды финансово-правовых норм.
6. Понятие и виды финансовых правоотношений.
7. Финансовое право в системе российского права.
8. Источники финансового права.

Практические задания:

Задание 1. Составьте схему «Соотношение предметов ведения РФ и ее субъектов в регулировании финансовых правоотношений»

Задание 2. Составьте схему «Элементы финансовой системы РФ»

Задание 3. Проанализируйте группы общественных отношений, составляющих предмет финансового права, и приведите по два примера на каждую группу.

Задача №1 Глава областной администрации Петров издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 2 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

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

Задача №2 Законодательное собрание №. области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации», и поручило приступить к их изготовлению в 1-ой образцовой типографии г. №.

Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.

4. Решение контрольно-тестовых заданий:

1. Финансовые отношения возникают между:

- а) субъектами федерации по поводу распределение финансовых ресурсов страны;
- б) участниками сделки по продаже недвижимости;
- в) наследниками имущества;
- г) предприятиями - акционерами одной компании;
- д) физическими лицами - акционерами одной компании.

2. Какое из приведенных ниже определений финансовой системы является верным:

- а) это совокупность всех финансово-кредитных органов государства;
- б) это совокупность всех финансовых институтов государства.
- в) это органы государственной власти, осуществляющие управление финансами
- г) это банки и другие кредитные организации.
- д) это Министерство финансов РФ.

3. Финансовое право - это:

- а) совокупность нормативных актов, регулирующих финансовые отношения в области финансовой деятельности государства;
- б) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- в) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе образования централизованных фондов денежных средств;

г) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе использования децентрализованных фондов денежных средств.

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания.

Решение практических заданий, задач и тестовых заданий.

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии, предмете методе финансового права. Раскрыть специфику финансовых правоотношений. Выделить основные институты, определить источники финансового права.

2.1.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы финансового права.

Решены задачи и тестовые задания. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование у магистрантов понятия о финансовой системе, о формах и методах финансовой деятельности Российской государства, финансовых правоотношениях.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.2 Практическое занятие №2 (2 часа).

Тема: «Субъекты финансовых правоотношений»

2.2.1 Задание для работы:

1. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.
2. Индивидуальные субъекты финансовых правоотношений.
3. Коммерческие организации как субъекты финансовых правоотношений.
4. Некоммерческие организации как субъекты финансовых правоотношений.

Практические задания:

Задание 1. В каких из перечисленных ситуаций организация выступает в качестве субъекта финансового права: 1) при осуществлении полномочий субъекта законодательной инициативы; 2) при осуществлении полномочий налогового агента; 3) при получении кредита в коммерческом банке; 4) при получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности; 5) при создании филиала; 6) при уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ.

Задание 2. Составить проект устава некоммерческой организации как субъекта финансовых правоотношений.

3. Решение контрольно-тестовых заданий:

1. Юридическое лицо считается созданным со дня:

- а) принятия решения о создании юридического лица;
- б) утверждения устава юридического лица;
- в) подачи документов в регистрирующий орган;

г) внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

2. Коммерческие организации могут создаваться:

- а) в форме хозяйственных товариществ и обществ;
- б) в форме производственных кооперативов;
- в) в форме государственных и муниципальных унитарных предприятий
- г) во всех вышеперечисленных формах.

3. Отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом все юридические лица, кроме:

- а) государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- б) учреждений;
- в) производственных и потребительских кооперативов;
- г) фондов.

4. Коммерческая организация может быть исключена из Единого государственного реестра юридических лиц решением регистрирующего органа вследствие:

- а) действия без лицензии;
- б) неуплаты налогов;
- в) неосуществления предпринимательской (хозяйственной) деятельности;
- г) поддержки терроризма.

5. Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется:

- а) Администрациями городов и районов
- б) Регистрационными палатами
- в) Федеральной налоговой службой
- г) Федеральной миграционной службой

2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания.

Изучение понятия и видов субъектов финансовых правоотношений. Субъекты финансового права нужно отличать от субъектов финансового правоотношения, являющихся реальными участниками конкретных правоотношений. Определить три группы субъектов финансового права. Акцентировать внимание на изменениях в гражданском законодательстве, которые коснулись юридических лиц.

При изучении вопроса обратите внимание, что юридическое лицо – особая правовая конструкция, подразумевающая субъект права, имеющий обособленное имущество, участвующий в гражданском обороте, отвечающий по своим обязательствам своим имуществом. Вводится новая для российского права классификация **на публичные и непубличные акционерные общества**.

Решение практических заданий, тестов, заданий по комментированию норм права.

2.2.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы о субъектах финансового права.

Решены задачи, тесты и задания по комментированию норм права. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.3 Практическое занятие №3 (2 часа).

Тема: «Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности»

2.3.1 Задание для работы:

1. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности. Классификация инвестиций по различным основаниям.
2. Нормативно-правовая основа инвестиционной деятельности.
3. Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляющейся в форме капитальных вложений.
4. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
5. Правовое регулирование иностранных инвестиций.

Практические задания:

Задание 1. Ст.2 Федерального закона от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» предусмотрено понятие «реинвестирования». Раскройте сущность и значение данной процедуры.

Задание 2. Составьте таблицу: «Функции органов, регулирующих инвестиционную деятельность в РФ (Федеральное Собрание РФ, ЦБ РФ).

Задача №1

Между администрацией муниципального образования и ООО заключен инвестиционный договор, предметом которого является совместная деятельность по реконструкции незавершенного строительством объекта, находящегося в муниципальной собственности. Условиями инвестиционного договора предусмотрен раздел сторонами помещений по окончании строительства пропорционально внесенным вкладам. Согласно инвестиционному договору после ввода объекта в эксплуатацию стороны должны заключить дополнительное соглашение об определении принадлежности площадей, входящих в состав объекта.

Прокурор муниципального образования обратился в арбитражный суд с иском к администрации муниципального образования и обществу с ограниченной ответственностью о признании недействительным заключенного инвестиционного договора. По мнению прокурора, заключенный инвестиционный договор является недействительным, поскольку согласно ст.217 ГК РФ имущество, находящееся в муниципальной или государственной собственности, может быть передано собственником в собственность граждан и юридических лиц в порядке, предусмотренном законом о приватизации государственного и муниципального имущества, а не в результате заключения инвестиционного договора.

Правомерна ли позиция прокурора? Какое решение должен вынести суд?

3. Решение контрольно-тестовых заданий:

1. Инвестиции – это:

- а) вложение капитала в основные фонды юридического лица, создаваемого на территории РФ;
- б) осуществление на территории РФ финансовой аренды (лизинга);
- в) приобретение инвестором не менее 10 процентов доли (долей) (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации, созданной или вновь создаваемой на территории РФ в форме хозяйственного товарищества или общества в соответствии с гражданским законодательством РФ;
- г) затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты;

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

2. Реинвестирование – это:

а) владение, пользование и распоряжение объектами капитальных вложений и результатами осуществленных капитальных вложений;

б) вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта;

в) осуществление капитальных вложений в объекты предпринимательской деятельности за счет доходов или прибыли инвестора, которые получены им от инвестиционной деятельности.

3. Определите последовательность этапов инвестиционного процесса:

а) привлечение инвестором на договорной основе, в том числе на основе торгов, физических и юридических лиц, необходимых для реализации инвестиций;

б) приемка инвестором (заказчиком) выполненных работ или оказанных услуг;

в) определение инвестором объемов, направлений, размеров и эффективности инвестиций;

г) реинвестирование;

д) владение, пользование и распоряжение объектами и результатами инвестиций;

е) контроль инвестором за целевым использованием инвестиций.

2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии и видах инвестиций и инвестиционной деятельности; на классификации инвестиций по различным основаниям; на нормативно-правовой основе инвестиционной деятельности; на особенностях инвестиционных правоотношений; на правовом регулировании иностранных инвестиций.

Решение практических заданий, тестов, заданий по комментированию норм права.

2.3.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы правового регулирования инвестиционной деятельности.

Решены задачи, тесты и задания по комментированию норм права. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование углубленных знаний о правовом регулировании инвестиционной деятельности.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.4 Практическое занятие №4 (2 часа).

Тема: «Финансово-правовое регулирование банковской деятельности»

2.4.1 Задание для работы:

1. Финансово-правовые отношения в банковской системе.
2. Понятие и нормативно-правовая основа банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки.
4. Правовое положение ЦБ РФ.

5. Понятие и виды банковского кредита.

Практические задания:

Задание 1. Представьте в виде схемы организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти.

Задание 2. Составьте проект устава некоммерческой организации, как субъекта финансовых правоотношений.

Задание 3. Подготовить пакет документов, необходимых для получения лицензии на проведение банковских операций.

Задача №1.

Иванов А., являясь вкладчиком небанковской кредитной организации «Инвестбит», обратился в суд с требованием принудительного расторжения договора вклада в связи с отказом сотрудников НКО «Инвестбит» от досрочного расторжения договора.

Проанализировав указанную ситуацию, предложите варианты действия суда.

Задача №2.

Поскольку Банком России был установлен факт существенной недостоверности представленных АО «Финансбанк» отчетных данных, Банк России вынес решение об отзыве лицензии.

Усмотрев в действиях Банка России заинтересованность в отзыве лицензии, ОАО «Финансбанк» обратилось в прокуратуру с заявлением о проверке законности и обоснованности решения Банка России об отзыве лицензии.

Дайте правовую оценку обоснованности требований АО «Финансбанк» и действий Банка России.

2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии и нормативно-правовой основе банковской деятельности; на содержании банковской деятельности и роли Центрального банка РФ как органа государственного управления ею; на сущности и понятии банковской тайны.

Решение практических заданий, заданий по комментированию норм права.

2.4.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы правового регулирования в банковской сфере.

Решены задачи и задания по комментированию норм права. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование у студентов углубленных знаний о правовых основах банковской деятельности в РФ, роли Центрального Банка в осуществлении функций регулирования и надзора кредитной системы РФ.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.5 Практическое занятие №5 (2 часа).

Тема: «Налоги и налоговые правоотношения»

2.5.1 Задание для работы:

1. Налоги: понятие, юридические признаки, классификация.
2. Понятие и юридические признаки сбора.
3. Субъекты налогового права.
4. Налоговые правоотношения: понятие, структура, виды.
5. Система налогов в РФ.
6. Ответственность за налоговые правонарушения.

Практические задания:

Задание 1. В главе 16 «Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение» части 1 Налогового кодекса РФ посттатейно представлены виды налоговых правонарушений. Изучите эти виды и подумайте, на какие группы их можно разделить. Составьте такую таблицу.

Задание 2. На основании Части 1 Налогового кодекса РФ от 31.07.1998 года №146-ФЗ (в ред. от 15.02.2016 года) выделите виды налогов в системе налогов РФ, дайте их определение и приведите примеры (В соответствии со ст. 12 НК РФ устанавливаются следующие *виды налогов* и сборов: федеральные, региональные и местные).

Задание 3. Физическое лицо не исполнило в установленный срок обязанности по уплате налога с имущества физических лиц. Определите, как и в какой последовательности будет взыскиваться налог в данной ситуации.

Задание 4. Заполните налоговую декларацию исходя из своего совокупного годового дохода. В какой срок и куда вы должны ее представить?

Задача №1

В отношении организации была проведена камеральная проверка предоставленных деклараций по акцизам на подакцизные товары за несколько налоговых периодов с июня 2011 года по ноябрь 2013 года. В ходе проверки налоговая служба установила, что данные декларации были предоставлены налогоплательщиком в налоговый орган с нарушением установленных сроков. Кроме того, организация допустила нарушение сроков оплаты сумм акцизов. На основании этих выводов в отношении налогоплательщика было вынесено решение о привлечении к налоговой ответственности по статье 119 Налогового кодекса РФ в виде штрафа в размере 1 млн. рублей. Однако организация не согласилась с выводами налоговой инспекции и обратилась в арбитражный суд, так как деятельность организации-налогоплательщика является социально значимой, поскольку он создал большое количество рабочих мест. Кроме того, задолженность по акцизовым сборам, включая пени, была погашена им еще до вынесения актов и принятия решений ФНС по камеральным проверкам. Поэтому негативных последствий для бюджета вследствие действий налогоплательщика не наступило.

Подлежит ли организация привлечению к ответственности за налоговое правонарушение? Если да, то в соответствии с какой статьей и в каком объеме?

Решение: Организация совершила правонарушение в виде несоблюдения срока предъявления налоговых деклараций, установленного статьей 204 Налогового кодекса РФ, вследствие чего она подлежит привлечению к налоговой ответственности.

Как следует из пункта 3 статьи 114 Налогового кодекса РФ налоговая санкция в виде штрафа является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения. Однако если в действиях налогоплательщика будет усмотрено хотя бы одно смягчающее ответственность обстоятельство, предусмотренное статьей 112 НК РФ, то размер штрафа должен быть уменьшен не менее, чем в два раза по сравнению с размером, который

установлен соответствующей статьей Налогового кодекса РФ. В пункте 19 постановления Пленума Верховного Суда РФ № 41 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 9 от 11.06.1999 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации» содержатся разъяснения по этому поводу, из которых следует, что данной нормой установлен только минимальный предел снижения налоговой санкции. По усмотрению суда, при наличии достаточных смягчающих ответственность налогоплательщика обстоятельств размер штрафа может снижен и более чем в два раза.

Таким образом, учитывая, что деятельность организации-налогоплательщика является социально значимой и задолженность по акцизным сборам, включая пени, была погашена им еще до вынесения актов и принятия решений ФНС по камеральным проверкам, а также, что негативных последствий для бюджета не наступило, применяя положение пп.3 п. 1 ст. 112 НК РФ, по усмотрению суда, объем ответственности за налоговое правонарушение может быть снижен в два и более раз.

Задача №2.

Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыканский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамина заявили налоговому инспектору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан.

Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.

5. Решение контрольно-тестовых заданий:

1. Из перечисленных ниже налогов, налоговым органом исчисляются (2 варианта):

- а) налог на прибыль организаций;
- б) транспортный налог для физических лиц;
- в) налог на имущество организаций;
- г) налог на доходы физических лиц;
- д) водный налог;
- е) налог на имущество физических лиц.

2. Обязательная аудиторская проверка проводится:

- а) по решению самого хозяйствующего субъекта;
- б) по инициативе аудиторских фирм;
- в) в случаях, предусмотренных в законе;
- г) по решению финансовых органов;
- д) по решению налоговых органов.

3. Прогрессивное налогообложение характеризуется:

- а) увеличением ставки налога с ростом налоговой базы налогоплательщика
- б) установлением одинаковой суммы налога для каждого налогоплательщика без учета налогооблагаемой базы, его имущественного положения
- в) установлением одинаковой налоговой ставкой для каждого налогоплательщика независимо от налоговой базы

4. С юридических лиц взимаются налоги:

- а) подоходный налог
- б) налог на добавленную стоимость
- в) налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения
- г) акцизы на отдельные группы и виды товаров

5. Пропорциональное налогообложение характеризуется:

- а) увеличением ставки налога с ростом налоговой базы налогоплательщика
- б) установлением одинаковой суммы налога для каждого налогоплательщика без учета налогооблагаемой базы, его имущественного положения
- в) одинаковой налоговой ставкой для каждого налогоплательщика независимо от налоговой базы

2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии и нормативно-правовой основе налогового регулирования, налогообложении физических и юридических лиц, ответственности за совершение налоговых правонарушений.

Решение практических заданий, заданий по комментированию норм права.

2.5.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы правового регулирования налогообложения.

Решены задачи и задания по комментированию норм права. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование у студентов углубленных знаний о налоговой системе, навыков действий в строгом соответствие с законом.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.6 Практическое занятие №6 (2 часа).

Тема: «Правовое регулирование финансового контроля»

2.6.1 Задание для работы:

1. Финансовый контроль: понятие, принципы.
2. Виды финансового контроля и осуществляющие его органы.
3. Формы финансового контроля.
4. Правовые основы аудита.

Практические задания:

Задание 1. Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

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

Задание 2. Заполнить таблицу «Виды субъектов финансового контроля»

Виды субъектов финансового контроля	Субъекты финансового контроля (органы государственной власти, учреждения, ведомства, структурные подразделения)
Президентский	
Представительных органов власти и местного самоуправления	
Исполнительных органов власти	
Финансово-кредитных органов	
Ведомственный контроль	
Внутрихозяйственный контроль	
Аудиторский контроль	

3. Решение контрольно-тестовых заданий:

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

- а) лишение аудиторских и страховых организаций лицензий;
- б) право на приостановление операций по счетам в банках;
- в) предоставление налоговых кредитов;
- г) отстранение от работы нарушителей.

2. Обязательная аудиторская проверка проводится:

- а) по решению самого хозяйствующего субъекта;
- б) по инициативе аудиторских фирм;
- в) в случаях, предусмотренных в законе;
- г) по решению финансовых органов;
- д) по решению налоговых органов.

3. По времени проведения государственный и муниципальный финансовый контроль подразделяется на:

- а) предварительный, текущий, последующий;
- б) внутренний и внешний;
- в) операционный
- г) годовой

4. Государственный финансовый контроль осуществляют:

- а) аудиторские фирмы;
- б) аудиторы контрольно-счетных органов;
- в) комитеты представительных органов;
- г) Счетная палата РФ.

2.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии, видах и формах финансового контроля, нормативно-правовой базе, закрепляющей основы финансового контроля.

Решение практических заданий, заданий по комментированию норм права.

2.6.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы правового регулирования финансового контроля.

Решены задачи и задания по комментированию норм права. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование у студентов углубленных знаний о финансовом контроле, методах его проведения, навыков действий в строгом соответствие с законом. Изучить правовые основы аудиторской деятельности.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.7 Практическое занятие №7 (2 часа).

Тема: «Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля»

2.7.1 Задание для работы:

1. Понятие и типы валютных режимов.
2. Субъекты валютных правоотношений.
3. Объекты валютных правоотношений.
4. Организационно-правовые формы валютного контроля.
5. Ответственность за валютные правонарушения.

Практические задания:

Задание 1

Опираясь на нормы права, ответьте на вопросы:

1. Вправе ли гражданин РФ приобретать иностранную валюту у другого физического лица - иностранного гражданина?
2. Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту своей супруге, ребенку, брату-гражданину иного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту.
3. 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?

Задание 2. Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства в коммерческом банке принял решение о приостановлении действия выданной 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?

Задание 3. Составьте сравнительную таблицу «Валютные режимы»

4. Решение контрольно-тестовых заданий:

1. Валютный контроль в РФ осуществляется:

- а) Правительство РФ;
- б) ЦБ РФ;
- в) органы и агенты валютного контроля;
- г) Международный валютный банк

2. Валюта – это:

- а) деньги, изъятые из обращения;
- б) денежные знаки в виде банкнот;
- г) законное средство наличного платежа.

3. Вид валютной операции:

- а) текущая;**
- б) связанная с движением капитала;**
- в) последующая;**
- г) начальная.**

4. Агенты валютного регулирования:

- а) уполномоченные банки;**
- б) нотариат;**
- в) органы юстиции;**
- г) прокуратура.**

2.7.2 Краткое описание проводимого занятия:

Рассмотрение и обсуждение теоретических вопросов по плану занятия. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии валюта и валютный контроль, объектах и субъектах валютных правоотношений, ответственности за нарушение валютного законодательства.

Решение практических заданий, заданий по комментированию норм права.

2.7.3 Результаты и выводы:

В рамках занятия рассмотрены теоретические вопросы правового регулирования валютных правоотношений.

Решены задачи и задания по комментированию норм права. По результатам занятия сделаны выводы и обобщения.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики.

Формирование у студентов углубленных знаний о валютном регулировании и валютном контроле в РФ, органах их осуществляющих, ответственности за нарушение валютного законодательства.

Формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.