

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.Б.20 Финансовое право**

**Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция**

**Профиль подготовки уголовно-правовой**

**Квалификация выпускника бакалавр**

**Форма обучения заочная**

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Финансовое право» являются:

- приобретение студентами знаний и навыков, связанных с вопросами правового регулирования финансовой деятельности государства и местного самоуправления;
- формирование представления о месте и роли норм финансового права в системе российского права;
- развитие навыков работы с нормативными правовыми актами, регулирующими финансовую сферу;
- формирование способностей к юридически грамотным решениям и действиям, в условиях функционирования финансовой системы Российской Федерации.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовое право» относится к базовой части. Требования к предшествующим знаниям представлены в таблице 2.1. Перечень дисциплин, для которых дисциплина «Финансовое право» является основополагающей, представлен в табл. 2.2.

**Таблица 2.1 – Требования к пререквизитам дисциплины**

Компетенция	Дисциплина
ОПК - 1	Конституционное право

**Таблица 2.2 – Требования к постреквизитам дисциплины**

Компетенция	Дисциплина
ПК - 7	Коммерческое право

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

**Таблица 3.1 – Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине и планируемых результатов освоения образовательной программы**

Индекс и содержание компетенции	Знания	Умения	Навыки и (или) опыт деятельности
(ОПК-1) способностью соблюдать законодательство Российской	Этап 1: основные понятия курса финансового права;	Этап 1: оперировать понятиями и категориями финансового	Этап 1: навыками сравнительного анализа норм финансового права; Этап 2: навыками

Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации	Этап 2: источники финансового права.	права; Этап 2: грамотно излагать и анализировать нормы, регулирующие сферу публичных финансов.	применения правил, содержащихся в источниках финансового права.
ПК-7: Владение навыками подготовки юридических документов	1 этап: Терминологию и основные понятия финансового права; 2 этап: Цели, задачи и принципы финансового права	1 этап: использовать полученные знания в практической деятельности; 2 этап: использовать полученные знания в практической деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления.	1 этап: навыками работы с правовыми актами; навыками анализа нормативно- правовых актов, учебной и научной теории, правоприменительной практики; 2 этап: навыками оперирования основными понятиями в области финансового права.

#### 4. Объем дисциплины

Объем дисциплины «Финансовое право» составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов), распределение объема дисциплины на контактную работу обучающихся с преподавателем (КР) и на

самостоятельную работу обучающихся (СР) по видам учебных занятий и по периодам обучения представлено в таблице 4.1.

**Таблица 4.1 – Распределение объема дисциплины по видам учебных занятий и по периодам обучения, академические часы**

№ п/п	Вид учебных занятий	Ит ого КР	Ит ого СР	Семестр 7		Семестр 8	
				КР	СР	КР	СР
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1	Лекции (Л)	4		2		2	
2	Лабораторные работы (ЛР)						
3	Практические занятия (ПР)	12		8		4	
4	Семинары(С)						
5	Контрольная работа		10				10
6	Рефераты (Р)						
7	Эссе (Э)						
8	Индивидуальные домашние задания (ИДЗ)		28		14		14
9	Самостоятельное изучение вопросов (СИВ)		28		14		14
10	Подготовка к занятиям (ПкЗ)		22		14		8
11	Промежуточная аттестация	4				4	
12	Наименование вида промежуточной аттестации	х	х			экзамен	
13	Всего	20	88	10	42	10	46

## 5. Структура и содержание дисциплины

Структура дисциплины представлена в таблице 5.1.

**Таблица 5.1 – Структура дисциплины**

№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Объем работы по видам учебных занятий, академические часы										Коды формируемых компетенций
			лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	контрольная работа	рефераты (эссе)	индивидуальные домашние задания	самостоятельное изучение	подготовка к занятиям	промежуточная аттестация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.	<b>Раздел 1</b> <b>Общие положения финансового права</b>	<b>7,8</b>	<b>2</b>	<b>х</b>	<b>4</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>х</b>	<b>ПК-7</b>
1.1.	<b>Тема 1</b> Введение в финансовое право. Публичные финансы.	7,8	2	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
1.2.	<b>Тема 2</b> Финансовая система РФ.	7,8	х	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
1.3.	<b>Тема 3</b> Понятие, предмет и метод финансового права	7,8	х	х	<b>2</b>	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
1.4.	<b>Тема 4</b> Источники финансового права	7,8	х	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7

№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Объем работы по видам учебных занятий, академические часы										Коды формируемых компетентностей
			лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	контрольная работа	рефераты (эссе)	индивидуальные домашние задания	самостоятельное изучение	подготовка к занятиям	промежуточная аттестация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.5.	<b>Тема 5</b> Правовое регулирование финансового контроля	7,8	х	х	<b>2</b>	х	х	х	2	2	2	х	ПК-7
<b>2.</b>	<b>Раздел 2</b> <b>Бюджетное право как подотрасль финансового права</b>	<b>7,8</b>	<b>4</b>	<b>х</b>	<b>4</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>х</b>	<b>ПК-7</b>
2.1.	<b>Тема 6.</b> Бюджет. Бюджетная система РФ.	7,8	<b>2</b>	х	<b>х</b>	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
2.2.	<b>Тема 7</b> Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды.	7,8	х	х	<b>2</b>	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
2.3.	<b>Тема 8</b> Сбалансированность бюджетов	7,8	х	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
	<b>Тема 9</b> Бюджетный процесс	7,8	х	х	<b>2</b>	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
2.4.	<b>Тема 10.</b> Правовой режим государственных внебюджетных фондов	7,8	х	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7

№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Объем работы по видам учебных занятий, академические часы										Коды формируемых компетентностей
			лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	контрольная работа	рефераты (эссе)	индивидуальные домашние задания	самостоятельное изучение	подготовка к занятиям	промежуточная аттестация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2.5.	<b>Тема 11</b> Предмет и метод бюджетного права	7,8	х	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
<b>3.</b>	<b>Раздел 3</b> <b>Налоговое право</b>	<b>7,8</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>2</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>х</b>	<b>ПК-7</b>
3.1.	<b>Тема 12</b> Общие положения о налогах	7,8	х	х	2	х	х	х	2	2	2	х	ПК-7
3.2.	<b>Тема 13</b> Предмет, метод и принципы налогового права	7,8	х	х	х	х	х	х	4	4	2	х	ПК-7
<b>3.3.</b>	<b>Раздел 4</b> <b>Государственный долг</b>	<b>7,8</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>2</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>х</b>	<b>ПК-7</b>
3.4.	<b>Тема 14</b> Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)	7,8	х	х	2	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7
4.	<b>Тема 15</b> Правовые основы	7,8	х	х	х	х	х	х	1	1	1	х	ПК-7

№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Объем работы по видам учебных занятий, академические часы										Коды формируемых компетентностей
			лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	контрольная работа	рефераты (эссе)	индивидуальные домашние задания	самостоятельное изучение	подготовка к занятиям	промежуточная аттестация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	банковского кредитования												
4.1.	<b>Тема 16</b> Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	7,8	x	x	x	x	2	x	2	2	2	x	ПК-7
4.2.	<b>Тема 17</b> Инвестиционное право	7,8	x	x		x	2	x	2	2	2	x	ПК-7
<b>4.3.</b>	<b>Раздел 5</b> <b>Эмиссионное право</b>	<b>7,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2</b>	<b>x</b>	<b>6</b>	<b>x</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>ПК-7</b>
4.4.	<b>Тема 18</b> Правовые основы денежного обращения	7,8	x	x	x	x	2	x	1	1	x	x	ПК-7
4.5	<b>Тема 19</b> Финансово-правовые аспекты страхования	7,8	x	x	x	x	2	x	1	1	x	x	ПК-7
	<b>Тема 20</b> Валютное регулирование и валютный контроль	7,8	x	x	x	x	2	x	2	2	x	x	ПК-7
5.	<b>Контактная работа</b>		4	x	12	x	x	x	x	x	x	4	x
6.	<b>Самостоятельная</b>		x	x	X	x	10	x	28	28	22		x



№ п/п	Наименования разделов и тем	Семестр	Объем работы по видам учебных занятий, академические часы										Коды формируемых компетентностей
			лекции	лабораторная работа	практические занятия	семинары	контрольная работа	рефераты (эссе)	индивидуальные домашние задания	самостоятельное изучение	подготовка к занятиям	промежуточная аттестация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	<b>работа</b>												
15.	<b>Всего по дисциплине</b>		4	х	12	х	10	х	28	28	22	4	х

## **5.2. Содержание дисциплины**

### **5.2.1 – Темы лекций**

№ п.п.	Наименование темы лекции	Объем, академические часы
Л-1	Введение в финансовое право. Публичные финансы.	2
Л-2	Бюджет. Бюджетная система РФ.	2
Итого по дисциплине		4

### **5.2.2 – Темы практических занятий**

№ п.п.	Наименование темы занятия	Объем, академические часы
ПЗ-1	Понятие, предмет и метод финансового права	2
ПЗ-2	Правовое регулирование финансового контроля	2
ПЗ-3	Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды	2
ПЗ-4	Бюджетный процесс	2
ПЗ-5	Общие положения о налогах	2
ПЗ-6	Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)	2
Итого по дисциплине		12

### **5.2.5 Темы курсовых работ (проектов)**

### **5.2.6 Темы рефератов**

### **5.2.7 Темы эссе**

### **5.2.8 Темы индивидуальных домашних заданий**

#### **5.2.8.1. Темы индивидуальных домашних заданий.**

## **Введение в финансовое право. Публичные финансы.**

1. Обоснуйте правомерность выделения финансового права в самостоятельную отрасль права.

2. Имеются ли точки соприкосновения между финансовым правом как отраслью публичного права и отраслями частного права? Приведите соответствующие примеры.

### **5.2.8.2. Темы индивидуальных домашних заданий.**

#### **Финансовая система РФ.**

1. В контексте исторического развития науки финансового права проследите ее связь с иными отраслями юридической науки, с иными отраслями научного знания.

2. Дайте характеристику основных этапов становления науки финансового права в Западной Европе и в России.

### **5.2.8.3. Темы индивидуальных домашних заданий. Понятие, предмет и метод финансового права.**

11.10 марта 2001 г. гражданин Фролов зарегистрировался как индивидуальный предприниматель. 15 марта 2001 г. Фролов попал в ДТП, вследствие чего из больницы вышел 20 апреля 2001 г. Дома он обнаружил извещение о явке в налоговую инспекцию по месту жительства. На следующий день ему было предъявлено постановление за подписью налогового инспектора о применении к нему налоговой санкции — штрафа в размере 5000 руб. за «нарушение срока постановки на учет в налоговом органе». После уплаты штрафа Фролов написал заявление о постановке на учет.

Как вы считаете, были ли нарушены в данном случае финансово-правовые нормы? Дайте анализ юридических фактов, вытекающих из сложившихся финансово-правовых отношений.

2. По окончании службы в Вооруженных Силах РФ гражданин Михайлов создал и зарегистрировал ООО «Успех». Через 4 дня он встал на учет в налоговую инспекцию г. Ирбита. Для того чтобы заниматься предпринимательством, он взял кредит в банке «Уралхим» в размере 2 млн. руб. под закупку оборудования по производству колбасных изделий. На основании договора с продавцом оборудования и по поручению Михайлова банк перевел денежные средства в валюту и оплатил счета за оборудование. Полученное оборудование Михайлов застраховал в страховой компании «Росно», уплатив до этого таможенный сбор и налог на имущество.

На основании, каких юридических фактов, с какими субъектами и в какие по юридической природе отношения вступал Михайлов?

3. Студент Ребров в ответе на вопрос о специфике финансово-правовых норм указал, что:

- эти нормы регулируют отношения в области финансов; - они носят диапозитивный характер;

- санкция финансово-правовой нормы имеет денежное выражение.

Оцените ответ Реброва. Проанализируйте, какие ошибки при ответе он совершил. Дайте правильный ответ на вопрос задачи.

#### **5.2.8.4. Темы индивидуальных домашних заданий. Источники финансового права**

Задачи:

1. При написании контрольной работы по финансовому праву студент Савин ответил утвердительно на вопросы:

– Как вы считаете, методы финансовой деятельности и методы регулирования финансово-правовых отношений - это одно и то же?

– Совпадают ли понятия «финансовое право» и «финансовое законодательство»?

– Совпадают ли понятия «предмет финансового права» и «предмет науки финансового права»?

– Совпадают ли предметы регулирования административно-правовых и финансово-правовых правоотношений?

Точен ли ответ Савина? Ответьте на вопросы, поставленные в контрольной работе.

2. Студент Грачев при ответе на вопрос преподавателя указал, что финансовые правоотношения сходны с правоотношениями по субъектам, в них участвующим, а с гражданскими - по методам правового регулирования.

Каково ваше мнение по этому вопросу? Аргументируйте свою точку зрения примерами.

3. Как вы считаете, верно ли высказывание: «Поскольку отрасли права отличаются друг от друга предметом и методом правового регулирования, а предмет финансового права частично входит в область регулирования конституционного и гражданского права, метод же совпадает с методом административного права, постольку говорить о существовании финансового права как отрасли права и одноименной отраслевой науки весьма затруднительно»?

Обоснуйте свою точку зрения.

. Законодательное собрание Кировской 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 типографии г. Омутнинска.

Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции РФ.

2. Студент Обломов 10.09.98 г. за курение в тамбуре пригородного электропоезда был подвергнут штрафу, который и был взыскан на месте правонарушения. Обломов штраф уплатил, но на следующий день обжаловал действия сотрудника МПС в вышестоящей инстанции, мотивируя тем, что в

отношении него «был незаконно применен бесспорный порядок взыскания штрафа, что противоречит нормам финансового права».

Проанализируйте действия студента, дайте им оценку. Назовите вопросы, изучаемые в курсе финансового права, которые следует изучить Обломову.

3. При рассмотрении дела о взыскании по иску налогового органа с филиала ирландской компании «ОАС» заниженной прибыли за 1998 год и штрафов арбитражный суд применил нормы налогового законодательства Российской Федерации, хотя ответчик по делу ссылаясь на норму, установленную международным договором, предусматривающую изъятие взыскиваемой части из налогооблагаемой прибыли.

Дайте юридический анализ ситуации. Рассмотрите несколько вариантов разрешения ситуации.

4. Студент Аванесов в ходе индивидуального собеседования высказал мнение о том, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения вертикального соподчинения.

Согласны ли Вы с точкой зрения Аванесова? Обоснуйте свой ответ примерами.

5. На семинаре по финансовому праву студент Котлов, раскрывая методы финансового права, сказал, что финансово-правовые отношения регулируются методами, свойственными административному праву.

Дайте оценку данному высказыванию. Обоснуйте свою точку зрения по данному вопросу.

#### **5.2.8.5. Темы индивидуальных домашних заданий. Правовое регулирование финансового контроля.**

Задачи:

1. Сотрудник налоговой инспекции Манов приостановил операции ООО «Колос» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Колос» банк «Империял» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Грачева оштрафовала председателя общества, его главного бухгалтера, управляющего банком каждого на сумму, равную 20 МРОТ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

2. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, и это повлекло сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. руб.

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

3. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки

бухгалтерских документов Управление обратилось с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком предоставлены не были. Орган казначейства принял следующее решение:

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

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

4.10 марта 1999 года гражданин Сидоров зарегистрировался как индивидуальный предприниматель. 15 марта 1999 года Сидоров попал в ДТП, вследствие чего из больницы вышел 20 апреля 1999 года. Дома он обнаружил извещение, о том, что ему необходимо срочно прибыть в налоговую инспекцию по месту жительства. На следующий день в налоговой инспекции ему было предъявлено постановление за подписью налогового инспектора о применении к нему налоговой санкции - штрафа в размере 5000 руб. за «нарушение срока постановки на учет в налоговом органе». После уплаты штрафа Сидоров написал заявление о постановке на учет и указал, что больше с его стороны не будет нарушений налогового законодательства.

Как Вы считаете, были ли нарушены в данном случае финансово-правовые нормы? Дайте анализ юридических фактов, вытекающих из сложившихся финансово-правовых отношений.

5. По окончании службы в Вооруженных Силах Российской Федерации гражданин Петров создал и зарегистрировал ООО «Трон». Через 4 дня он встал на учет в налоговую инспекцию г. Храпово. Для того чтобы заниматься предпринимательством, он взял кредит в банке «Спектр» в размере 2 млн. руб. под закупку оборудования по производству колбасных изделий. На основании договора с продавцом оборудования и по поручению Петрова банк перевел денежные средства в валюту и оплатил счета за оборудование.

По получении оборудования Петров застраховал его в страховой компании «Качки», уплатив до этого таможенный сбор и налог на имущество.

На основании каких юридических фактов, с какими субъектами и в какие по юридической природе отношения вступал Петров?

6. Студент Хлебов в ответе на вопрос о специфике финансово-правовых норм указал, что:

- эти нормы регулируют отношения в области финансов;
- они носят диспозитивный характер;
- санкция финансово-правовой нормы имеет денежное выражение.

Оцените ответ Хлебова. Проанализируйте, какие ошибки при ответе он совершил. Дайте правильный ответ на вопрос задачи.

7. ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федерации предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%. АКБ

в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых;

АО «Кировский завод» для строительства линии по производству снегоходов - под 18% годовых; АОЗТ «Банан» для закупки фруктов для дошкольных учреждений г. Полярный - под 3% годовых. ЦБ РФ принял решение о взыскании сумм кредита с АКБ и применении к нему штрафных санкций. АКБ обжаловал действия ЦБ РФ на том основании, что условия предоставления им кредитов были установлены на договорной основе по соглашению сторон и, следовательно, подлежат гражданско-правовому регулированию, а действия ЦБ РФ являются вмешательством в оперативную деятельность АКБ «Нордкап».

Оцените ситуацию. Нормы какой отрасли права должны быть применены для регулирования возникших правоотношений? Какие из заключенных АКБ договоров нельзя признать законными?

8. Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский 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.

9. Гражданин Мамедов, проживающий в г. Брянске, обратился к знакомому студенту юридического факультета Гасанову с просьбой прояснить ситуацию. Суть дела заключалась в том, что за торговлю на оптовом рынке без контрольно-кассовой машины Мамедов был незаконно, по его мнению, подвергнут штрафу в размере 150 ММОТ сотрудником районной налоговой инспекции. Мамедов высказал намерение обжаловать действия инспектора в суде, на что Гасанов заявил, что право на судебное обжалование появится у Мамедова только после рассмотрения его заявления в вышестоящей налоговой инспекции.

Правильно ли разъяснил Мамедову его права студент-юрист? Рассмотрите подробно судебный порядок защиты прав субъектов финансово-правовых отношений.

10. С гражданина Сиротина в мае 1998 года налоговым органом был взыскан штраф за сокрытие части налогооблагаемого совокупного дохода. В марте 1999 года из случайного разговора с юристом он узнал, что совокупный доход налоговым инспектором был ему подсчитан без учета имевшихся льгот, а штраф взыскан незаконно. Сиротин обратился в налоговую инспекцию с заявлением о возврате суммы взысканного штрафа, однако ему там за-

явили, что заявление рассматривать не будут, поскольку срок исковой давности истек.

Разъясните гражданину Сиротину ситуацию.

#### **5.2.8.7. Темы индивидуальных домашних заданий Бюджет. Бюджетная система РФ.**

##### **Задачи**

1. 27 ноября 1998 года Законодательное Собрание г. Санкт-Петербурга приняло Закон г. Санкт-Петербурга «О резервном фонде бюджета г. Санкт-Петербурга», в котором установило, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Законодательным Собранием при рассмотрении проекта бюджета города во втором чтении путем подачи поправок депутатами Собрания. Объем средств расходования определяется каждым депутатом путем деления 2/3 средств резервного фонда на число депутатов, избранных в Законодательное Собрание.

Противоречит ли данное положение Закона субъекта РФ федеральному бюджетному законодательству? Если да, то назовите нормы права, которые предполагают иной порядок формирования расходной части резервного фонда. С какой целью формируется резервный фонд субъекта Российской Федерации?

2. Муниципальное образование Архангельской области обратилось в суд с заявлением о признании незаконной статьи 14 Закона Архангельской области «Об областном бюджете на третий квартал 1998 года» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей.

Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом? Дайте ответ со ссылкой на норму права.

3. Научно-техническое предприятие «Форум», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 4000 рублей. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

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

4. На основании распоряжения Министра финансов Российской Федерации от 6.04.98 г. Кировской обл. была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Кировской обл. вышел с просьбой на Министра финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную до дотации бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.



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

5. Статьей 102 Федерального закона от 26 марта 1998 года «О федеральном бюджете на 1998 год» установлено, что в случае отклонения совокупных поступлений доходов в федеральный бюджет от объемов, предусмотренных данным Федеральным законом, расходы федерального бюджета на 1998 год финансируются Правительством Российской Федерации строго пропорционально годовому назначению с учетом фактически полученных доходов федерального бюджета. При этом допускаются отклонения от пропорционального финансирования по статьям за каждый квартал не более чем на 5 процентов (за исключением платежей сезонного и единовременного характера), если иное не предусмотрено федеральным законом.

Оцените, в какой мере положения этой статьи соответствуют Конституции РФ и бюджетному законодательству.

6. Кунгурская городская управа обратилась в арбитражный суд с иском о взыскании с администрации Пермской области 22 313 241 рублей дотаций и субвенций, недополученных ею по Закону Пермской области «О бюджете Пермской области на 1998 год». В соответствии с указанным Законом бюджету города Кунгура предусмотрено выделение из бюджета Пермской области дотаций в сумме 19 119 000 рублей и субвенций в сумме 17 053 000 рублей. Фактически перечислено 9 805 759 рублей дотаций (51%) и 4 053 000 рублей субвенций (24%). На покрытие субвенционных программ истцом затрачены средства из собственных источников дохода в сумме 10 776 000 рублей. Таким образом, Кунгурская городская управа просила возместить недополученные дотации в сумме 9 313 241 рублей, субвенции в сумме 2 224 000 рублей и прямые затраты в сумме 10 776 000 рублей.

Каким может быть решение арбитражного суда? При ответе сошлитесь на Конституцию Российской Федерации и нормы бюджетного права.

7. Студент Головкич в ответе на вопрос контрольной работы указал, что в состав доходной части местных бюджетов входят:

- налоговые доходы;
- неналоговые поступления;
- закрепленные доходные источники;
- регулирующие доходные источники;
- средства от проведения местных конкурсов и лотерей;
- дотации;
- субвенции;
- кредитные ресурсы.

Оцените правильность ответа Головкича. Укажите ошибки, неточности, если они есть.

8. Сотрудник налоговой инспекции Манов приостановил операции ООО «Колос» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Колос» банк «Империал» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Грачева

оштрафовала председателя общества, его главного бухгалтера, управляющего банком каждого на сумму, равную 20 МРОТ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

9. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, и это повлекло сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. руб.

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

10. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки бухгалтерских Меры пресечения документов Управление обратилось с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком предоставлены не были. Орган казначейства принял следующее решение:

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

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

#### **5.2.8.7. Темы индивидуальных домашних заданий Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды.**

Задачи:

1. При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «Уральский автозавод» органом Федерального казначейства было вскрыто нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, предоставленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были применены финансово-правовые санкции: взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.

Соответствует ли наложенное взыскание действующему законодательству? Предложите свой вариант разрешения сложившейся ситуации

2. Глава администрации Ивановской области издал распоряжение, где указал, что органы ГИБДД Ивановской области и их должностные лица, принявшие решение о наложении штрафа в качестве меры административной ответственности, должны 50% этих денежных средств зачислять в бюджет Ивановской области и 50% - в местные бюджеты, а суммы конфискации — полностью в бюджет области.

Дайте юридический анализ данного распоряжения.

3. В средней школе № 2 г. Бугрова на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской - полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение - сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

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

4. Народное собрание г. Тихая Заводь приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

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

5. Курганской областной Думой принят Закон «О делегировании органам местного самоуправления полномочий на введение дополнительных льгот по уплате госпошлины», который подписан главой администрации Курганской области. Этим Законом предоставлено право органам местного самоуправления в установленном порядке принимать решения о введении дополнительных льгот по уплате государственной пошлины для отдельных плательщиков в части средств, поступающих в местные бюджеты. Прокурор Курганской области обратился в суд с заявлением об отмене Закона, принятого Курганской областной Думой, как противоречащего Конституции РФ и Федеральному закону от 31 декабря 1995 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О государственной пошлине».

Оцените юридическую основательность позиций каждой из сторон. Выскажите свою точку зрения по данному вопросу, основываясь на нормах финансового права.

6. Постановлением Алтайского краевого Законодательного Собрания «О внесении изменений и дополнений в постановление Алтайского краевого Законодательного Собрания «О проекте бюджета Государственного фонда занятости населения Алтайского края на 1998 год и ходе его исполнения за 1997 год» п. 5 изложен в следующей редакции: «Средства Государственного фонда занятости населения, формируемые в городах и районах края, централизуются в полном объеме на краевом уровне. Комитету занятости населения края обеспечить своевременное перераспределение централизуемых средств по районам и городам согласно гарантированным статьям утвержденного бюджета Государственного фонда занятости населения края на 1998 год». Считая названное постановление противоречащим федеральному законодательству, глава администрации г. Барнаула Алтайского края обратился в суд с заявлением о признании его недействительным.

Проведите юридическую экспертизу фрагмента постановления. Выскажите свое мнение о соответствии его положений финансово-правовым нормам.

7. Постановлением Ставропольского краевого Законодательного Собрания принят Закон Ставропольского края «О налоге для финансовой поддержки агропромышленного комплекса края», в соответствии с которым на юридические лица, филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет и обязанные в соответствии с законодательством Российской Федерации уплачивать налог, установлен налог для финансовой поддержки агропромышленного комплекса (АПК) края в размере 1,5% от объема реализованной продукции, работ и услуг и 0,05% от объема розничного и оптового товарооборота предприятий потребительской кооперации, товарооборота предприятий с фиксированной торговой надбавкой. Акционерное общество (АО) «Ставрополь-фрукт» обратилось в суд с заявлением о признании недействительными названных постановления и Закона Ставропольского края, поскольку они приняты Законодательным Собранием края с превышением своих полномочий и в нарушение налогового законодательства РФ, предусматривающего исчерпывающий перечень налогов и сборов, устанавливаемых органами государственной власти краев и областей.

Каково Ваше мнение по данному вопросу? Аргументируйте позицию ссылками на источники налогового права.

#### **5.2.8.8. Темы индивидуальных домашних заданий. Сбалансированность бюджетов.**

Задания:

1. В каком нормативном акте установлен порядок зачисления средств от продажи акций и иных форм участия в капитале находящихся в государственной или муниципальной собственности?
2. Каковы особенности исполнения денежных требований по обязательствам перед Российской Федерацией?
3. Назовите источники финансирования дефицита местного бюджета.

#### **5.2.8.9. Темы индивидуальных домашних заданий. Бюджетный процесс.**

Задачи:

1. Государственное предприятие «Автошина», состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяцев не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Храпов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке «Слон», другую часть (1/3) отдать в доверительное управление ОАО «Терек», рассчитывая, что из полученных доходов от ис-

пользования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Оцените правомерность действий руководителя предприятия.

2. Главное управление военного бюджета и финансирования Министерства обороны Российской Федерации (ГУВБиФ) уведомило о выделенных бюджетных ассигнованиях соответствующим документом распорядителей бюджетных ассигнований и получателей по видам Вооруженных Сил в течение 30 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи федерального бюджета на 1998 год. В ходе проверки, проводимой Федеральным казначейством Российской Федерации, на начальника ГУВБиФа был наложен штраф, вынесено предупреждение за нарушение бюджетного процесса.

Проанализируйте сложившуюся ситуацию. Правомерны ли решения Федерального казначейства Российской Федерации?

3. Студент Баскаков в контрольной работе отметил, что «работа над составлением проекта федерального бюджета организуется Министерством финансов Российской Федерации по поручению Президента Российской Федерации в начале апреля предшествующего года».

Найдите неточности. Дайте свой ответ со ссылкой на нормативные правовые акты.

4. Главы трех районных администраций Иркутской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумуляции денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда.

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

5. Законодательное Собрание Кемеровской области постановило: «в связи с неприятием областного бюджета области на текущий год с 1.01.99 г. осуществлять финансирование по расходным статьям бюджета, исходя из фактических объемов финансирования в соответствующих месяцах 1998 года».

Оцените указанное постановление с юридической точки зрения. Обоснуйте свое мнение ссылками на бюджетное законодательство.

6. На практическом занятии по финансовому праву студент Марков, раскрывая порядок рассмотрения и утверждения проекта закона о федеральном бюджете, сказал, что принятый Государственной Думой Федеральный закон в течение 10 дней со дня принятия передается в Совет Федерации, который, в свою очередь, рассматривает его в течение 15 дней. Совет Федерации в течение 5 дней со дня одобрения направляет его Президенту РФ для подписания.

Дайте анализ сказанному Марковым. Определите, с какого времени вступает в силу Закон о федеральном бюджете.

**5.2.8.10. Темы индивидуальных домашних заданий. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.**

Задания.

1. Назовите состав бюджетов государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством.

2. Каким нормативным актом установлен порядок составления, представления и утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов.

3. Назовите доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов.

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

#### **5.2.8.11 Темы индивидуальных домашних заданий. Бюджетное право как подотрасль финансового права**

Задачи:

1. Администрация одного из районов Новосибирской области обратилась в суд с заявлением о признании незаконной ст. 14 Закона Новосибирской области «Об областном бюджете на 2000 год» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей.

Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом? Дайте ответ со ссылкой на норму права.

2. Научно-производственное предприятие «Азот», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи закупило необходимое оборудование для производственных целей на сумму 12 тыс. руб. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

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

3. В рамках реализации государственной программы «Обеспечение жильем военнослужащих» на средства, выделенные Волгоградской области из федерального бюджета, в Городищенском районе был построен 60-квартирный дом, однако жилье было распределено между рабочими ООО «Совхоз Кузьминский», в результате чего военнослужащие остались без квартир.

Каков механизм юридической ответственности за использование государственного целевого кредита не по прямому назначению?

4. Правление Пенсионного фонда Российской Федерации в целях увеличения денежных средств фонда решило 80% денежных средств вложить в ценные бумаги, в том числе на 50% суммы приобрести высоколиквидные государственные ценные бумаги, а на оставшуюся часть - контрольный пакет акций «АБ-Банка». Другим решением являлось то, что фонд временно изменил в сторону увеличения возрастной ценз, необходимый для получения пособия по уходу за ребенком (с 1,5 до 2 лет), что обосновывалось недостаточностью источников формирования фонда.

Дайте правовую оценку принятым решениям.

5. Распоряжением главы администрации Курской области были созданы следующие фонды:

- Территориальный дорожный фонд;
- Фонд развития жилищного строительства;
- Экологический фонд «Сфера».

Имеет ли право глава администрации издавать распоряжения такого характера? Раскройте правовой механизм создания данных фондов, а также важнейшие аспекты их деятельности.

6. Должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда по Свердловской области по результатам проверок потребовало начисления страховых взносов в размере 28% на суммы, выплаченные индивидуальному предпринимателю Петрову по договору об оказании маркетинговых услуг.

Вправе ли должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда выдвигать такое требование?

7. Территориальный орган Фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) взыскал в бесспорном порядке задолженность по страховым взносам за 1993-1998 гг. с АО «Прима» путем предъявления инкассовых поручений на счет плательщика.

Правомерны ли действия органа Фонда обязательного медицинского страхования? Какими нормативными актами он при этом руководствовался? Может ли указанные функции выполнять налоговая инспекция?

8. Территориальный орган ФОМС потребовал от гр. Пуговкина, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, уплатить страховые взносы в ФОМС в 1998 г. Гражданин Пуговкин платить отказался, мотивируя тем, что он не имеет фонда оплаты труда, а тарифы страховых взносов установлены по отношению к начисленной оплате труда.

Прав ли Пуговкин? Обоснуйте свой ответ.

9. Территориальный орган Пенсионного фонда РФ начислил пени за несвоевременную уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ ЦНИИ Атоммаш и воинской части 5562 МВД РФ, имеющей по штату только военнослужащих, финансируемых за счет средств федерального бюджета, в размере 124 тыс. руб. и 18 тыс. 443 руб. соответственно. ЦНИИ Атоммаш и

воинская часть 5562 обжаловали это решение в судебном порядке, мотивируя несвоевременную уплату взносов задержкой финансирования.

Дайте юридический анализ и оценку действиям участников возникших правоотношений.

#### **5.2.8.12. Темы индивидуальных домашних заданий «Общие положения о налогах»**

Задачи:

**1.** Ликероводочный завод продал три партии водки по отпускным ценам: частному предпринимателю - гражданину Козорезову - на сумму 100 тыс. рублей, магазину ООО «Букет» - на сумму 100 тыс. рублей и украинской фирме «Пацюх» - на сумму 100 тыс. рублей. Стоимость указана в отпускных ценах. Гражданин Козорезов и ООО «Букет» после реализации товара получили соответственно 10 тыс. рублей дохода и 8 тыс. рублей прибыли.

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

**2.** АО «Вояж», занимающееся производством сельскохозяйственной продукции, реализовало партию капусты по рыночным ценам ЗАО «Поле», которое купленную капусту обменяла по бартеру на сельхозтехнику с расчетом, что тонна продукции стоила гораздо ниже рыночной цены. Налоговая инспекция произвела доначисление налога на прибыль, полученную ЗАО «Поле», исходя из рыночной цены продукции, а не фактической.

Прокомментируйте сложившуюся ситуацию. Можно ли признать действия налоговой инспекции законными?

**3.** Совет директоров НТП «Прорубь» обратился в Министерство по налогам и сборам РФ с просьбой предоставить предприятию отсрочку на 6 месяцев по уплате НДС, налога на прибыль, в связи с причинением в результате паводка ущерба предприятию в размере 10 млрд. руб. Через 10 дней из Министерства по налогам и сборам был получен ответ, что данное ведомство не правомочно рассматривать данный вопрос.

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

**4.** Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения в Закон «Об акцизах», устанавливающие новые ставки и дополняющие налогооблагаемую базу. Закону придана обратная сила. В развитие данного Закона ЦБ РФ принял Постановление «О порядке уплаты и исчисления акцизов», распространив его действие с момента, на который был распространен Закон «Об акцизах».

Дайте юридическую оценку данной ситуации.

**5.** Строительная фирма АО «Кирпич-монтаж» имеет полное освобождение от уплаты налога на прибыль. Заказчик объекта, который построило АО,



не может рассчитаться за выполненную работу денежными средствами и предлагает рассчитаться бензином.

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

**6.** Садоводческое товарищество «Чайка» пользуется землей согласно договору, подписанному мэром г. Орла и оформленному сроком на 25 лет. С 1 апреля 1997 года товарищество перешло на упрощенную систему налогообложения и должно быть освобождено от уплаты ряда налогов и сборов. Налоговая инспекция обязала товарищество уплатить земельный налог за период II квартал 1997 года - I квартал 1998 года.

Правомерны ли действия налоговой инспекции?

**7.** Арбитражным судом г. Муром было признано недействительным решение районной налоговой инспекции о взыскании с АО «Паритет» суммы НДС и штрафных санкций за неучет разницы в стоимости объекта незавершенного строительства, переданного АО в качестве учредительного взноса в уставный фонд АО «Сельга» как самостоятельного объекта налогообложения.

Обоснуйте решение арбитражного суда ссылками на налоговое законодательство.

**8.** Библиотека № 8 г. Масловска является государственным бюджетным учреждением. Однако в связи с недофинансированием местная администрация разрешила оказывать библиотеке ряд услуг за плату. Размер этой платы утверждается местной администрацией.

Должна ли библиотека, являясь бюджетной организацией, платить НДС по указанной выше деятельности, осуществляемой в рамках полномочий, предоставленных местной администрацией? Облагается ли НДС выдача библиотекой книг напрокат за плату?

**9.** Государственное бюджетное образовательное учреждение наряду с бюджетной деятельностью по осуществлению процесса обучения оказывает обучающимся услуги за плату по проживанию в общежитии этого учреждения и питанию в столовой этого учреждения.

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

**10.** ООО «Спектр» не смогло выполнить обязательств перед АО «Альянс-авто» по перевозке комплектующих деталей для автомобилей и оказалось не в состоянии возместить убытки, понесенные «Альянсом-авто» в связи со срывом поставок. Налоговая инспекция, убедившись в невозможности «Спектра» уплатить соответствующий налог, подала иск в суд с целью признать его банкротом. «Альянс-авто» также подало иск в суд с требованием взыскать понесенные им убытки с ООО «Спектр» в принудительном порядке. Дирекция «Спектра» подала в налоговую инспекцию заявление с просьбой в качестве обеспечения уплаты налога принять в залог имеющиеся у общества товарно-материальные ценности.

Дайте юридическую оценку действиям всех субъектов налоговых правоотношений в данной ситуации. Как должна разрешиться данная ситуация?

**11.** Руководство кредитной организации «Раритет» постановило создать фонд страхования вкладов. Капитал страхового фонда должна была формировать специально созданная для этого торговая компания. Генеральный директор «Раритета» подал заявление в налоговую инспекцию с просьбой освободить прибыль указанной торговой компании от налогообложения как получаемую в некоммерческих целях. Прокурор района принес протест на приказ директора «Раритета» с требованием устранить допущенные нарушения закона.

Законен ли приказ руководства «Раритета»? Каков порядок создания страховых фондов? Укажите основания и мотивы принесения прокурором протеста.

**12.** Гражданин Долгов в начале года производил платежи по подоходному налогу позднее установленного срока. Однако в конце этого же года он выплатил всю необходимую сумму налога. Районная налоговая инспекция в результате проведения годовой проверки за год обнаружила допущенные Долговым финансовые нарушения и наложила на него штраф на всю сумму задолженности в этом году. Долгов посчитал такие действия налоговой инспекции незаконными, т.к. «необходимую сумму налога он выплатил», и обжаловал их в судебном порядке.

Обоснованна ли жалоба Долгова ?

**13.** Семья Костровых, занимаясь индивидуальной трудовой деятельностью, образовала производственный кооператив «Мейкер» по пошиву рабочей одежды. Поскольку первая партия товара еще не была реализована полностью, Костровы декларацию о доходах не подали. Налоговая инспекция, проведя финансовую проверку, за допущенное нарушение взыскала всю сумму уже полученного дохода и штраф в размере той же суммы. Костровы подали жалобу в вышестоящую налоговую инспекцию, считая, что допущенное ими нарушение является административным и подлежит лишь административному штрафу.

Определите, какие меры могут быть приняты в отношении Костровых.

**14.** В результате проверки налоговой инспекцией «Колосс» было установлено, что бухгалтер данного предприятия, гражданин Сокол, нарушил порядок удержания и перечисления платежей по подоходному налогу с физических лиц. Узнав об этом, директор «Колосса» наложил на Сокола штраф. Налоговый инспектор также принял решение о наложении административного штрафа на бухгалтера. Сокол отказался уплатить штраф, наложенный инспектором, т.к. «уже уплатил наложенный директором 000 штраф за то же нарушение».

Дайте юридический анализ ситуации.

Дайте юридическую оценку действиям каждого участника предложенной ситуации.

### **5.2.8.13. Темы индивидуальных домашних заданий Предмет, метод и принципы налогового права.**

Задачи:

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

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

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

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?

4. АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев.

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

5. В г. Чернь на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Фазтон» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее денежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на прием денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжа-

ловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.

В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Фаэтон» нарушение?

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

Возможно ли удовлетворение иска КБ «Аист»?

7. Налоговый орган затребовал у КБ «Стройбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности АО «Вера» за 1996-1999 гг., как необходимые для правильного налогообложения. За отказ представить таковые в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса заместителя руководителя налогового органа руководители банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.

8. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала отсутствие в учреждении учета объектов налогообложения, повлекшее сокрытие дохода за проверяемый период.

К какому виду ответственности и в какой мере может быть привлечено учреждение?

9. Гражданин Пушкин за непредставление в налоговую инспекцию декларации о доходах за предыдущий год был подвергнут штрафу.

В каком размере должен быть наложен штраф за подобное правонарушение и на основании какого нормативного правового акта?

#### **5.2.8.14. Темы индивидуальных домашних заданий. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга).**

Задачи:

1. Гражданин Леонтьев 6 марта 1997 г. приобрел в АКБ «Омега» 10 сберегательных сертификатов с номинальной стоимостью каждого 50 тыс. руб. и годовой процентной ставкой 25%. 11 апреля 1997 г. Леонтьев уехал в длительную заграничную командировку, из которой вернулся 9 июня 2001 г. На следующий день он решил получить размещенные по сберегательным сертификатам вклады в объеме всей суммы с причитающимися процентами (по ранее указанной ставке) за 4 года 3 месяца 4 дня. В банке заявили, что в

связи с тяжелым финансовым положением сумму вклада по сертификатам они смогут выдать только через 20 дней, а ставку в размере 25% годовых начислят только за 2 года 6 месяцев.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации и предложите, опираясь на нормативные правовые акты, способы защиты законных прав Леонтьева.

2. На экзамене по финансовому праву студенту Орлову было предложено назвать минимальную сумму по банковскому вкладу и валютной ренте, а также уточнить порядок начисления процентов по данным вкладам. Орлов затруднился ответить на этот вопрос.

Дайте полный и правильный ответ.

3. Аудиторская фирма «Лебедев ЛТД» осуществляла комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Свема», включая расчетные счета общества и ряд сделок с немецкой фирмой ВМО. Нарушений обнаружено не было. В то же время в орган ФСНП поступили агентурные данные о том, что ряд сделок «Свемы» с ВМО противоречит законодательству. Орган ФСНП обратился в аудиторскую фирму «Лебедев ЛТД» с просьбой предоставить копии договоров сделок и данные по расчетным счетам «Свема». Аудиторская фирма предоставила данную информацию.

Определите, какие нарушения закона были допущены и кем? Какова, по вашему мнению, последовательность в разрешении данной ситуации?

#### **5.2.8.15. Темы индивидуальных домашних заданий Правовые основы банковского кредитования**

Задачи:

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

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?<sup>7</sup>

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

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

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?

4. АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев.

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

5. В г. Чернь на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Фазтон» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее денежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на прием денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжаловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.

В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Фазтон» нарушение?

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

Возможно ли удовлетворение иска КБ «Аист»?

7. Налоговый орган затребовал у КБ «Стройбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности АО «Вера» за 1996-1999 гг., как необходимые для правильного налогообложения. За отказ представить таковые в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса заместителя руководителя налогового органа руководителя банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.

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

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?<sup>7</sup>

9. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

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

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?

11. АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев.

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

12. В г. Чернь на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Фазтон» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее денежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на прием денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжаловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.

В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Фазтон» нарушение?

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

Возможно ли удовлетворение иска КБ «Аист»?

14. Налоговый орган затребовал у КБ «Стройбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности АО «Вера» за 1996-1999 гг., как необходимые для правильного налогообложения. За отказ представить такие в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса заместителя руководителя налогового органа руководители банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.

#### **5.2.8.16. Темы индивидуальных домашних заданий Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.**

Задачи

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

Правильно ли поступил Сбербанк РФ?

Изучите судебную практику.

1. Дело № А19-24917/09 – судебный спор банка с налоговой инспекцией об обоснованности включения в уменьшение налоговой базы по налогу прибыль суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П. В данном судебном споре рассматривается вопрос о правомерности включения созданного резерва после передачи заемщиками банку предметов залога в счет погашения задолженности перед банком.

Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 09.09.2010 по делу № А19-24917/09

2. Дело № А50-17244/2008 – судебный спор Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия



человека с банком о неправомерности взимания комиссии за выдачу кредита (единовременную комиссию за обслуживание ссудного счета). Суд пришел к выводу, что условие кредитного договора о том, что кредитор за открытие ссудного счета взимает единовременный платеж, не основано на законе и является нарушением прав потребителя. Ссудные счета не являются банковскими счетами и используются для отражения в балансе банка операций по предоставлению заемщикам и возврату ими кредитов в соответствии с заключенными кредитными договорами. Таким образом, действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу.

Постановление Президиума ВАС РФ от 17.11.2009 № 8274/09 по делу № А50-17244/2008

3. Дело № 33-23634 – Определение Московского городского суда, связанное с возмещением кассиром банка коммерческому банку-работодателю ущерба в связи с обнаружением в сборной пачке, обандероленной этим кассиром, поддельных банкнот.

Определение Московского городского суда от 18 августа 2011 г. по делу № 33-23634

Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством»

4. Постановление Президиума ВАС РФ, касающееся разногласий между истцом (банком) и ответчиком (юридическим лицом – заемщиком) по договору кредитной линии. Истец указывает на ненадлежащее исполнение ответчиком обязательств по договору об открытии кредитной линии в иностранной валюте. Банк требует взыскать с заемщика сумму основного долга, сумму процентов за пользование кредитными средствами, начисленных до конца срока действия договора, сумму неустойки. Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации приходит к выводу, что взыскание с заемщика причитающихся процентов за период, в течение которого заемщик уже не пользуется денежными средствами вследствие их возврата, влечет неосновательное обогащение банка, причитающиеся проценты подлежат начислению до момента возврата задолженности по кредиту. Из документа следует, что, несмотря на формальное равенство субъектов гражданских правоотношений, необходимо защитить заемщика, так как банк является более профессиональной стороной и у него больше возможностей для навязывания выгодных для себя условий договора, а также для минимизации потерь от досрочного прекращения кредитных отношений.

### **5.2.8.17. Темы индивидуальных домашних заданий Инвестиционное право**

Задачи:

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

Оцените правовые последствия указанной ситуации.

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

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

### **5.2.8.18. Темы индивидуальных домашних заданий Правовые основы денежного обращения**

Задачи:

1. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Главным управлением (филиалом) Банка России по Пермской области было принято решение о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жители, зарегистрированным на территории области, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку принятому решению филиалом

Банка России. Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?

2. ЗАО «Терем», зарегистрированное в г. Химики, заключило договор с ООО «ТД Арома», находящемся в г. Омске, о поставке последнему оборудования на сумму 11 млн. руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «ТД Арома»

3. ОАО «Невский строительный завод» должно перечислить филиалу австрийской фирмы «Валкард» дивиденды в части суммы принадлежащих ей акций ОАО в сумме 10 млн. руб.

Какие документы необходимы для перечисления и получения денежных средств? Опишите возможную технологию этой межбанковской операции. .

4. Проверка соблюдения Закона «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением», проведенная налоговой инспекцией одного из районов г. Курска, выявило не использование контрольно-кассовой машины (ККМ) при продаже товара продавцом киоска, принадлежащего предпринимателю без образования

юридического лица Львову. Владелец пояснил, что киоск сдан в аренду на месяц гражданину Кускову и товар, который реализовывался без применения ККМ, ему не принадлежит.

Кто в данном случае и какую ответственность несет? Какова возможная мера этой ответственности?

5. Гражданин Гаврилов, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также ООО «Декор» по результатам разовых проверок (контрольных закупок), были подвергнуты налоговой инспекцией штрафу в размере 30 и 320 МРОТ соответственно за продажу товара без использования ККМ.

Квалифицируйте правомерность применения налоговым органом данного вида взыскания к обоим лицам.

6. При рассмотрении дела об оплате векселя при наступлении указанного в нем срока суд установил, что вексель был выдан покупателем поставщику в оплату за отгруженный товар. Однако этот товар так и не был векселедателю. Поставщик тем не менее предъявил иск об оплате векселя, ссылаясь на безусловный характер вексельного обязательства.

Каким по вашему мнению, может быть решение суда по существу дела? Ответ следует дать со ссылками на нормативные акты.

#### **5.2.8.19. Темы индивидуальных домашних заданий. Финансово-правовые аспекты страхования.**

Задачи:

1. Жительница г. Кирова Смирнова приехала в гости к сыну, проживающему в г. Москве. Через три дня она заболела. Сын вызвал врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову, врач попросил Смирнову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что он выдан в г. Кирове, врач отказал в медицинской помощи и ушел.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

2. Гражданин Давыдов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «РОСНО». Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около месяца, а когда открыл гараж, то обнаружил, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Давыдова. Генеральный директор ООО «РОСНО» заявил, что договор заключал Давыдов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?

3. На заводе «Металлург» 18 мая 2001 г. произошел несчастный случай – упал разливочный ковш, в результате чего погиб один из рабочих цеха.

Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

4. Жительница г. Екатеринбурга Иванова приехала к дочери в гости в г. Москву. Через три дня после приезда она заболела. Дочь вызвала врача из

местной поликлиники. Пришедший по вызову врач Дяглов попросил Иванову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Екатеринбурге, врач отказал в медицинской помощи и ушел.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

5. Гражданин Пестов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «Страхбум». Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Пестова. Генеральный директор ООО «Страхбум» заявил, что договор заключал Пестов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?

6. На заводе «Чугун» 28.06.98 г. произошел несчастный случай - упал разливочный ковш, в результате чего погиб металлург Пучинин.

Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

7. По договору страхования имущества АО «Привоз» застраховало в АО «Грот-АСКО» основные средства, находящиеся на 85-м километре Чуйского тракта, на сумму 26 800 рублей. Страхование производилось на случаи: повреждения огнем в результате стихийного бедствия, аварии, неисправности, противоправных действий; механического повреждения вследствие противоправных действий; кражи (грабежа). Застрахованное имущество было уничтожено при пожаре. Согласно акту о пожаре, постановлению об отказе в возбуждении уголовного дела и заключению АО «Грот-АСКО» отказало в выплате страхового возмещения, считая договор страхования недействительным в связи с отсутствием у страхователя интереса в сохранении имущества, поскольку АО «Привоз» не являлось собственником имущества, а арендовало его у АО «Полет».

Дайте юридически обоснованное заключение по делу.

8. Госналогинспекция по городу Краснокаменску и отдел налоговой полиции по городу Краснокаменску выборочной проверкой деятельности филиала АО «СК «Инкор-Плюс» за 1998 год и I полугодие 1999 года установили, что филиал осуществлял добровольное медицинское страхование без лицензии. За проверяемый период филиал от имени страховой компании заключил 56 договоров с юридическими лицами, застраховавшими своих работников на случаи необходимости получения услуг медицинских учреждений, и получил доход от этой деятельности в сумме 220 799 рублей.

Возможно ли привлечение к ответственности Краснокаменского филиала АО «СК «Инкор-Плюс»? Если да, то укажите ее пределы.

### 5.2.8.20. Темы индивидуальных домашних заданий. Валютное регулирование и валютный контроль

Задачи:

1.ОАО «Никанор» получило валютную выручку в сумме 20 тыс.долл. по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный предприятия в банке.

Поясните, почему так произошло?

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

3. Братья Орловы в августе месяце решили отдохнуть в Бразилии. Евгений взял с собой 1800 долл. США, а Денис 2500. В ходе таможенного оформления в аэропорту инспектор потребовал от каждого из них предъявить разрешение ЦБ РФ на вывоз валюты

Дайте оценку правомерности требования инспектора.

4.ЗАО «Бортес» (резидент), не имеющее валютного счета в уполномоченном банке, заключило контракт с голландской фирмой на покупку товара. Условиями контракта предусматривалась аккредитивная форма расчетов и иностранная валюта платежа. В результате платеж осуществляло третье лицо (резидент) за счет иностранной валюты, купленной на рублевые средства ЗАО «Бортес» в соответствии с заключенным между ними договором. Орган валютного контроля признал в действиях ЗАО нарушение валютного законодательства в части возложения обязательств по расчетам в иностранной валюте на третье лицо без разрешения Банка России, и наложил наказание (штраф) в сумме иностранной валюты, уплаченной за него третьим лицом.

ЗАО обратилось в суд с иском о признании решения органа валютного контроля недействительным. Суд удовлетворил иск и указал на некомпетентность органа валютного контроля при определении субъекта ответственности.

Почему суд принял такое решение? Чем он при этом руководствовался?

### 5.2.9 – Вопросы для самостоятельного изучения

№ п.п.	Наименования темы	Наименование вопроса	Объем, академические часы
1.	Введение в финансовое право	1. Диалектика частных и публичных интересов в процессе осуществления финансовой деятельности государства. 2.Самостоятельное	1

		осуществление финансовой деятельности органами местного самоуправления.	
2.	Финансовая система РФ	1.Финансовая система – как часть денежной системы. 2.Институциональное понимание финансовой системы в современных публикациях, посвященных сущности и структуре финансовой системы.	1
3.	Понятие, предмет и метод финансового права	1.Двойственный характер финансового права. 2.Процесс формирования, распределения и использования публичных фондов денежных средств.	1
4.	Источники финансового права	1.Решение Конституционного Суда РФ как источник бюджетного права. 2.Использование термина «финансово-правовой акт» в рамках изучения материала по действию финансово-правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц .	1
5.	Правовое регулирование финансового контроля.	1.Понятия «внешнего», «внутреннего», «предварительного» и «последующего» государственного (муниципального) финансового контроля. 2. Разграничение понятия контроля и надзора в сфере финансового контроля.	2

6.	Бюджет. Бюджетная система РФ.	1.Сочетание публично-правовой и гражданско-правовой природы отношений в сфере реализации института бюджетного устройства России. 2.Правовые основы программного бюджетирования субъектов Российской Федерации в аспекте их расходных обязательств.	1
7.	Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды	1.Коллизии при рассмотрении понятия государственной (муниципальной) казны по ГК РФ и БК РФ. 2 Проблема правового регулирования статуса средств, которые получают государственные и муниципальные учреждения от оказания платных услуг и в результате иной, «приносящей доход деятельности».	1
8	Сбалансированность бюджетов	1.Источники финансирования дефицита федерального бюджета. 2.источники финансирования дефицита бюджета субъектов РФ	1
9	Бюджетный процесс.	1.Стратегическое планирование как этап бюджетного реформирования. 2.Критерии оценки эффективности использования бюджетных средств	1

10	Правовой режим государственных внебюджетных фондов	1.Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов 2.Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов	1
11.	Предмет, и метод бюджетного права	1.Переход на составление проекта федерального закона о федеральном бюджете от принципа среднесрочного к долгосрочному планированию. 2.Правовой режим целевых бюджетных фондов.	1
12.	Общие положения о налогах	1.Правовой режим льгот в отношении инновационных продуктов в налоговом законодательстве РФ. 2.Связь объекта налогообложения с перечнем объектов гражданских прав (ст.128 ГК РФ).	2
13.	Предмет, метод и принципы налогового права	1.Административно-деликтные отношения в налоговой сфере. 2.Причины возникновения налоговых рисков в налоговых правоотношениях .	4
14.	Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга	1.Особенности правового регулирования привлечения субъектом РФ бюджетных кредитов для пополнения остатков средств на счетах. 2.О применении гражданского законодательства РФ к правоотношениям сторон,	1



		вытекающим из договора (соглашения) о предоставлении бюджетного кредита.	
15.	Правовые основы банковского кредитования.	1.Классификация банковских рисков в системе денежного обращения. 2.Кредитные организации, их виды.	1
16.	Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	1. Источники банковского права. 2.Роль Центрального банка РФ в сфере банковского права.	2
17.	Инвестиционное право	1.Страхование деятельности кредитных потребительских кооперативов в аспекте теории финансового права. 2.Законность страхования жизни при ОСАГО	2
18.	Правовые основы денежного обращения	1.Понятие валюты и валютных ценностей . 2.обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.	1
19.	Финансово-правовые аспекты страхования	1. Особенности ответственности в денежном праве 2. Место категории «принуждение» в регулировании денежного обращения.	1
20.	Валютное регулирование и валютный контроль	1.Проблемы валютного контроля. 2.Что требуется сделать для противодействия	2

		утечке капиталов из страны.	
Итого по дисциплине			28

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная литература, необходимая для освоения дисциплины**

1. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / С. В. Запольский [и др.] ; под общ. ред. С. В. Запольского. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 491 с.- ЭБС "Юрайт".

### **6.2 Дополнительная литература, необходимая для освоения дисциплины**

1. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 441 с. – (ЭБС "Юрайт").

2. Финансовое право. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для прикладного бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 280 с. — ЭБС "Юрайт".

3. Финансовое право России [Электронный ресурс]: учебник для прикладного бакалавриата / М. В. Карасева [и др.] ; отв. ред. М. В. Карасева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 388 с. — ЭБС "Юрайт".

### **6.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и другие материалы к занятиям**

Электронное учебное пособие включающее:

- конспект лекций;
- методические указания по выполнению практических (семинарских) работ.

### **6.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Электронное учебное пособие включающее:

- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины;
- методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
- методические рекомендации по выполнению индивидуальных домашних заданий;

## **6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Среди информационных технологий применяемых в образовательном процессе по преподаваемой дисциплине необходимо отметить:

1) Интерактивная поддержка лекционного курса. Процесс создания презентационных роликов для сопровождения лекционного занятия представляет собой последовательное создание иллюстративных фрагментов, состав которых определяется целевым назначением занятия. В качестве фрагментов, применяемых в процессе лекции, использованы текстовые материалы, статические и динамические изображения, аудио- и видео фрагменты, контрольные задания и т.д. Соответственно в состав интерактивной поддержки входят программно-технические средства, позволяющие эффективно подготавливать необходимые материалы (сканеры, средства подготовки видеоизображений, графические редакторы, средства анимационной графики). Для сборки презентационного ролика использовались стандартные программные средства. Для эффективного отображения лекционного материала необходимо применялись специализированные мультимедийные средства отображения информации: теле-, видеопроекторы. Особый интерес представлял вариант реализации интерактивной поддержки лекционного курса, обеспечивающего обратную связь с обучаемыми в процессе проведения занятия. В информационной среде вуза имеются методические рекомендации по освоению дисциплины.

2) Тестовые и контролирующие информационные технологии. Основным назначением подобного типа технологий является реализация функции контроля усвоения знаний на различных этапах обучения (от текущего контроля до итоговой оценки готовности обучаемого). Созданы тестовые задания для промежуточного контроля знаний в количестве 200 тестовых заданий. Тестирование студентов проводится с помощью разработанной Вузом компьютерной программы позволяющей тестировать студентов и автоматически подводить результат. Тестированию предшествовали следующие этапы разработки, определяющие специфику контроля, зависящую от целей контроля и особенностей предметной области:

- формирование тестовых заданий и вопросов, обеспечивающих надежную оценку;
- выбор алгоритма опроса и способов предъявления заданий обучаемому;
- выбор метода обработки статистических данных оценивания;
- определение системы правил, обеспечивающих принятие решений об уровне знаний.

Существует большое количество подходов и методов решения перечисленных задач.

### **2. Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

**Программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:**

1. Open Office,
2. Google Chrome,

**6.6 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. ЭБС «Юрайт»: <https://biblio-online.ru/>
2. ЭБС «IPRbooks»: <http://www.iprbookshop.ru/>
3. eLIBRARY.RU: [www.elibrary.ru/](http://www.elibrary.ru/)

**6.7 Информационные справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:**

Информационно-справочные системы «Гарант», «Консультант-плюс»

**Современные профессиональные базы данных**

<b>Номер п/п</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Сокращенное название</b>	<b>Отрасль (область деятельности)</b>	<b>Официальный сайт</b>
1.	Объединение корпоративных юристов	ОКЮР	Юриспруденция	<a href="http://www.rcca.com.ru">www.rcca.com.ru</a>
2.	Межрегиональная общественная организация содействия деятельности патентных поверенных "Палата патентных поверенных"	МОО СДПП "Палата патентных поверенных"	Юриспруденция	<a href="http://www.palatapp.ru">www.palatapp.ru</a>
3.	Ассоциация некоммерческих организаций - адвокатских образований "Гильдия российских адвокатов"	Гильдия российских адвокатов	Юриспруденция	<a href="http://www.gra.ru">www.gra.ru</a>

4.	Совет судей Российской Федерации	Совет судей РФ	Юриспруденция	<a href="http://www.ssrp.ru">www.ssrp.ru</a>
5.	Федеральная палата адвокатов Российской Федерации	ФПА РФ	Юриспруденция	<a href="http://www.fparf.ru">www.fparf.ru</a>
6.	Ассоциация юристов России	АЮР	Юриспруденция	<a href="http://www.alrf.ru">www.alrf.ru</a>
7.	Следственного комитета РФ	СК РФ	Юриспруденция	<a href="http://www.sledcom.ru">www.sledcom.ru</a>
8.	Российская Криминологическая ассоциация	РКА	Юриспруденция	<a href="http://www.crimas.com.ru">www.crimas.com.ru</a>
9.	Генеральная прокуратура Российской Федерации	Генпрокуратура РФ	Юриспруденция	<a href="https://genproc.gov.ru">https://genproc.gov.ru</a>
10.	Ассоциация Антикоррупционных Организаций и Общественных Объединений «Антикоррупционного Содействия»	Ассоциация «Антикоррупционного Содействия»	Юриспруденция	<a href="http://ассоциацияантикоррупционногосодействия.рф">http://ассоциацияантикоррупционногосодействия.рф</a>
11.	Межрегиональная общественная организация «Комитет по противодействию коррупции и содействию общественной безопасности»	МОО «Комитет по противодействию коррупции и содействию общественной безопасности»	Юриспруденция	<a href="http://www.protivkorrupt.ru">www.protivkorrupt.ru</a>
12.	Верховный суд Российской Федерации	Верховный суд РФ	Юриспруденция	<a href="http://www.vsrp.ru">www.vsrp.ru</a>
13.	Министерство внутренних дел Российской Федерации	МВД РФ	Юриспруденция	<a href="https://мвд.рф/">https://мвд.рф/</a>

	Федерации			
14.	Министерство юстиции Российской Федерации	Минюст РФ	Юриспруденция	<a href="http://minjust.ru/">http://minjust.ru/</a>
15.	Федеральная нотариальная палата	Федеральная нотариальная палата	Юриспруденция	<a href="https://notariat.ru">https://notariat.ru</a>
16.	Федеральная служба судебных приставов	ФСПП России	Юриспруденция	<a href="http://fssprus.ru">http://fssprus.ru</a>
17.	Федеральная служба исполнения наказаний	ФСИН России	Юриспруденция	<a href="http://фсин.рф/">http://фсин.рф/</a>

## **7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Занятия семинарского типа проводятся в учебной аудитории для проведения занятий семинарского типа укомплектованной специализированной мебелью (учебная доска, стол и стул преподавателя, посадочные места для студентов)

Занятия лекционного типа проводятся в учебной аудитории для проведения занятий лекционного типа с набором демонстрационного оборудования с возможностью использования мультимедиа и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, укомплектованной специализированной мебелью (учебная доска, стол и стул преподавателя, посадочные места для студентов)

Консультации по дисциплине проводятся в учебных аудиториях для групповых и индивидуальных консультаций, укомплектованных специализированной мебелью (посадочные места для студентов); технические средства обучения, компьютерная техника (персональные компьютеры, учебно-методические пособия, комплекс лицензионного программного обеспечения,) с возможностью подключения к сети Интернет (ЭБС "Юрайт", IPRbooks, ООО "Издательство Лань", Национальная электронная библиотека) и доступом в электронную образовательную среду университета

Текущий контроль и промежуточная аттестация проводится в учебных аудиториях для текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованных специализированной мебелью (учебная доска, стол и стул преподавателя, посадочные места для студентов)

Самостоятельная работа студентов проводится в помещении для самостоятельной работы, укомплектованном специализированной мебелью (посадочные места для студентов); технические средства обучения, компьютерная техника (персональные компьютеры, учебно-методические пособия, комплекс лицензионного программного обеспечения,) с возможностью подключения к сети Интернет (ЭБС "Юрайт", IPRbooks, ООО "Издательство Лань", Национальная электронная библиотека) и доступом в электронную образовательную среду университета

Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлены в Приложении 6.

Программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Разработала: \_\_\_\_\_ Л.В.Криволапова