

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

**Методические рекомендации для  
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине  
Б1.Б.20 Финансовое право**

**Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция**

**Профиль образовательной программы уголовно-правовой**

**Форма обучения заочная**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация самостоятельной работы
3. Методические рекомендации по выполнению индивидуальных домашних заданий
  - 3.1 Темы индивидуальных домашних заданий
  - 3.2. Содержание индивидуальных домашних заданий
  - 3.3. Порядок выполнения заданий
  - 3.4.Пример выполнения задания
4. Методические рекомендации по самостоятельному изучению вопросов
5. Методические рекомендации по подготовке к занятиям
  - 5.1.ПЗ №1** Понятие, предмет и метод финансового права
  - 5.2. ПЗ №2** Правовое регулирование финансового контроля
  - 5.3. ПЗ №3** Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды
  - 5.4. ПЗ №4** Бюджетный процесс
  - 5.5.ПЗ №5** Общие положения о налогах
  - 5.6.ПЗ №6** Правовые основы государственного и муниципального кредита

# 1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

## 1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п	Наименование темы	Общий объем часов по видам самостоятельной работы				
		контроль ная работа	подгото вка реферат а/эссе	индиви дуальн ые домаш ние задани я (ИДЗ)	самостоят ельное изучение вопросов (СИВ)	подгото вка к занятия м (ПкЗ)
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Раздел 1</b> <b>Общие положения финансового права</b>			<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
1.1	<b>Тема 1</b> Введение в финансовое право. Публичные финансы.			<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1.2	<b>Тема 2</b> Финансовая система РФ.			<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1.3	<b>Тема 3</b> Понятие, предмет и метод финансового права.			<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1.4	<b>Тема 4</b>			<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

	Источники финансового права					
1.5	<b>Тема 5</b> Правовое регулирование финансового контроля.			2	2	2
2	<b>Раздел 2.</b> <b>Бюджетное</b> <b>право как</b> <b>подотрасль</b> <b>финансового</b> <b>права</b>			6	6	6
2.1	<b>Тема 6.</b> Бюджет. Бюджетная система			1	1	1
2.2	<b>Тема 7.</b> Доходы и расходы бюджетов. Целевы е бюджетные фонды			1	1	1
2.3	<b>Тема 8</b> Сбалансированно сть бюджетов.			1	1	1
2.4	<b>Тема 9</b> Бюджетный процесс			1	1	1
2.5	<b>Тема 10.</b> Правовой режим государственных внебюджетных фондов			1	1	1

2.6	<b>Тема 11.</b> Предмет и метод бюджетного права.			1	1	1
3.	<b>Раздел 3</b> <b>Налоговое право</b> <b>РФ</b>			6	6	6
3.1	<b>Тема 12</b> Общие положения о налогах			2	2	2
3.2.	<b>Тема 13</b> Предмет, метод и принципы налогового права			4	4	2
4	<b>Раздел 4</b> <b>Государственны</b> <b>й долг</b>			6	6	4
4.4.	<b>Тема 14</b> Правовые основы государственного и муниципального кредита			1	1	1
4.5	<b>Тема 15</b> Правовые основы банковского кредитования			1	1	1
	<b>Тема 16</b> Правовое регулирование банковской деятельности в Российской	2		2	2	2

	Федерации					
	<b>Тема 17</b> Инвестиционное право	2		2	2	
5	<b>Раздел 5</b> <b>Эмиссионное право</b>			<b>4</b>	<b>4</b>	
5.1	<b>Тема 18</b> Правовые основы денежного обращения	2		1	1	
5.2	<b>Тема 19</b> Финансово-правовые аспекты страхования	2		1	1	
5.3	<b>Тема 20</b> Валютное регулирование и валютный контроль	2		2	2	
8	<b>Итого</b>	10		28	28	22

### 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

#### 3.1. Темы индивидуальных домашних заданий

1. Введение в финансовое право. Публичные финансы. (ПЗ-1).....
2. Финансовая система (ПЗ-2).....

3. Понятие, предмет и метод финансового права(ПЗ-3).....
- 4 Источники финансового права...(ПЗ-4).....
5. Правовое регулирование финансового контроля...(ПЗ-5).....
6. Бюджет. Бюджетная система РФ (ПЗ-6).....

### **3.2.Содержание индивидуальных домашних заданий**

#### **ИДЗ-1 «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.

#### **ИДЗ-2 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.

#### **ИДЗ-3 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.*

#### **ИДЗ-4 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.*

### **ИДЗ-5. 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 «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.*

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.*

## **ИДЗ-6. 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.*

### **ИДЗ-7. 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 обоснованность 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 названного 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.*

### **ИДЗ-8. 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.

### **ИДЗ-9. 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 разме-



стить на депозите в Банке «Слон», другую часть (1/3) отдать в доверительное управление ОАО «Терек», рассчитывая, что из полученных доходов от использования 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.*

### **ИДЗ-10. 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.

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.

### **ИДЗ-11. Предмет и метод бюджетного 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.*

7. 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?*

8. 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?*

9. 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.*

**10.** 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.*

## ИДЗ-12 «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.*

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 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?*

#### **ИДЗ-14. 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?*

### **ИДЗ-15. 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 руководители банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в раз-

мере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

*Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылаясь 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 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.*

## **ИДЗ-16. 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.

### **ИДЗ-17. 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.

### **ИДЗ-18. 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 о АО 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.*

7. За несвоевременное перечисление по назначению денежных средств клиента на АКБ «Кредолик» было наложено наказания в виде штрафа.

*Какова величина штрафа в данном случае? Могут ли с Банка быть взысканы также проценты за использование чужих денежных средств?*

### ИДЗ-19. 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 случай 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.*

9. Прокурор Алтайского края в интересах государства обратился в Арбитражный суд Алтайского края с иском о признании недействительным договора страхования, заключенного между акционерным страховым обществом «Виктория» в лице генерального агентства по Алтайскому краю и Барнаульским государственным авиационным предприятием (Барнаульское авиационное предприятие). В качестве третьего лица на стороне истца привлечено Алтайское отделение Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю. Решением Арбитражного суда договор страхования признан недействительным на основании статьи 168 Гражданского кодекса РФ, поскольку стороны в нарушение пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» без разрешения Центрального банка РФ в качестве средства платежа предусмотрели иностранную валюту. Одновременно со страховщика в доход бюджета взыскан полученный им страховой взнос в сумме 2 625 долларов США.

*Проанализируйте существо дела. Укажите, при каких условиях действия ответчика могли бы быть признаны соответствующими нормам финансового права.*

10. Между АО «Веста» и муниципальной страховой организацией «Полис» заключен договор добровольного страхования имущества. Объект страхования - имущество, указанное в перечне, являющемся неотъемлемой



частью договора: вычислительная техника, находящаяся в офисах № 402, 404, 405, 406, 407, расположенных по адресу: ул. Ленина, 53, и в здании медучилища, расположенного по адресу: ул. Комсомольская, 75. Часть имущества без согласования со страховщиком страхователь переместил в другой офис, расположенный по адресу: ул. Пионерская, 76. В ночь с 10 на 11 сентября 1996 года часть имущества, находящегося в офисе по адресу: ул. Пионерская, 76, на сумму 31 390 320 рублей была похищена.

*Имеет ли страхователь право на получение возмещения? Дайте подробный юридический анализ ситуации.*

### **ИДЗ-20. 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 заграникомандировку?

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?*

## **4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ**

### **4.1. Диалектика частных и публичных интересов в процессе осуществления финансовой деятельности государства.**

При изучении вопроса необходимо акцентировать внимание на следующие особенности: Во-первых, граница между сферами частного и публичного интереса подвижна и определяется законодателем. Примером может служить деятельность кредитных организаций, которая в результате принятия ФЗ “О банках и банковской деятельности” и Гражданского кодекса РФ переместилась из сферы публичного интереса в сферу частного интереса. Определение этой границы, наряду с формированием интересов через правовое регулирование, и составляет проблему сочетания (обеспечения баланса) публичных и частных интересов. Во-вторых, и частные, и публичные интересы, неоднородны. В связи с этим могут возникать противоречия не только между частными и публичными интересами, но и между отдельными их разновидностями. Применительно к частным интересам это, как правило, выражается в спорах между двумя субъектами, например, по договору гражданско-правового характера. Применительно к публичным интересам примером может быть противоречие между федерацией и ее субъектом. Например, выделение в Конституции РФ предметов совместного ведения Российской Федерации и субъектов РФ обусловлено тем, что по этим вопросам обязательно проведение процедуры учета и согласования их интересов. В-третьих, учитывая необходимость установления пределов удовлетворения как частных, так и публичных интересов, нормы, устанавливающие такие пределы в пользу соответственно выразителей публичного интереса и носителя частного интереса, могут содержаться в различных отраслях права. Личный интерес всегда связан с

интересом общественным посредством общественно-практической деятельности, в которую включен человек, и наоборот, интересы общественные через существующую в обществе практику неразрывно связаны с интересами отдельной личности. Более того, чем развитее общество, тем сложнее и многограннее становится эта взаимосвязь. *самостоятельность* и *государственная поддержка местного самоуправления* как принципы осуществления финансовой деятельности местного самоуправления основываются на ст. 132 Конституции Российской Федерации, согласно которой:

Органы местного самоуправления самостоятельно формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливают местные налоги и сборы.

Органы местного самоуправления могут наделяться законом отдельными государственными полномочиями с передачей необходимых для их осуществления материальных и финансовых средств.

Финансовая деятельность осуществляется различными методами. Их разнообразие зависит от многих факторов: от субъекта финансовых взаимоотношений, от условий аккумуляции и использования денежных средств и т. д. В юридической литературе принято делить методы осуществления финансовой деятельности на две группы: *методы собирания денежных средств и методы их распределения и использования*. Важнейшим методом собирания денежных средств в государственные (федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации) и местные бюджеты является *налоговый метод* - метод установления и введения налогов, с помощью которого изымаются в той или иной форме, в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня. Другим методом собирания денежных средств является *метод обязательных платежей (взносов)* в государственные социальные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ,

Государственный фонд занятости населения РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования). В литературе их принято называть «социальными» налогами. Также к методам собирания денежных средств относится метод добровольных взносов - покупка государственных и муниципальных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т. д. Данный метод применяется при осуществлении финансовой деятельности и хозяйствующими субъектами.

При распределении, использовании государственных фондов денежных средств, а также средств местного бюджета применяются два важнейших метода: метод финансирования и метод кредитования. *Метод финансирования* выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств. *Кредитование* означает выделение (предоставление) денежных средств, как правило, на условиях возмездности (платности) и возвратности. Метод финансирования применяется в отношении государственных и местных (основанных на муниципальной собственности) организаций; метод кредитования - как в отношении государственных организаций, так и иных, негосударственных, организаций. В условиях перехода к рыночным отношениям, дефицита бюджета бюджетным законодательством предусмотрена возможность выделения средств из бюджета на условиях возвратности и возмездности: бюджетный кредит и бюджетная ссуда.

Как отмечалось ранее, особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от их компетенции. Так, в соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные

законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.

#### **4.2 Финансовая система – как часть денежной системы.**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Организуемое и регулируемое государственными законами денежное обращение страны называется денежной системой. Национальная денежная система – форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая законом. Денежная система представляет собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем просто инструмент, содействующий работе экономики.

Современной истории известно два основных типа денежных систем: металлическая, неметаллическая. Металлический стандарт – это денежная система, в которой стоимость, или покупательная сила денежной единицы, равна определённому количеству некоего металла или группы металлов .

В зависимости от металла, который в данной стране принят в качестве всеобщего эквивалента и базы денежного обращения различают биметаллизм и монометаллизм. Биметаллическая система основана на двух денежных металлах (обычно основные монеты чеканятся из золота и серебра). Биметаллизм – денежная система, при которой за двумя металлами, обычно за золотом и серебром, законодательно закрепляется роль всеобщего стоимостного эквивалент.

Известны три разновидности биметаллизма.

1. Система параллельной валюты, при которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно.

2. Система двойной валюты, при которой государство фиксировало соотношение между металлами, а чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производились по этому соотношению.

3. Система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях. Например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практически выступали знаками золота.

Биметаллизм был широко распространен в XVI-XVII вв., а в ряде стран Западной Европы. В Англии биметаллизм господствовал с середины XIV в. до конца XVIII в. Однако при использовании двух металлов в качестве денег возникала трудность установления стоимостного соотношения между золотом и серебром.

При золотослитковом стандарте золото выполняет только счетные функции и находится в обращении. Золото хранится в Центральном банке страны в виде слитков, а в обращении находятся банкноты и монеты, которые обмениваются на золото по установленному курсу. С 1829 г. такая денежная система существовала в 80 из 84 независимых стран того времени. Одним из преимуществ такой денежной системы являлась экономия издержек при чеканке монет. Кроме того золотые запасы страны находятся в одном месте, что способствует стабилизации денежного обращения.

Одновременно с золотослитковым стандартом появился золотодевизный стандарт. В ряде стран после Первой мировой войны непосредственный обмен на золото не был восстановлен из-за истощения золотых запасов.

Золотой девиз представляет собой такое обеспечение национальной валюты, при котором она обменивается на иностранные валюты, разменные на золото.

При золотодевизном стандарте необходимо было предварительно накопить валюту стран с золотослитковым стандартом, чтобы затем обменивать ее на мировом рынке на золото.

Однако, не смотря на все попытки восстановить золотой стандарт после Первой мировой войны, произошел крах золотого монометаллизма. Этому способствовало ряд факторов. После Первой мировой войны масштабы международной торговли резко сократились в результате роста национализма. Развал колониальной системы, возникновение мирового социалистического движения, слухи о новой войне – все это усиливало политическую нестабильность в мире. В странах Центральной и Восточной Европы возник дефицит золотых запасов, появились международные задолженности, которые не имели связи с внешней торговлей (немецкие репарации и военные долги). Появилась потребность в создании денежной системы, которая не имела бы жесткой привязки к золоту. Основные страны мира ввели полные или частичные ограничения на золотой размен своих валют: в 1931 г. – Великобритания, в 1933 – США, в 1936 г. – Франция . Таким образом, начался переход к денежным системам, основанным на обращении неразменных бумажных денег.

В настоящее время денежные системы, основанные на системе неразменных бумажных денег, существуют практически во всех странах мира. Основными особенностями такого стандарта являются:

- отмена официального золотого содержания и обмена банкнот на золото;
- уход золота из внутренних и международных расчетов;

- выпуск бумажных денег для банковского кредитования экономики.

#### **4.3. Двойственный характер финансового права.**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности. Финансовую деятельность государства нужно рассматривать с двух сторон: во-первых, как особый вид экономической деятельности, во-вторых, как разновидность государственного управления. В конечном счете, эта двойственность обусловлена двойственностью денег, которые, с одной стороны, являются продуктом экономических законов (закона стоимости), с другой стороны, представляют собой один из механизмов государственной власти. Назовем признаки, характеризующие финансовую деятельность государства как экономическую категорию. В процессе финансовой деятельности Российское государство выпускает денежные знаки (осуществляет эмиссию), организует и регулирует денежное обращение в стране, осуществляет расчеты. Это важнейший признак, покоящийся на действии закона стоимости. Деньги выполняют роль великолепного измерителя стоимости товаров и услуг, являются всеобщим эквивалентом, помогающим быстро и эффективно обменивать один товар на другой, способствуют нормальной работе хозяйственных механизмов в сфере как государственного, так и частного бизнеса, в наиболее удобной форме помогают гражданам удовлетворять свои потребности.

Другой признак свидетельствует о том, что в процессе осуществления финансовой деятельности государство собирает (мобилизует) денежные средства и создает разнообразные финансовые фонды: бюджетные, внебюджетные, иные. Дело в том, что совокупный общественный продукт (товары, услуги) создается частными и государственными предприятиями, индивидуальными предпринимателями, фермерами, гражданами. Часть этого продукта используется на месте. Основная масса продается за деньги. В



итоге реализации у частных и государственных предприятий, предпринимателей, фермеров, граждан образуются свои денежные средства. Часть этих денежных средств государство изымает и для этого вступает в финансовые (налоговые) отношения с предприятиями, предпринимателями, фермерами, гражданами. При этом государство использует различные методы: установление налогов и сборов, добровольное привлечение денежных средств населения посредством государственного кредита, лотереи и т.д. В процессе финансовой деятельности Российское государство распределяет мобилизуемые денежные средства (перераспределяет) и создает бюджетные, внебюджетные, резервные и иные денежные фонды.

#### **4.4.Решение Конституционного Суда РФ как источник бюджетного права**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности.

Иную юридическую силу имеют решения органов конституционной юстиции. На основании ст. 79 Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации» от 21 июня 1994 года решение Конституционного Суда Российской Федерации окончательно, не подлежит обжалованию и вступает в силу немедленно после его провозглашения. Оно действует непосредственно и не требует подтверждения другими органами и должностными лицами. Юридическая сила постановления Конституционного Суда о признании акта неконституционным не может быть преодолена повторным принятием этого же акта.

Акты или их отдельные положения, признанные неконституционными, утрачивают силу; признанные несоответствующими Конституции Российской Федерации, не вступившие в силу международные договоры Российской Федерации, не подлежат введению в действие и применению.

Решения судов и иных органов, основанные на актах, признанных неконституционными, не подлежат исполнению и должны быть пересмотрены в установленных федеральным законом случаях. Однако в правовой науке нет единого взгляда на юридическую природу решений органов конституционной юстиции. Так, например, академик В.С. Нерсисянц считает, что решение Конституционного Суда Российской Федерации о признании закона несоответствующим Конституции, является правоприменительным актом. Действие признанного неконституционным положения отменяется не решением Конституционного Суда, а законодателем, в данном случае в силу прямого действия Конституции, установившей такое правило. Решение судебного органа о несоответствии рассматриваемого нормативного акта Конституции – лишь основание для отмены этого акта компетентным правотворческим органом, а не сама отмена. Противоположную позицию занимает профессор С.А. Авакьян. Он считает, «что выполнение каким-либо субъектом права задач правоприменения отнюдь не исключает и его правотворческой деятельности. Наоборот, очень многие из них, применяя нормы, созданные другими субъектами права, в то же время для их реализации создают новые правовые нормы, причем в форме своих нормативных актов. В частности, правительство, осуществляя генеральную функцию исполнительной власти – организация применения законов, для этой цели использует и свое правотворчество. По отношению к соответствующему закону это вполне можно назвать правоприменением, хотя известная условность понятийного аппарата в данном случае очевидна».

Профессор В.А. Кряжков пытается примирить авторов различных позиций о правовой природе решений конституционных судов. По его мнению, «решения Конституционного Суда занимают специфическое место в системе правовых актов. Они не могут быть отнесены ни к правоприменительным, ни к нормоустанавливающим актам, в них

сочетаются качества того и другого». КС РФ осуществляет правотворческую функцию, но с определенными особенностями. А именно: 1) правотворчество является не главной целью суда, а «дополнительным продуктом функционирования правосудия»; 2) оно осуществляется на основе конституции и не должно ей противоречить; 3) оно связано чаще всего с толкованием права и восполнением пробелов в праве; 4) существуют пределы судебного правотворчества; 5) сами правоположения вырабатываются судом на основе правовых принципов и юридических норм; 6) они не могут сами по себе отменить или изменить закон.

В настоящее время в науке конституционного права утвердилось мнение о том, что решение конституционного суда – источник права. Но какой это источник? На Западе традиционно признавалась множественность источников права. Так профессор Жан-Луи Бержель считает: «хотя значимость и авторитет этих источников варьируется, что зависит как от конкретной юридической системы, так и от эпохи и страны, из всех них можно выделить закон, обычай, судебную практику и толкование законов (или учений). Принято выделять также «источники письменные», например, закон и «источники неписанные», например, обычай, или «источники прямые», например, толкование закона и судебная практика...». Профессор В.Д. Зорькин отмечает: «В российской юриспруденции существует взгляд на решения Конституционного Суда как на решения прецедентного характера. Действительно, некоторые существенные свойства решений Конституционного Суда, содержащих правовые позиции, сближают их с прецедентами. Так, его решения распространяются не только на конкретный случай, но и на все аналогичные случаи и имеют официальный характер, делающий их реализацию обязательной на всей территории страны. Поскольку можно говорить о самостоятельной правотворческой функции Конституционного Суда следует признать, что его решения приобретают прецедентный характер и становятся источниками права».

#### **4.5. Понятие внешнего внутреннего предварительного государственного и последующего государственного муниципального финансового контроля.**

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности.

Федеральным законом от 23.07.2013 № 252-ФЗ внесены изменения в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования государственного и муниципального финансового контроля. Данный закон принят в целях развития системы государственного и муниципального финансового контроля, необходимой для повышения качества управления общественными финансами.

Закон предусматривает внесение изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Федеральным законом от 23.07.2013 № 252-ФЗ вводятся понятия "внешнего" и "внутреннего" государственного (муниципального) финансового контроля; определяются на законодательном уровне методы и объекты государственного (муниципального) финансового контроля; разграничиваются полномочия между органами государственного (муниципального) финансового контроля; уточняются бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления по осуществлению финансового контроля; исключаются возможности необоснованных проверок хозяйствующих субъектов.

Отдельно устанавливаются меры ответственности за каждое нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации. В целях применения Бюджетного кодекса Российской Федерации государственный (муниципальный) финансовый контроль определяется как финансовый

контроль в сфере бюджетных правоотношений. Законом определены границы правового регулирования финансового контроля в сфере бюджетных правоотношений с учетом того, что в Налоговом кодексе Российской Федерации, Таможенном кодексе Российской Федерации, федеральных законах "О валютном регулировании и валютном контроле", "О банках и банковской деятельности", а также других федеральных законах определены иные виды финансового контроля.

Федеральный закон от 23.07.2013 № 252-ФЗ к объектам государственного (муниципального) финансового контроля относит следующих участников бюджетного процесса:

- главных распорядителей (распорядителей, получателей) бюджетных средств;
- главных администраторов (администраторов) доходов бюджета;
- главных администраторов (администраторов) источников финансирования дефицита бюджета;
- финансовые органы (иные уполномоченные исполнительные органы государственной власти и местной администрации);
- органы управления государственными внебюджетными фондами.

К объектам государственного (муниципального) финансового контроля, помимо участников бюджетного процесса, также относит:

- бюджетные и автономные учреждения;
- государственные (муниципальные) унитарные предприятия;
- государственные корпорации и компании;

- хозяйственные товарищества и общества с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах;
- кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами;
- индивидуальных предпринимателей, физических лиц - производителей товаров, работ, услуг, а также юридические лица, которым предоставляются средства из бюджета.

Закрепление в БК РФ исчерпывающего перечня объектов государственного (муниципального) финансового контроля позволяет исключить различные подходы в подконтрольности того или иного хозяйствующего субъекта.

В Бюджетный кодекс РФ введены понятия "внешнего" и "внутреннего", "предварительного" и "последующего" государственного (муниципального) финансового контроля. Под внешним государственным (муниципальным) финансовым контролем понимается контрольно-ревизионная деятельность Счетной палаты Российской Федерации, контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Под внутренним государственным (муниципальным) финансовым контролем понимается контрольно-ревизионная деятельность Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации (органами местной администрации). Предварительный контроль осуществляется в целях предупреждения и пресечения бюджетных нарушений в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Последующий контроль осуществляется по результатам исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Федерации в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

Орган государственного (муниципального) финансового контроля может использовать следующие методы:

- проверку, которая означает совершение контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности финансовых и хозяйственных операций, достоверности бюджетного учета и бюджетной отчетности в отношении деятельности объекта контроля за определенный период. Проверки могут быть камеральные и выездные;
- ревизию, представляющую комплексную проверку деятельности объекта контроля, которая выражается в проведении контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности всей совокупности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерской и бюджетной отчетности;
- обследование, которое заключается в анализе и оценке состояния определенной сферы деятельности объекта контроля, в том числе внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита, которые осуществляются главными распорядителями бюджетных средств, главными администраторами доходов бюджета, главными администраторами источников финансирования дефицита бюджета;
- санкционирование операций, под которым понимается совершение разрешительной надписи после проверки документов, представленных в целях осуществления финансовых операций, на их наличие и (или) на соответствие указанной в них информации требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения.

#### **4.6. Сочетание публично-правовой и гражданско-правовой природы отношений в сфере реализации института бюджетного устройства России.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Финансовые правоотношения в сложившихся условиях расширения предмета регулирования финансового права представляют собой неоднородное явление, отражающее слагаемые такой характеристики государства, как бюджетное устройство. Реализация нормативных требований, предъявляемых к финансово-правовому институту бюджетного устройства России, обеспечивается отношениями различных видов. Содержание конкретных видов финансовых правоотношений, в том числе по взиманию обязательных платежей в пользу государства и формированию бюджетных доходов, осуществлению расходов бюджета и бюджетного контроля и бюджетного процесса, и многих иных давно привлекает внимание специалистов, будучи достаточно детально урегулированным нормативными актами. Вместе с этим сама категория "бюджетное устройство государства" до сих пор не получила адекватной проработанности в законе. Разработанный Минфином РФ в 2015 г. проект Бюджетного кодекса РФ так и оставляет ее без адекватного терминологического аппарата, что, по нашему мнению, уже само собой свидетельствует об ущербности законопроекта как не опирающегося в достаточной степени на сложившиеся в науке взгляды на природу фундаментальных для сферы финансов категорий. Следует согласиться с утверждением доктора юридических наук, профессора М.В. Карасевой, что БК РФ "никогда не будет эффективным регулятором федеральных отношений, если не будет построен в соответствии с существующей бюджетно-правовой теорией". Бюджетный кодекс РФ ни в действующей редакции, ни в редакции законопроекта не отвечает потребностям целостного упорядочения как бюджетных, так и иных



финансовых отношений, опосредующих государственное управление финансами, на чем настаивает доктор юридических наук, профессор О.Н. Горбунова, предложившая проект Закона "О финансах".

В юридической литературе неоднократно обращалось внимание на целесообразность комплексного подхода к содержанию бюджетного устройства, выраженного в охвате им финансовых правоотношений разных видов, опосредующих формирование, распределение, использование бюджетных фондов.

Бюджетное устройство - юридическая конструкция, подразумевающая характеристику государства, основанную на нормативном регулировании и управлении государственными финансами, установлении и реализации бюджетной компетенции органов власти и публично-правовых образований в связи с сосредоточением доходов и осуществлением расходов бюджета, бюджетного процесса и бюджетного контроля. Оно включает такие элементы, как бюджет, бюджетная система, целевые фонды в составе и вне бюджета, бюджетная компетенция государства и публично-правовых образований, органов, уполномоченных распоряжаться средствами бюджета, их получать и использовать, бюджетный процесс, доходы и расходы бюджета, источники финансирования его дефицита согласно бюджетной классификации, формы взаимосвязи бюджетов (бюджетное регулирование), бюджетный контроль. Каждому элементу бюджетного устройства соответствует определенный вид бюджетных (финансовых) правоотношений. В настоящей работе речь идет не столько о комплексности бюджетного устройства исходя из разработанного теоретико-правового подхода, сколько об особенностях природы бюджетных и иных финансовых отношений, обеспечивающих реализацию его элементов, в аспекте их разносторонних характеристик. Объединение в конструкции бюджетного устройства разнородных элементов как раз и объясняется тем, что финансовые, непосредственно бюджетные отношения дифференцируются на разные виды,

имеющие неодинаковое функциональное предназначение, обслуживающие функционирование бюджета, обобщенно говоря - управление финансами в рамках бюджетного метода ведения государственного хозяйства.

Бюджетные правоотношения, повторим, обеспечивают функционирование бюджетов - централизованных денежных фондов, позволяющих сформировать финансовую основу государства и входящих в его состав публично-правовых образований. Помимо, собственно, бюджетных правоотношений, на функционирование бюджета "работают" и иные финансовые отношения: налоговые (взимание в доходы бюджета обязательных платежей в виде налогов, сборов, пошлин), банковские (заключение договора банковского счета, обслуживающего бюджет в части платежных операций в пользу его доходов и производимые из расходов расчеты) и др. Такие отношения опосредуют поступление денежных средств в бюджет, их перераспределение и использование, в том числе в рамках конкретных платежных операций, процедур. В ракурсе правового режима бюджетного устройства природа бюджетных правоотношений и иных финансовых отношений в целом имеет специфику, обусловленную особым статусом бюджета, на двоякости которого основано бюджетное и гражданское законодательство.

С одной стороны, бюджет - базовый элемент бюджетного устройства, в его сущности проявляется суверенный статус государства, носящий публично-правовой характер, обуславливающий направленность регулятивного воздействия на сферу финансов. Бюджет имеет форму правового акта (закона), поэтому как таковой он вполне обоснованно ассоциируется с нормативным документом, источником финансово-правового регулирования. На принятие бюджета как юридического документа работают бюджетные процессуальные отношения, носящие нематериальный характер, их объект - бюджетные процедуры.

С другой стороны, бюджеты являются составной частью казны

государства и публично-правовых образований. Казна же носит гражданско-правовые характеристики объекта публичной собственности. Исходя из гражданского права в состав государственной казны Российской Федерации включены средства федерального бюджета, средства бюджетов государственных внебюджетных фондов. Аналогичные гражданско-правовые нормы о праве собственности распространяются на региональные и местные бюджеты. В ГК РФ (ст. ст. 214, 215) закреплено право государственной и муниципальной собственности на бюджетные средства - казну, пределы имущественной активности государства и публично-правовых образований как субъектов экономических (финансовых) отношений. Но непосредственное владение, пользование и распоряжение бюджетом осуществляются на основе норм бюджетного права.. Отмеченное ставит перед нами актуальный вопрос сочетания публично-правовой и гражданско-правовой природы отношений, развивающихся в связи с реализацией финансово-правового института бюджетного устройства Российского государства.

Формирование бюджетов, вступление в бюджетные правоотношения является прерогативой государства (публично-правовых образований). Следовательно, речь в данном случае идет прежде всего, о проявлении государственного суверенитета, предопределяющего публично-правовой характер соответствующих финансовых отношений. Публично-правовые черты отношений, развивающихся в сфере бюджетного устройства, имеют специфику, обусловленную предназначением института бюджетного устройства для жизнедеятельности государства.

В основе установления бюджетного устройства, как и непосредственно реализации финансовых правоотношений, соответствующих его элементам, лежат публичные интересы - общепризнанные и общеобязательные для соблюдения. Публичный интерес - это признанный государством и обеспеченный правом интерес общества, удовлетворение которого служит условием и гарантией его существования. В анализируемом случае

публичные интересы заключаются в юридическом упорядочении финансирования задач и функций государства на различных территориальных уровнях, предоставления общественных благ, необходимых гражданам. К общественным благам - государственным и муниципальным услугам относятся услуги в пользу граждан в области здравоохранения, образования, культуры, социальной защиты и т.д. Их финансовая основа не может быть сформирована вне бюджетной системы, образование которой - прерогатива государства. Оно наделяет публично-правовые образования правом иметь централизованный денежный фонд в форме бюджета, возлагает на них обязанности в связи с его функционированием. Отсюда следует особенность публично-правовых основ бюджетных отношений в сфере бюджетного устройства, заключающаяся в ограниченном характере признака общеобязательности подлежащих применению норм бюджетного права. Они обращены к субъектам, компетенция которых связана с бюджетным методом ведения государственного хозяйства. В целях обеспечения стабильности бюджетных правоотношений государство стремится создать такие механизмы, которые обеспечивают гарантии реализации прав и обязанностей задействованных субъектов, своевременность и правомерность их деятельности: бюджетный контроль, механизм привлечения к ответственности за нарушения бюджетного законодательства России.

Таким образом, бюджетные правоотношения носят публичный, властный характер: в основу их содержания положена властная бюджетная компетенция государства и публично-правовых образований, выступающих в лице специальных органов. В особенности ярко указанные свойства бюджетных правоотношений проявляются в бюджетных процессуальных отношениях, соответствующих бюджетному процессу, бюджетному контролю, в рамках которых реализуются процедуры органами власти, нацеленные на управление бюджетным фондом.

Наряду с этим важно учитывать, что установление и реализация

компетенции участников бюджетных отношений, как и необходимость формирования бюджетных процессуальных правоотношений, обусловлены наличием бюджета. В материальном аспекте он является денежным фондом, с позиции гражданского права - казной, объектом государственной и муниципальной собственности. Соответственно, объектом многих финансовых правоотношений, опосредующих функционирование бюджета, выступают денежные средства, имеющие правовой режим, например, доходов и расходов бюджета, источников финансирования его дефицита. Именно они непосредственно выступают объектом управления в связи с функционированием института бюджетного устройства, на них направлены поведение субъектов бюджетных правоотношений, их права и обязанности. Поэтому исходя из объектного критерия отношения, развивающиеся в сфере бюджетного устройства, относятся к материальным, точнее, денежным (правоотношения по формированию доходов и осуществлению расходов бюджета, финансированию источников дефицита бюджета и др.). Они отвечают основному признаку имущественных отношений: складываются в связи с наличием и переходом имущественных благ - денежных средств в бюджет или из бюджета, будучи связанными с реализацией права собственности на него как часть казны.

#### **4.7 Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Коллизии при рассмотрении понятия государственный (муниципальной) казны по ГК РФ и БК РФ. С точки зрения гражданского законодательства бюджет представляет собой часть казны соответствующего публично-правового образования. Такое положение прямо закреплено в статье 214 ГК РФ, согласно которой средства соответствующего бюджета и иное

государственное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями, составляют государственную казну Российской Федерации, казну республики в составе Российской Федерации, казну края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа.

Такое определение, однако, таит в себе несколько коллизий. Во-первых, как показано выше, бюджет является правовой и экономической категорией и не может быть определен как имущество в форме денежных средств. Во-вторых, все расходы и доходы бюджета закреплены за конкретными администраторами и ограничены определенным назначением, в силу чего нельзя говорить о бюджете как о нераспределенном имуществе. Объем казны не является определенным, так как включает в себя бесхозяйное имущество, иное имущество, не принадлежащее никому в частности, а также богатства недр, континентального шельфа и т.д. Бюджет детальнейшим образом подсчитан, и любая его корректировка влечет дисбаланс расходов и доходов.

Следует отметить, что казна представляет не только нераспределенное, но также не поддающееся подсчету, неограниченное в объеме имущество, включающее в себя любое имущество на территории юрисдикции публично-правового образования, не имеющего титульного собственника (бесхозяйное, выморочное), недра, территориальные воды, воздушное пространство, земную поверхность и т.д. Убедиться в понимании казны как неисчислимого имущества можно, проследив вкратце историю данного понятия. В начале прошлого века, как правило, для обозначения единого лица государства, участвующего в правоотношениях с юридическими и физическими лицами, применялось название фиск (казна), которому поступало выморочное имущество. Этот же фиск (казна) назывался как сторона в отношениях, связанных с уплатой налогов, в договорах поставки и подряда. С.Н. Братусь, отмечая различие между понятием государства, как фиска (например, при покупке, продаже, и государством как субъектом публичной власти (очевидно, при осуществлении принудительной власти. -

Д. Комягин), тем не менее, уточняет, что фиск и государство не являются различными субъектами, но есть стороны одного явления – государства. Свод законов Российской империи определял казну следующим образом: "...все имущество, не принадлежащее никому в особенности, то есть ни частным лицам, ни сословиям лиц, ни дворцовому ведомству, ни уделам, ни установлениям, принадлежит к составу имуществ государственных. Имущества государственные, поскольку они состоят в ведомстве казны, именуются также казенными". Не менее любопытно также еще одно установление из Свода законов Российской империи: "К составу государственных имуществ принадлежат подати, пошлины и разного рода сборы, доходы казны составляющие". Такие доходы бюджета на современном языке именуются незачисленными доходами бюджета и возникают с того момента, когда налогоплательщик или иной плательщик предоставил платежное поручение в банк, то есть исполнил налоговую обязанность. В этот момент доход бюджета еще не учтен и, значит, ни за кем не закреплён, и в этом качестве остается до завершения операции по зачислению соответствующей суммы на счет бюджета. В настоящее время исчислены могут быть только отдельные части государственной (муниципальной) казны, такие, например, как Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней, находящееся в государственной или муниципальной собственности недвижимое имущество, но полный объем казны всегда остается неопределенным.

Федеральным законом от 26.03.1998 г. N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" установлено, что Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации составляет часть золотовалютных резервов Российской Федерации и представляет собой совокупность полученных из определенных источников драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них.

Итак, казна, в отличие от бюджета, представляет собой, во-первых, нераспределенное имущество, во-вторых, имеет неопределенный объем.

Наконец, следует констатировать, что бюджет, в отличие от казны, вовсе не является имуществом.

Путаница, связанная с отождествлением бюджета с имуществом, а казны - то с субъектом, то с объектом имущественных прав, в российской правовой науке усугубилась после принятия Федерального закона от 27 декабря 2005 г. N 197-ФЗ, которым в Бюджетный кодекс Российской Федерации была введена глава 24.1, регулирующая порядок исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Статьей 242.2 БК РФ установлено, что исполнения судебных актов по искам к Российской Федерации (субъекту Российской Федерации, органу местного самоуправления) о взыскании денежных средств за счет казны Российской Федерации (казны субъекта Российской Федерации, местной казны) осуществляется Минфином России (или финансовым органом субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления) за счет ассигнований, предусмотренных на эти цели законом (решением) о бюджете. Иначе говоря, вся государственная казна Российской Федерации, которая представляет собой колоссальный имущественный комплекс, свелась к строчке в бюджетной росписи, соответствующей ассигнованиям, выделенным Минфину России на оплату определенного рода судебных решений

#### **4.8. Стратегическое планирование как этап бюджетного регулирования.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Основным результатом этапа реформирования бюджетного процесса 2004-2007 г. стал переход к среднесрочному (многолетнему) бюджетному планированию (составлению проектов бюджетов на три года - очередной и два плановых), в рамках которого бюджетный цикл начинается с



рассмотрения ранее одобренных в предыдущем бюджетном цикле основных параметров среднесрочного финансового плана на соответствующий год, анализа изменения внешних факторов и условий, обоснования изменений, вносимых в основные бюджетные показатели планируемого года, а также корректировки или разработки бюджетных проектировок на последующие годы прогнозного периода. В указанном Постановлении Правительства РФ отмечено, что "среднесрочный финансовый план может являться прогнозно-аналитическим документом органов исполнительной власти либо утверждается законодательно, получая статус многолетнего (укрупненного) бюджета". Другая задача реформы обозначена как переход преимущественно к программно-целевым методам бюджетного планирования, обеспечивающим прямую взаимосвязь между распределением бюджетных ресурсов и фактическими или планируемыми результатами их использования в соответствии с установленными приоритетами государственной политики. Впервые трехлетние бюджеты были приняты в 2007 г. на 2008-й и плановый период 2009 - 2010 гг. Бюджетное планирование в настоящее время заключается в составлении среднесрочных (трехлетних) проектов бюджетов (на очередной финансовый год и на плановый период - два последующих года).

Следующая группа мер по реформированию государственного бюджетного планирования определена в распоряжении Правительства РФ от 30.06.2010 N 1101-р (ред. от 07.12.2011) "Об утверждении Программы Правительства РФ по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 г., подтвердившем приверженность программно-целевому принципу организации деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления и определившем, что государственные программы - это документы, определяющие цели, задачи, результаты, основные направления и инструменты государственной политики, направленные на достижение целей и реализацию приоритетов, установленных Концепцией долгосрочного социально-экономического

развития Российской Федерации на период до 2020 г., либо обеспечивающие реализацию в установленные сроки крупномасштабных мероприятий общенационального или международного значения, которые должны формироваться исходя из четко определенных долгосрочных целей социально-экономического развития и индикаторов их достижения. Указом Президента РФ от 07.05.2012 N 596 "О долгосрочной государственной экономической политике" перед Правительством РФ поставлена задача подготовки и внесения в Государственную Думу РФ проекта Федерального закона о государственном стратегическом планировании, предусматривающего координацию стратегического управления и мер бюджетной политики. В распоряжении Правительства РФ от 30.12.2013 N 2593-р "Об утверждении Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 г." поставлена задача разработки и реализации бюджетной стратегии РФ - документа, включающего долгосрочный (на срок более 12 лет) прогноз основных параметров бюджетной системы РФ, факторов и условий формирования и реализации основных направлений бюджетной политики, основных параметров финансового обеспечения государственных программ РФ с учетом целей, параметров и условий социально-экономического развития РФ в долгосрочном периоде.

#### **4.9. Переход на составление проекта федерального закона о федеральном бюджете от принципа среднесрочного к долгосрочному планированию**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее: Необходимость внедрения долгосрочного бюджетного планирования активно обсуждается в России в течение последних нескольких лет. Первые шаги в этом направлении стали осуществляться в 2008 году, когда был разработан проект бюджетной стратегии Российской

Федерации на период до 2023 года и приняты методические указания по долгосрочному планированию расходов бюджета, которые определяли общий подход к составлению долгосрочных прогнозов бюджетных расходов".

Минфином России были определены следующие способы прогнозирования расходов на долгосрочный период:

- инерционный способ планирования. Способ предполагает, что состав расходов рассматриваемого вида остается в будущем в целом неизменным. При применении данного способа для каждого из видов расходов необходимо задать динамику соответствующих индексов (уменьшение, сохранение или рост в реальном выражении);
- нормативный способ планирования. Способ предполагает, что расходы определяются на основе нормативов, утвержденных в соответствующих нормативно-правовых актах, с учетом изменения количественных факторов, оказывающих влияние на расходы;
- целевой способ планирования. Способ подразумевает целевой подход к планированию расходов, то есть должны быть установлены целевые показатели и их значения, которые необходимо достичь, а также мероприятия и затраты на их достижение;
- иные способы планирования. Под данными способами подразумевается в том числе проведение реформ в отрасли, касающихся как принципов предоставления услуг, так и механизмов финансирования. При этом прогноз расходов бюджета в плановых периодах рекомендуется определять отдельно по бюджету действующих и бюджету принимаемых обязательств.

Представленные подходы позволяют говорить о слабой методологической проработанности на сегодняшний день способов долгосрочного прогнозирования расходов бюджета. К проблемам внедрения

долгосрочного бюджетного планирования в РФ следует отнести существующую систему прогнозирования социально-экономического развития Российской Федерации и субъектов РФ. Данный вывод основан на опыте внедрения бюджетного планирования на среднесрочную перспективу. Взаимосвязь прогнозов и среднесрочного финансового плана пока еще имеет преимущественно декларативный характер. Объяснением сложившейся ситуации является тот факт, что практика прогнозирования в современных условиях еще слабо отработана не только на уровне субъектов РФ, но и на уровне федерального правительства.

Обоснованность и достоверность прогноза являются важнейшими условиями при составлении перспективных целей и задач развития общества, разработке программ их реализации, определении путей и средств достижения конечного результата. Механизмы определения прогнозных показателей являются неотъемлемой частью долгосрочного бюджетного планирования, так как обосновывают предпосылки принятия управленческих решений на долгосрочную перспективу. В связи с этим становится актуальным анализ существующего зарубежного опыта в сфере бюджетного прогнозирования и адаптация данного опыта для внедрения в бюджетный процесс Российской Федерации.

В том же 2008 году распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р утверждена Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Однако в данном документе отсутствует раздел, посвященный вопросам финансового обеспечения достижения намеченных стратегических целей и решения поставленных задач. Аналогичная ситуация сложилась и с утвержденными Правительством РФ стратегиями социально-экономического развития федеральных округов до 2020 года.

Мировой финансовый кризис отодвинул решение данного вопроса. При этом задача перехода к долгосрочному бюджетному планированию не потеряла своей актуальности, о чем свидетельствует последнее Бюджетное послание Президента РФ, где отмечено, что наряду с внедрением программного бюджета необходимо уделить внимание обоснованности механизмов реализации и ресурсного обеспечения государственных программ, их корреляции с долгосрочными целями социально-экономической политики государства. Инструментом такой корреляции должна являться бюджетная стратегия Российской Федерации на период до 2030 года, определяющая основные черты бюджетной политики при различных вариантах развития российской и мировой экономики. Кроме того, согласно Основным направлениям бюджетной политики на 2013 год и плановый период 2014 и 2015 годов к основным целям бюджетной политики на 2013 год относится разработка долгосрочной бюджетной стратегии на период до 2030 года.

Долгосрочное финансовое планирование. В настоящее время принят ряд государственных программ, ответственным исполнителем по которым является Министерство финансов РФ. В частности, одной из таких государственных программ является утвержденная распоряжением Правительства РФ от 4 марта 2013 г. № 293-р государственная программа Российской Федерации «Управление государственными финансами». В рамках данной государственной программы принята подпрограмма «Долгосрочное финансовое планирование». Цель подпрограммы — создание оптимальных условий для обеспечения долгосрочной сбалансированности и устойчивости федерального бюджета. К задачам подпрограммы отнесены:

- снижение зависимости федерального бюджета от нефтегазовых доходов;
- совершенствование системы выявления резервов увеличения доходной базы федерального бюджета и способов их мобилизации;

- достижение оптимального, устойчивого и экономически обоснованного соответствия расходных обязательств федерального бюджета источникам их финансового обеспечения.

Ожидаемые результаты реализации подпрограммы «Долгосрочное финансовое планирование»:

- формирование федерального бюджета в рамках и с учетом долгосрочного прогноза параметров бюджетной системы, что обеспечивает стабильность, предсказуемость бюджетной политики, исполнение расходных обязательств;
- сохранение устойчивости федерального бюджета без наращивания государственного долга и применения мер бюджетной консолидации на трехлетний бюджетный цикл в случае падения цен на нефть до 80 долл. за баррель;
- формирование расходов в соответствии с предельными расходами федерального бюджета («потолками» расходов) на реализацию государственных программ Российской Федерации на срок не менее восьми лет.

Показателем же реализации подпрограммы является наличие долгосрочной (на срок не менее 12 лет) бюджетной стратегии.

#### **4.10. Правовой режим льгот в отношении инновационных продуктов в налоговом законодательстве РФ.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Налоговые льготы, правовой режим которых закреплен в ст. 56 Налогового кодекса РФ "Установление и использование льгот по налогам и

сборам" (далее - НК РФ), являются одним из институтов налогового права. Под налоговой льготой в общем случае понимается установленное законом облегчение положения налогоплательщика, позволяющее ему в большей степени удовлетворить свои интересы в сфере предпринимательской деятельности или быть освобожденным от налоговых платежей или сборов в полном объеме. По смыслу нормы Общей части Налогового кодекса, сформулированной в п. 2 ст. 17 НК РФ "Общие условия установления налогов и сборов", налоговая льгота должна быть отнесена к дополнительным элементам налогообложения. Установление льгот в различных сферах практической деятельности является одним из эффективных инструментов реализации государством своих регулирующих функций. Как отмечает И.И. Кучеров, льготирование налогоплательщиков и плательщиков сборов является одним из важнейших методов осуществления налоговой политики государства. В то же время отсутствует единое мнение о сущности налоговых льгот: большинство специалистов относят налоговые льготы к факультативным, а некоторые - к основным элементам налога.

В настоящее время в нормах Налогового кодекса РФ и федеральных законах содержатся нормы, устанавливающие не менее 200 видов налоговых льгот, используемых различными субъектами налогообложения. Однако такие профильные государственные органы, как Минфин РФ, Федеральная налоговая служба и органы статистики, не владеют всей полнотой информации об эффективности этих льгот и самой необходимости их существования. Поэтому у вышеперечисленных ведомств нет достаточных оснований давать законодателям рекомендации по изменению системы льготирования посредством исключения существующих льгот или введения новых. Это при том, что "цена вопроса" для российского бюджета более чем значительна: только в 2011 г. за счет использования налогоплательщиками разного рода льгот бюджет недополучил примерно 3 трлн руб.

Следует отметить, что основания введения льгот в налоговое законодательство представляются в ряде случаев не вполне понятными. Чаше

всеобщее появление новых льгот и сохранение имеющихся являются результатом деятельности лоббистов, в той или иной степени реализующих свою возможность оказывать давление на Правительство и профильные комитеты палат Федерального Собрания для удовлетворения интересов некоторых категорий налогоплательщиков, ведомств и финансово-промышленных групп. Наибольшее количество различных льгот в сфере налогообложения сосредоточено сегодня в главах 21 и 25 НК РФ (в отношении налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организаций). При этом отвечающее за наполнение государственного бюджета Министерство финансов стремится предельно ограничить количество имеющихся льгот и препятствует продавливанию новых. Тем не менее количество льгот продолжает расти. Единственный случай, когда количество льгот все же удалось на некоторое время уменьшить, был связан с разработкой и принятием в 1998 - 1999 гг. Налогового кодекса РФ, в тексте первой редакции которого число льгот ощутимо снизилось. Наиболее значимые льготы, принимаемые в виде поправок в Особенную часть НК РФ, связаны с видами деятельности, которые относятся, по мнению российских законодателей, к особо значимым для государства (в чем, однако, можно и усомниться). Так, например, в 2007 г. Федеральное Собрание приняло Закон N 310-ФЗ "Об организации и проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в г. Сочи, развитии г. Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ". В дополнение к Закону, установившему исключительно благоприятные условия для подготовки к Олимпийским играм, было практически исключено обложение налогами в отношении участников всех видов деятельности по данным проектам, а также для его реализации была создана государственная корпорация. Затем, в 2010 г., вновь был создан аналогичный прецедент. Федеральным законом N 244-ФЗ "Об инновационном центре "Сколково" была принята дополнительная ст. 145.1 в Налоговый кодекс РФ "Освобождение от



обязанностей налогоплательщика организаций, получивших статус участника проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов". При этом, кроме дополнений в Налоговый кодекс, был внесен ряд изменений в Бюджетный, Земельный, Градостроительный кодексы, а также изменения и дополнения в десятки федеральных законов (и приняты еще 49 новых федеральных законов). К сожалению, подобная практика является сегодня обычным делом, и различные виды льготирования получают все большее распространение в отношении отдельных категорий налогоплательщиков. При этом законодатели почему-то не учитывают, что такого рода правка законодательства входит в прямое противоречие с Общей частью НК РФ, в п. 1 ст. 56 которой указано: нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера.

По мнению В.Г. Панскова, до настоящего времени в налоговом праве не выработано теоретического обоснования действующих налоговых льгот, а также отсутствуют научно обоснованные критерии и методики расчета эффективности их применения. Чтобы убедиться в этом, достаточно проанализировать, к примеру, содержание главы 21 НК РФ "Налог на добавленную стоимость".

#### **4.11. Административно-деликтные отношения в налоговой сфере.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Правовые отношения складываются между людьми, являющимися субъектами (сторонами, участниками) этих отношений. Юридической основой правового отношения являются правовые нормы, применение которых приводит к возникновению правосубъектности, а реализация

последней — к осуществлению правоотношения. Юридические факты — изданные нормативные акты, совершившиеся действия или события — предшествуют образованию и правосубъектности, и материального правоотношения, а также возникновению правового процессуального отношения.

Свойства административно-деликтного отношения. Для анализа правового отношения, основанного на административном деликте, особое значение имеет рассмотрение его особенностей. С одной стороны, исследуемое правоотношение обладает признаками, присущими всем правовым отношениям (в особенности одностипным — уголовным и дисциплинарным), и может быть отнесено к этим отношениям. С другой стороны, это правовое явление имеет свои специфические особенности, отличающие его в ряду иных правовых образований. Как и другие правоотношения, отношения, возникающие по поводу административного проступка, «коренятся в материальных жизненных отношениях», определяются отношениями общими. Подобно иным правоотношениям они устанавливают правовые связи между людьми, государственными и общественными органами, опосредуют фактическое поведение людей, взаимообуславливают правомочия и обязанности, на основании которых действия субъектов осуществляются. Административно-деликтные отношения, как и иные правовые отношения, являются юридической формой фактических отношений. Поэтому и взаимосвязь объекта и субъекта проступочного отношения, подобно взаимосвязи между этими же элементами в других правоотношениях, характеризуется фактическим единством материального содержания и юридической формы. Исследуемые отношения, как и всякие правоотношения, носят волевой характер, поскольку возникают в связи с совершенным проступком, и это волевое поведение правонарушителя является основанием возникновения деликтного отношения.

Административно-деликтные отношения по своей природе, целям, условиям функционирования конкретны. Это отношения между конкретными субъектами в конкретной сфере ответственности, по поводу конкретного деликта. Вместе с тем общество заинтересовано упорядочить правовое регулирование данных отношений в целях эффективного противодействия нарушениям правового порядка, закрепления юридических позиций и гарантий прав их субъектов. Все это следует рассматривать как одно из условий успешного развития объективных прогрессивных закономерностей общества.

Если гражданское правоотношение возникает, а гражданско-процессуальное ведется при обоюдном согласии, по договору сторон, то административно-деликтное отношение начинается и осуществляется независимо от желания потерпевшего, а иногда и вопреки желанию. Государственно-обязательный официальный (не частный) характер исследуемого отношения сближает его с уголовно-правовым отношением. Как и преступление, любой административный проступок, независимо от причиненного вреда и направленности (против гражданина, юридического или должностного лица), является нарушением правового порядка в обществе, охрана которого — функция государства. Признак публичности административно-деликтного отношения находит свое выражение не только в нормах, сформулированных законодателем в виде обязанности по административному преследованию, порицанию и наказанию, но и в виде права на совершение соответствующего процессуального действия. Преследование становится не только правом, но и обязанностью. Эти правообязанности практически осуществляются от имени государства компетентными государственными органами, в силу их собственного социального назначения и положения в системе государственных органов, независимо от воли и усмотрения заинтересованных в деле лиц. Правоприменительные органы не могут занимать отрицательную или

нейтральную позицию (так сказать, «молчать»), а обязаны, если административный материал подлежит их компетенции, рассмотреть по существу или же направить по подведомственности, оказав всемерное содействие его разрешению. Какие бы то ни было извинения, взятие материалов обратно, отказ от поддержания обвинения не связывают в действиях органы (должностных лиц), поскольку они «осуществляют не свою личную (или групповую или кружковую) волю, а волю этого общества».

#### **4.12. Особенности правового регулирования привлечения субъектом РФ бюджетных кредитов для пополнения остатков средств на счетах.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Бюджетный кодекс РФ конкретно определяет формы, в которых могут существовать долговые обязательства России. В состав государственного долга Российской Федерации в соответствии со ст. 98 Бюджетного кодекса РФ включаются долговые обязательства в следующих формах: в аналогичных формах могут быть выражены долговые обязательства субъекта РФ, а также муниципального образования. Исключение составляет для муниципальных образований последняя из вышеуказанных форм (международных договоров и соглашений). В свою очередь, долговые обязательства муниципального образования (в отличие от государственных) могут быть выражены в форме долговых обязательств юридических лиц, переоформленных в муниципальный долг на основе правовых актов органов местного самоуправления.

Общие положения о формах государственных и муниципальных ценных бумаг закреплены в ст. 4 Федерального закона «Об особенностях эмиссии и

обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г.

После введения в действие БК РФ с 1 января 2000 г. долговые обязательства РФ будут соответствовать тем формам, которые закреплены в его ст. 98.

Так, использование такой формы государственных долговых обязательств, как кредиты Правительства РФ, обусловлено недостаточностью бюджетных средств. До принятия Закона РФ «О государственном внутреннем долге Российской Федерации» прямое указание на возможность покрытия дефицита бюджета развития за счет использования кредитных ресурсов было закреплено в ст. 13 Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. Некоторые положения были закреплены также в первоначальной редакции Закона РСФСР. Однако именно Закон РФ «О государственном внутреннем долге Российской Федерации» впервые комплексно урегулировал этот вопрос. При этом следует напомнить, что до 26 апреля 1995 г. — даты принятия новой редакции Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)», кредиты Правительству предоставлялись, как правило, самим Центральным банком. При этом Банк России в качестве кредитных ресурсов использовал как собственные средства, так и отчисления коммерческих банков и кредитных организаций от сумм привлеченных ими средств физических и юридических лиц по нормативам, подлежащим передаче ЦБ РФ для хранения, а также временно свободные вклады населения в учреждениях Сбербанка РФ в объемах, определяемых ежегодными соглашениями.

В настоящее время эта форма долговых обязательств выражена, причем как на государственном, так и на муниципальном уровнях, в форме кредитных договоров, заключаемых между заемщиком (Российской Федерацией, ее субъектом, либо муниципальным образованием) и кредиторами

(банковскими кредитными организациями, как правило, коммерческими банками).

Центральный же банк, в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» теперь не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов государственных и местных бюджетов, а также бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Государственные займы — вторая основная форма государственного долга, названная в Законе «О государственном внутреннем долге Российской Федерации». Государственные займы представляют собой кредитные отношения между государством (как правило, в лице Правительства) и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения среди последних государственных ценных бумаг.

#### **4.16. Классификация банковских рисков в системе денежного обращения.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Регулирование банковских рисков в РФ осуществляется надзорными органами Банка России. Для России проблема регулирования банковских рисков является крайне актуальной, поскольку отечественная система регулирования еще не успела приобрести методический и организационный опыт, сравнимый с зарубежным.

В настоящее время в связи с возросшей нестабильностью экономики традиционные банковские риски имеют тенденцию к обострению и трансформированию, в связи с этим требуется адаптация ранее выработанных подходов к регулированию рисков на текущем этапе.

В связи с многоуровневостью системы банковских рисков в литературе предлагается дополнить их классификацию по уровням банковской системы: выделены риски коммерческих банков и риски Центрального банка как порожденная неопределенностью опасность отклонения последствий совершаемых им действий, операций, сделок от предполагаемого сценария, способную привести к недостижению стоящих перед ним целей и задач. Также риски коммерческих банков рассматриваются по признакам отношений хозяйствующих субъектов.

В дополнение существующих классификаций вносится понятие системных рисков банковского сектора, под которыми понимаются риски потерь реального сектора экономики в результате деятельности системообразующих банков, так и при отклонении регулятивной деятельности Банка России от стоящих перед ним целей и задач.

Предлагается две модели регулирования банковских рисков с позиции Банка России, контциклическая модель с годовым горизонтом регулирования, которой характерен жесткий подход к регулированию и точечные настройки, а также циклическая – со среднесрочным горизонтом регулирования, в основе которой может находиться стратегия экономического развития и банковского сектора, формируемая методами интервальных оценок.

Для совершенствования регулирования рисков банковского сектора необходимо:

дополнить понятие аффилированных лиц с учетом законодательств стран – участниц ЕАЭС, которое позволит расширить круг взаимосвязанных лиц как при проведении инспекционных проверок, так и в рамках пруденциального надзора, что обеспечит повышение качества оценки кредитного риска;

корректировать отчетность на инфляционную составляющую, что позволит повысить достоверность оценки банковских рисков при анализе финансового состояния коммерческого банка как в рамках инспекционных проверок, так и в ходе пруденциального анализа.

#### **4.16.Источники банковского права.**

**При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:**

Источники банковского права – это совокупность официально определенных внешних форм, в которые облекаются нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе банковской деятельности, то есть формы внешнего содержания банковского права. Источниками банковского права выступают положения Конституции РФ, регулирующие банковские правоотношения: непосредственно содержащие банковско-правовые нормы; имеющие большое значение при установлении общих принципов банковского права; регламентирующие порядок создания, деятельность, правовой статус Банка России и кредитных организаций; имеющие большое значение при формировании финансовой политики РФ; определяющие стратегические направления совершенствования и развития банковского права и банковской системы РФ; в целом образующие конституционные основы экономической деятельности в РФ.

Российское банковское законодательство, согласно взглядам многих ученых состоит из двух частей:

- 1) специального банковского законодательства;
- 2) общего банковского законодательства.



Специальное банковское законодательство составляют законы, специально предназначенные для регулирования банковских правоотношений. К таким законам, в частности, относятся Федеральные законы:

- от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Учеными специализирующимися в области банковского права и различными государственными деятелями предлагается и отстаивается необходимость принятия широкого круга, иных актов специального банковского законодательства, которые, по мнению их разработчиков, необходимы для повышения эффективности регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы.

Общее банковское законодательство включает в себя иные федеральные законы, регулирующие нормы банковского права. К таким законам, в частности, относятся: ГК РФ часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в части юридической ответственности за преступления в кредитно-банковской сфере); НК РФ часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 19 июля 2000 г. № 117-ФЗ (в части юридической ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о налогах и сборах); ФЗ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в части правового статуса кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерных обществ) и др.

Подзаконные нормативные правовые акты:

а) акты органов общей компетенции: указы Президента РФ (Указ «О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета»; «Об утверждении комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров»; «О совершенствовании работы банковской системы РФ»; «О порядке ввоза в РФ и вывоза из РФ драгоценных металлов и камней» и др.) и постановления Правительства РФ;

б) акты органов специальной компетенции – ведомственные подзаконные нормативные правовые акты Банка России, Минфина России, ФТС и др.

Также к источникам относят решения Конституционного Суда РФ; локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций; договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике и нормы международного права и международные договора РФ.

#### **4.17. Понятие инвестиционной деятельности.**

**При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:**

Инвестиционная деятельность — вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. В широком смысле **инвестиционная деятельность** - это совокупная деятельность по вложению денежных средств и других ценностей в проекты, а также обеспечение отдачи вложений. В узком смысле **инвестиционная деятельность** - это покупка или продажа долгосрочных активов и других объектов инвестирования, не являющихся денежными эквивалентами.

Инвестиционная деятельность представляет собой один из наиболее важных аспектов функционирования любой коммерческой организации. Причинами, обуславливающими необходимость инвестиций, являются

обновление имеющейся материально-технической базы, наращивание объемов производства, освоение новых видов деятельности. Значение экономического анализа для планирования и осуществления инвестиционной деятельности трудно переоценить. При этом особую важность имеет предварительный анализ, который проводится на стадии разработки инвестиционных проектов и способствует принятию разумных и обоснованных управленческих решений. В инвестиционной деятельности существенное значение имеет фактор **риска**. Инвестирование всегда связано с иммобилизацией финансовых ресурсов предприятия и обычно осуществляется в условиях неопределенности, степень которой может значительно варьировать.

С позиций структурного анализа инвестиции можно рассматривать в единстве следующих основных элементов: субъектов, объектов и собственно экономических отношений. Участниками инвестиционной деятельности являются инвесторы, заказчики, пользователи объектов инвестиционной деятельности, другие лица. Ими могут быть хозяйствующие субъекты, банковские и небанковские финансово-кредитные институты, посреднические организации, инвестиционные биржи, граждане страны, иностранные юридические и физические лица, государства и международные организации. Основными субъектами инвестиционной деятельности являются инвесторы (вкладчики, покупатели, заказчики проектов, кредиторы и другие участники инвестиционной деятельности), пользователи объектов инвестирования (юридические, физические лица, государственные и муниципальные органы власти, иностранные государства, международные объединения и организации, для которых создаются объекты инвестиционной деятельности) и иные лица. Объектами инвестиционной деятельности выступают: недвижимое имущество, в том числе предприятие как имущественный комплекс; ценные бумаги; интеллектуальная собственность.

Вся совокупность связей и отношений по реализации инвестиций в различных формах на всех структурных уровнях экономики образует экономическое содержание понятия инвестиционной сферы.

#### **4.18. Особенности ответственности в денежном праве.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Под финансово-правовым принуждением следует понимать воздействие уполномоченными на то органами государства и должностными лицами на сознание и поведение субъектов финансовых правоотношений путем применения к ним в установленном процессуальном порядке принудительных мер, предусмотренных финансово-правовыми нормами, и сопровождающееся наступлением для них отрицательных последствий личного, имущественного, организационного характера в целях борьбы с правонарушениями и иными нежелательными последствиями, а также охраны и дальнейшего развития общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства.

Финансовое принуждение отличается сложной юридической конструкцией, разнообразием принудительного воздействия и последствий, в связи с чем в литературе предлагается классификация мер финансово-правового принуждения. Обосновано, что наряду с карательными санкциями ф необходимо включить в систему принуждения меры обеспечительного, восстановительного, предупредительного характера, которые в свою очередь подразделяются в зависимости от сферы применения на бюджетные, налоговые и валютные.

Меры финансово-процессуального принуждения в сфере публичных финансов применяются уполномоченными органами государственной власти

в строгом соответствии с предусмотренным законом процессуальным порядком в отношении обязанных лиц с целью создания условий для выполнения возложенных на них задач, а также обеспечения надлежащего уровня исполнительности и поддержания финансовой дисциплины. В отличие от иных процессуальных мер, применяемых в сфере публичных финансов, их применение сопровождается дополнительными обременениями исключительно организационного и имущественного характера.

Необходимым условием реализации финансовой ответственности является финансовое правонарушение (как основание), которое можно определить как виновное, противоправное, антиобщественное действие или бездействие субъекта финансового права, за которое финансовым ф законодательством установлена финансово-правовая ответственность. Как и любое правонарушение, финансовое правонарушение имеет четырехэлементный состав, который объединяет объект, объективную сторону, субъект и субъективную сторону.

Обоснована позиция о признании финансово-правовой ответственности как самостоятельного вида юридической ответственности. Доказана особенность правовой природы ее основания — финансового правонарушения, имеющего отличную от гражданско-правовых, административных правонарушений и преступлений природу.

Финансовому правонарушению присущи признаки, которые в совокупности позволяют утверждать, что совершение такого правонарушения влечет не гражданско-правовую, не административную и не уголовную, а именно финансовую ответственность.

К причинам, обуславливающим необходимость применения государственного принуждения в сфере бюджетных отношений федеративного государства, отнесены следующие: исключительно важная роль бюджета в жизни государства и муниципальных образований; властный

характер бюджетной деятельности как составной части государственной; преобладание императивного метода регулирования бюджетных отношений; функционирование межбюджетных отношений; высокая конфликтность бюджетных отношений; наличие правонарушений в бюджетной сфере.

#### **4.19.Страхование деятельности кредитных потребительских кооперативов в аспекте теории**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Кредитные кооперативы по характеру своей деятельности являются наиболее близкими к банкам институтами. Мощным толчком для их развития стало принятие Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации". Указанным Законом была учтена специфика всех видов кредитных кооперативов (за исключением сельскохозяйственных потребительских кооперативов), что позволило снять необходимость дальнейшего регулирования каждого вида кредитных кооперативов отдельным законом. В соответствии с Законом о кредитной кооперации кредитный потребительский кооператив - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). Кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Он создается в организационно-правовой форме потребительского кооператива. Объединение в кредитный кооператив возможно по разным признакам. По территориальному - в гаражно-строительные кооперативы для постройки гаража недалеко от дома. По профессиональному - в жилищно-строительные кооперативы в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения паевых взносов. Особо

законодатель выделяет такой вид кредитного кооператива, как кредитный кооператив граждан, членами которого могут являться исключительно физические лица.

Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи пайщиков путем: 1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств пайщиков и иных денежных средств в порядке, установленном Законом о кредитной кооперации и уставом кредитного кооператива; 2) размещения указанных выше денежных средств путем предоставления займов пайщикам для удовлетворения их финансовых потребностей; 3) осуществления иной деятельности при условии, если она служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива. Из толкования процитированной нормы следует, что основная деятельность кредитного кооператива не является предпринимательской, поскольку она направлена на организацию финансовой взаимопомощи пайщиков, а не на извлечение прибыли. При условии соответствия этой цели и в случае если это предусмотрено уставом, кредитный кооператив имеет право осуществления предпринимательской деятельности. Ввиду того, что квазибанковской является именно основная деятельность кредитного кооператива, целесообразно уделить ее рассмотрению больше внимания, нежели предпринимательской деятельности кредитного кооператива.

Итак, кредитный кооператив вправе привлекать денежные средства как от физических лиц и юридических лиц, являющихся членами кредитного кооператива, так и от юридических лиц, не состоящих в таком членстве. В зависимости от этого различаются виды заключаемых договоров. Поскольку российское законодательство исходит из правовой незащищенности физического лица, Закон о кредитной кооперации устанавливает специальный вид договора для привлечения от них денежных средств. Таким договором является договор привлечения личных сбережений, в

соответствии с которым физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности. Условия договора передачи личных сбережений определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков). Это положение должно содержать единые для всех пайщиков условия о размере и порядке платы за использование денежных средств пайщиков, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений. Несмотря на экономическое сходство банковской операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады и привлечению кредитным кооперативам денежных средств пайщиков, последние не вправе позиционировать такую деятельность как "привлечение денежных средств во вклады". В противном случае кредитные кооперативы могут быть привлечены к ответственности за нарушение законодательства о рекламе Постановление Седьмого арбитражного суда от 29.10.2010 N 07-АП-9055/10 "По делу об отмене постановления о привлечении к ответственности по ст. 14.3 КоАП за опубликование рекламы, содержащей не соответствующие действительности сведения о предлагаемых потребительским кооперативом услугах по привлечению денежных средств во вклады".

Объем накоплений граждан, аккумулированных в кредитных кооперативах, не подвергается точной оценке, но по некоторым данным не превышает 1,7 млрд. долл. Средний доход, выплачиваемый кооперативами на сбережения пайщиков, приблизительно в 1,5 - 2 раза превышает проценты по банковским вкладам, что объясняется существенным превышением стоимости предоставляемых кредитными кооперативами займов по отношению к банковским кредитам. Вместе с тем сбережения в кредитных кооперативах не подвергаются обязательному страхованию. Защита



интересов сберегателей в кредитных кооперативах предусматривается, во-первых, нормами Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", согласно которым каждый сберегатель может рассчитывать на первоочередную компенсацию в 700 тыс. руб. при банкротстве кооператива, входящего в саморегулируемую организацию (СРО). Создание СРО, членами которых являются кооперативы, предусматривается Законом о кредитной кооперации. СРО вправе предъявлять к кредитным кооперативам, привлекающим денежные средства пайщиков, требования о страховании риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений, а также формировать компенсационные фонды. Выплаты из данных фондов осуществляются саморегулируемой организацией при недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед пайщиками. В настоящее время компенсационные фонды СРО находятся в стадии формирования.

В юридической литературе страхование деятельности кредитных потребительских кооперативов в аспекте теории финансового права определяют отличия названного страхования от страхования банковских вкладов, методы сохранения денежных средств пайщиков кооперативов, выявляют проблемы страхования деятельности кредитных потребительских кооперативов и определяют пути их разрешения.

Особого внимания заслуживают денежные фонды кредитных потребительских кооперативов, с помощью которых обеспечивается финансовая устойчивость кооперативов и сохранность сбережений пайщиков кооперативов. Также следует обратить внимание на вопрос внедрения механизма страхования деятельности кредитных потребительских кооперативов, аналогичного механизму обязательного страхования банковских вкладов, на предложения о ряде мер, необходимых для указанной реформы.

#### **4.20.Понятие валюты и валютных ценностей.**

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующее:

Все объекты валютных операций относятся к объектам гражданского оборота, перечень которых приведен в ст. 128 ГК РФ. Оборот отдельных видов объектов может быть ограничен законом. Применительно к валютным ценностям ст.141 ГК РФ прямо предусматривает, что виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ними определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон № 173-ФЗ определил перечень объектов гражданского оборота, операции с которыми относятся к валютным. Как уже отмечалось выше, к объектам валютных операций относятся валютные ценности, а также валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги. При этом российская валюта и внутренние ценные бумаги являются объектами валютных операций только в случае участия в них нерезидента (нерезидентов) или трансграничного перемещения такого имущества.

Относительно ранее действовавшего валютного законодательства РФ скорректирован состав имущества, относящегося к валютным ценностям. Если Закон РФ № 3615-1 относил к валютным ценностям иностранную валюту, ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, драгоценные металлы и драгоценные камни, то Федеральный закон № 173-ФЗ относит к валютным ценностям только иностранную валюту и внешние ценные бумаги.

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в настоящее время регулируются Федеральным законом от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Согласно преамбуле указанного Федерального закона им устанавливаются правовые основы регулирования отношений, возникающих в области геологического

изучения и разведки месторождений драгоценных металлов и драгоценных камней, их добычи, производства, использования и обращения (гражданского оборота). Очевидно, что указанные вопросы не могли быть комплексно решены в рамках валютного законодательства и требовали отдельного законодательного регулирования. Кроме того, следует признать, что в современных экономических условиях драгоценные металлы и драгоценные камни в значительной степени утратили способность выступать средством международных расчетов, что является основным критерием включения отношений по обращению того или иного имущества в сферу валютного регулирования.

В Статьях Соглашения МВФ (ст. УШ разд.2(ь) ) термин «валюта» трактуется в функциональном смысле и в качестве такового служит для обозначения установленной законом единицы счета в денежной системе какого-либо государства, созданной для регулирования валютно-финансовой сферы на его территории. Валюта подразделяется на национальную и иностранную.

Федеральный закон № 173-ФЗ (п.1 ст.1) к валюте Российской Федерации относит:

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

Средства на банковских счетах и в банковских вкладах (безналичная валюта Российской Федерации).

Иностранная валюта также существует в наличной и безналичной формах и может быть подразделена на национальную валюту иностранного

государства, общую для группы иностранных государств валюту и международные денежные или расчетные единицы.

В соответствии с п.2 ч.1 Федерального закона № 173-ФЗ иностранной валютой являются:

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

Средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (безналичная иностранная валюта).

## **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ**

### **Раздел 1. Общие положения финансового права**

#### **5.1 ПЗ «Введение в финансовое право. Публичные финансы».**

При подготовки к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

Студенту важно уяснить самостоятельное осуществление финансовой деятельности органами местного самоуправления. Финансовая деятельность муниципальных образований, осуществляемая органами местного самоуправления, направлена на решение задач местного значения, определенных законодательством о местном самоуправлении. Она представляет собой осуществление функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию муниципальных

(местных) денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации социально-экономических задач местного значения и обеспечения финансовой основы деятельности органов местного самоуправления.

Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, в отличие от их деятельности в других областях, имеет свои организационно-правовые особенности:

- имеет *межотраслевой* характер, поскольку затрагивает все отрасли и сферы государственного управления.
- протекает в виде деятельности как *представительных*, так и *исполнительных органов власти* (государственного управления).
- относится к ведению федеральных органов, органов субъектов Федерации, а также органов местного самоуправления.

## 5.2. ПЗ «Финансовая система Российской Федерации».

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

Студенту важно уяснить институциональное понимание финансовой системы в современных публикациях, посвященных сущности и структуре финансовой системы. При этом следует учитывать, что, несмотря на то, что финансовая система является предметом многочисленных научных исследований в теории финансов, попытки дать определение самой финансовой системе сталкиваются с многочисленными трудностями. Не вызывает сомнений, что главная причина данной проблемы кроется в отсутствии единой терминологии и подходов в самой теории систем. Вместе с тем это не мешает тому, что понятие «финансовая система» используется повсеместно и является основой для современной финансовой науки. Число научных трудов в области теории финансов, посвященных анализу

финансовой системы достаточно обширно, и в то же время выводы исследователей относительно сущности финансовой системы настолько неоднозначны, что представляется необходимым предпринять попытку систематизации различных подходов к определению этого понятия. Ввиду этого автором исследуются наиболее часто встречающиеся в современной отечественной и иностранной финансовой литературе дефиниции понятия «финансовая система». Интерпретация понятия «финансовая система» в финансовой литературе зависит во многом от научной школы, к которой принадлежит тот или иной исследователь. Необходимо сразу отметить, что рассматриваемые подходы не могут представлять все существующие. Кроме того, тот или иной исследователь может представлять различные подходы (например, В. М. Романовский и А. Г. Грязнова, рассматривают понятие «финансовая система» как с точки зрения институционального, так и с точки зрения функционального подходов). Представители институционального подхода определяют финансовую систему с точки зрения финансовых институтов, приводят их описание и классификацию; дополнительным предметом анализа часто является одна из характеристик финансовых институтов (например, степень конкурентоспособности, обеспечение прав инвесторов, качество финансового регулирования) Финансовая система - это совокупность классифицированных определенным образом отдельных финансовых институтов. Монетарный (узконаправленный функциональный подход). Анализирует финансовую систему, прежде всего в контексте обеспечения реальной экономики денежными средствами с помощью как ЦБ, так и коммерческих банков Финансовая система - это механизм обеспечения денежными средствами реальной экономики, центральные банки. Распределительный (узконаправленный функциональный подход). Анализирует финансовую систему с точки зрения двух важнейших функций - распределительной и трансформационной. Финансовая система - это механизм посредничества между субъектами с нехваткой и избытком денежных средств в сфере реальной экономики. Функциональный основой

проводимого анализа финансовой системы являются функции системы. Сторонники этого подхода считают, что функции финансовых систем отдельных стран сравнимы между собой и относительно стабильны. Понятие «финансовая система» охватывает сеть финансовых рынков, финансовых посредников, а также прочих финансовых институтов, благодаря которым реализуются финансовые планы домашних хозяйств, предприятий и органов государственной власти. Системный подход. Финансовая система анализируется с точки зрения связей между отдельными элементами системы и влияния этих связей на функционирование всей финансовой системы (комплиментарность и взаимосвязанность) Финансовая система - это упорядоченная совокупность комплиментарных и взаимосвязанных элементов или подсистем. Противники институционального подхода неоднократно указывали на тот факт, что данный подход не затрагивает экономических функций финансовых рынков или финансовых посредников. С этой точки зрения институциональный подход находит свое применение исключительно в работах описательного характера. С методологической точки зрения с помощью этого подхода производится общее описание эволюции финансовой системы. Сам же подход появился на базе институционализма, или же в современной версии - неoinституционализма . Следует также понимать, что сам по себе институциональный подход является предметом тщательного анализа, так как институт понимается и как имеющиеся в обществе правила поведения и как созданные человеком ограничения, регулирующие отношения между людьми.

### 5.3. ПЗ *«Понятие, предмет и метод финансового права».*

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты

Студенту важно уяснить процесс формирования распределения и использования публичных фондов денежных средств. Главным

материальным источников денежных фондов выступает национальный доход страны - вновь созданная стоимость. Он распределяется на стоимость необходимого и прибавочного продукта. Необходимый продукт и часть прибавочного - это фонд воспроизводства рабочей силы. Остальное - это фонд накопления. У хозяйствующих субъектов основными денежными фондами являются фонд накопления, фонд потребления и фонд финансовых резервов.

Финансовые ресурсы складываются из трех источников:

- 1) средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;
- 2) средства внебюджетных фондов;
- 3) ресурсы, получаемые самими предприятиями (прибыль, амортизация).

Исходя из этого финансы могут быть централизованными (государственными) и децентрализованными (ресурсы хозяйствующих субъектов).

Децентрализованные ресурсы классифицируются на:

- собственные и привлеченные (прибыль, амортизация, денежные средства в обороте, выручка от продажи имущества, прибыль от выполнения работ и услуг, все виды кредиторской задолженности);
- заемные (долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, средства различных финансовых структур;
- ресурсы, получаемые в порядке перераспределения (страховые возмещения, субсидии государства, субвенции).

#### 5.4 ПЗ «Источники финансового права РФ»



При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты

Студенту важно уяснить использование термина «финансово-правовой акт» в рамках изучения материала по действию финансово-правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц. Финансово-правовые акты – это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений.

Применение тех или иных правовых форм финансовой деятельности определяется значением и содержанием регулируемых отношений. Например, принятие федерального бюджета оформляется федеральным законом. Это вытекает из общегосударственного значения бюджета, его важной роли для социально-экономического развития страны, широкого круга общественных отношений, возникающих в связи с его принятием. В отличие от этого вопросы выделения денежных средств подведомственным предприятиям решаются актами министерств и других органов государственного управления в соответствии с установленными правовыми нормами порядком.

Финансово-правовые акты можно классифицировать по юридическим свойствам, по юридической природе, по органам, издающим их, и другим основаниям. По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные. К нормативным относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы. Отсюда вытекает и наименование этой группы актов –

нормативные. Они действуют обычно длительное время. Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательств (налогов и других платежей) предприятий и граждан перед государством, или муниципальным образованием, порядок исчисления установленных платежей, типичные признаки плательщиков, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т.д.

Общие правила, установленные в нормативных актах, конкретизируются в индивидуальных финансово-правовых актах, каждый из которых предусматривает один какой-либо конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению или прекращению конкретных финансовых правоотношений.

Например, на основе такого нормативного финансово-правового акта, как Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц», государственная налоговая инспекция направляет конкретному гражданину, получающему доход от предпринимательской деятельности, извещение об уплате определенной суммы налога. Таким образом, индивидуальные финансово-правовые акты – это акты применения норм права. Принятие их – необходимое условие для практического претворения в жизнь нормативных финансово-правовых актов и выполнения задач по созданию, распределению или использованию финансовых ресурсов государства.

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

а) законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой Российской Федерации, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства. В соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного,

таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.

б) подзаконные, которые, как правило, устанавливают общие правила поведения, обращены к широкому кругу лиц и организаций, рассчитаны на неоднократное, длительное применение. В эту группу входят акты всех других государственных органов, основанные на законе и принятые во исполнение закона.

Такое подразделение финансово-правовых актов конкретизируется в классификации по органам, их издающим.

По органам, издающим финансовые акты, они делятся на две группы:

- а) акты органов представительной власти;
- б) акты органов исполнительной власти.

Названные акты в области финансов подразделяются на:

- 1) Указы Президента Российской Федерации;
- 2) финансовые акты, издаваемые органами общей компетенции (Правительство РФ). Полномочия Правительства РФ в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики определены федеральным конституционным законом “О Правительстве Российской Федерации”. В частности, правительство обеспечивает проведение единой финансово-кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его выполнение и т. д.;
- 3) финансовые акты, издаваемые специальными финансовыми и кредитными органами (Министерство финансов, Центральный банк и др.);

4) финансовые акты, издаваемые отраслевыми министерствами, ведомствами, отделами и управлениями местных органов. Наряду с органами государственного управления, осуществляющими финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных задач и функций, созданы органы государства специально для осуществления финансовой деятельности: Министерство финансов РФ; Федеральное казначейство РФ; Центральный банк РФ.

### 5.5. ПЗ *«Правовое регулирование финансового контроля»*

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

Студенту важно уяснить разграничение понятия контроля и надзора в сфере финансового контроля. Конкурирующая с контрольной надзорная форма проверочной деятельности имеет свои специфические характеристики, обуславливающие ее задачи и особенности реализации. На сегодняшний день вряд ли было бы уместным делать высказывание, которое в 1974 г. сделала М.С. Студеникина, о том, что "контроль и надзор - это слова часто употребляемые, но до сих пор не ставшие научными терминами, исчерпывающе отражающими сущность этих понятий". В настоящее время их можно считать состоявшимися научными категориями. Однако в положениях законодательства, других нормативных правовых актов данные понятия нередко отождествляются, иногда допускается их смешение, что порой приводит к неверному целеполаганию проверочной деятельности органов финансового контроля и органов финансового надзора, к неверному выбору методов проверочной деятельности и анализу ее результатов, включая арсенал мер реагирования.

Прежде чем проанализировать отдельные положения нормативных правовых актов, необходимо вновь обратиться к теории вопроса.

Так, полное представление о сущности и различиях контрольной и

надзорной деятельности отражено в позиции группы ученых В.М. Манохина, Ю.С. Адушкина и З.А. Багишаева, которые предлагают следующие их характеристики:

"Контроль как метод (способ) правоохранительной деятельности включает следующие три элемента: а) проверка фактического выполнения закона... Особенность контроля состоит в том, что проверка ведется не только с точки зрения законности, но и с точки зрения целесообразности проверяемых решений и действий; б) проверка путей и средств выполнения закона... Значимость данного элемента в том, что эта сторона контроля позволяет оценить работу конкретных органов и лиц со стороны действительно деловой, оценить, как достигнуты результаты, в том числе соблюдена ли при этом законность; в) принятие мер в процессе контроля... Меры могут приниматься самые разнообразные: материально-технические, финансовые, организационные... меры дисциплинарного, административного и иного воздействия" (выделено авторами. - С.Р.).

Надзор, согласно мнению названных ученых, имеет меньше элементов, нежели контроль и представляет собой следующее: "а) проверку исполнения закона... с точки зрения соответствия закону, и только, о целесообразности здесь речи быть не может; б) принятие в процессе или по итогам надзора мер, которые можно назвать специальными. Перечень их строго ограничен, определен в законе и они имеют единственную цель - восстановление нарушенной законности". (выделено авторами. - С.Р.).

Таким образом, главное отличие между контрольной и надзорной формами деятельности заключается в целях проведения, в критериях, на основании которых проверяется соответствующая информация, а также в содержании мер воздействия, которые могут быть применены к проверяемым субъектам. Вместе с тем, М.С. Студеникина справедливо отмечает, что "органов "чистого" административного надзора не существует, ибо в практической

деятельности всегда наблюдается сочетание элементов внешнего контроля и административного надзора, и пытаться в любом конкретном случае ограничить, где именно кончается надзор и начинается контроль, весьма трудно". Данное высказывание особенно актуально в условиях государственного регулирования рыночной экономики.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. N 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" (ред. от 22.06.2010) федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в установленной сфере деятельности, является федеральная служба (п. 4). Однако лишь органами исполнительной власти перечень органов, осуществляющих контрольно-надзорные функции, не исчерпывается. В частности, можно привести в пример контрольную деятельность органов представительной власти (пп. "и" п. 1 ст. 102, п. п. "в", "г" п. 1 ст. 103 Конституции Российской Федерации, Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. N 41-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации" (ред. от 04.11.2014); надзорную деятельность прокуратуры Российской Федерации (Федеральный закон от 17 января 1992 г. N 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации" (ред. от 21.07.2014)) и др.

Разновидностью контроля и надзора, осуществляемых органами публичной власти либо иными организациями и лицами в целях охраны и защиты публичного интереса, является финансовый контроль, т.е. контроль за соблюдением законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных и иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов. Финансовый контроль охватывает не только финансовую, но и денежную систему. Поэтому здесь необходимо говорить о контроле за денежной и платежной системами, за валютными отношениями. С учетом изложенной выше теории вопроса о разграничении

понятий "контроль" и "надзор" определение понятия "финансовый надзор" в целом должно быть аналогично определению понятия "финансовый контроль", за исключением такой составляющей, как "контроль за целесообразностью".

## Раздел 2. Бюджетное право как подотрасль финансового права

### 5.6. ПЗ «Бюджет. Бюджетная система РФ».

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

Студент должен изучить правовые основы программного бюджетирования субъектов Российской Федерации в аспекте их расходных обязательств. Расходные обязательства — обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета, государственного внебюджетного фонда или территориального государственного внебюджетного фонда.

Ранее действовавшие редакции ст. 84—87 БК РФ устанавливали открытые перечни расходов, финансируемых исключительно из федерального бюджета, совместно финансируемых из бюджетов Российской Федерации, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований, финансируемых исключительно из бюджетов субъектов РФ и исключительно из муниципальных бюджетов.

Эти перечни не совпадали с конституционным разграничением предметов ведения и полномочий между уровнями государственной власти и местного самоуправления, на что обращалось внимание в научной литературе.

Действующая редакция ст. 84—87 БК РФ корректно отражает правовой статус бюджетных расходов. Каждый территориальный субъект бюджетного права имеет свои расходные обязательства, обусловленные его предметом ведения и полномочиями. Расходные обязательства всех территориальных образований консолидируются в специальные реестры, вести которые обязаны соответствующие органы государственной власти и органы местного самоуправления.

Согласно п. 2 ст. 87 БК РФ реестр расходных обязательств это свод (перечень) нормативных правовых актов и заключенных органами государственной власти (органами местного самоуправления) договоров и соглашений (отдельных статей, пунктов, подпунктов, абзацев нормативных правовых актов, договоров и соглашений), предусматривающих возникновение расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств соответствующих бюджетов.

Перечень расходных обязательств Российской Федерации и юридические факты, на основе которых они возникают, установлены в ст. 84 БК РФ. Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате: принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Законом о принципах организации законодательных и исполнительных органов власти субъектов РФ к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ; заключения Российской Федерацией (от имени Российской Федерации) договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Законом о принципах организации законодательных и



исполнительных органов власти субъектов РФ к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ; заключения от имени Российской Федерации договоров (соглашений) федеральными бюджетными учреждениями; принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов, в том числе субвенций бюджетам субъектов РФ на исполнение расходных обязательств субъектов РФ в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов РФ переданных им отдельных государственных полномочий Российской Федерации; для предоставления субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита федерального бюджета. В отдельных случаях, установленных федеральными законами, расходные обязательства Российской Федерации могут исполняться за счет средств государственных внебюджетных фондов. Правовой режим расходования средств региональных бюджетов установлен ст. 85 БК РФ, согласно которой расходные обязательства субъектов РФ возникают в результате: принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта РФ, а также заключения субъектом РФ от своего имени договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ полномочий по предметам ведения субъектов РФ; принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта РФ, а также заключения субъектом РФ от своего имени договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ полномочий по предметам совместного ведения, указанных в п. 2 и 5 ст. 263 Закона о

принципах организации законодательных и исполнительных органов власти субъектов РФ; заключения от имени субъекта РФ договоров (соглашений) бюджетными учреждениями этого региона; принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта РФ, предусматривающих предоставление из бюджета субъекта РФ межбюджетных трансфертов, в том числе субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов РФ; принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов органов государственной власти субъектов РФ при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ переданных им полномочий Российской Федерации.

Названные расходные обязательства субъекта РФ устанавливаются региональными органами государственной власти самостоятельно и исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита регионального бюджета.

В отдельных случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность территориальных государственных внебюджетных фондов, или принимаемыми в соответствии с ними региональными законами, расходные обязательства субъекта РФ могут исполняться за счет средств соответствующих территориальных государственных внебюджетных фондов.

Кроме отмеченных юридических фактов основанием возникновения расходных обязательств субъектов РФ является принятие нормативных правовых актов субъекта РФ при осуществлении региональными органами государственной власти полномочий, которые в соответствии с Законом о принципах организации законодательных и исполнительных органов власти субъектов РФ подлежат финансовому обеспечению за счет субвенций из

федерального бюджета. Порядок предоставления таких субвенций определен ст. 133 БК РФ.