

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра гражданского процессуального  
и предпринимательского права

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Методические рекомендации  
для студентов специальности 030501.65 Юриспруденция*

Составители: В.А. Свиридов, Э.Г. Балашова

Самара  
Издательство «Самарский университет»  
2009

*Печатается по решению Редакционно-издательского совета  
Самарского государственного университета*

Рецензент канд. юрид. наук, доц. Е.В. Меденцева

**Финансовое право:** Методические рекомендации для студентов специальности 030501.65 Юриспруденция / сост. Свиридов В.А., Балашова Э.Г. – Самара: Изд-во «Самарский университет», 2009. – 52 с.

© Свиридов В.А., Балашова Э.Г.,  
составление, 2009

## ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации предназначены для студентов гражданско-правовой специализации юридического факультета и включают программу, методические указания и планы практических занятий по курсу «Финансовое право». Изучение курса предусмотрено учебным планом для юридических факультетов государственных университетов и рассчитано на один семестр.

Студенты, изучающие данный курс, в первую очередь знакомятся с финансовой деятельностью государства и финансовой системой, затем изучают вопросы правового регулирования финансовой деятельности, финансового контроля и финансово-правовой ответственности. Особое внимание уделяется изучению центральной подотрасли финансового права – бюджетному праву.

В рамках изучения курса рассматриваются основы налогового, страхового и банковского права. Завершает курс раздел о валютном регулировании и валютном контроле.

Студентам рекомендуется литература по курсу.

Полный перечень нормативных актов дан применительно к отдельным темам в Планах практических занятий. Практические занятия по курсу предполагают подготовку теоретических вопросов по названным темам и разработку практических заданий по отдельным, вызывающим наибольший интерес, вопросам.

Руководствуясь данными методическими рекомендациями, студенты старших курсов гражданско-правовой специализации имеют возможность выбрать тему для написания курсовых и дипломных работ.

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Основная цель учебной дисциплины – сформировать у студентов представление о: понятии финансов и финансовой деятельности; финансовой системе, ее принципах, задачах и методах; понятии, предмете и методе финансового права, его системе и источниках; видах и методах финансового контроля; бюджете и бюджетном праве, межбюджетных отношениях и стадиях бюджетного процесса, ответственности за нарушение бюджетного законодательства; основах налогового права, налоговой системе и системе налогов; правовом регулировании денежной системы и денежного обращения; банковской системе и основных банковских операциях; валютном регулировании и валютном контроле.

## **2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ПОДГОТОВКИ СТУДЕНТА, ЗАВЕРШИВШЕГО ИЗУЧЕНИЕ ДАННОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Студенты, завершившие изучение данной дисциплины, должны иметь представление:

- о месте и роли финансового права в системе права.
- об основах правового регулирования межбюджетных отношений,
- о соотношении финансового, административного и конституционного права,
- о способах реализации в РФ финансово-правовых норм,
- об основных подотраслях и институтах финансового права (бюджетное, налоговое, страховое, банковское, валютное право и т.д.).

Студенты, завершившие изучение данной дисциплины, должны знать:

- основные нормативные финансово-правовые акты (БК РФ, НК РФ и др.),
- порядок формирования доходов и расходов бюджета,
- основные принципы, структурные звенья бюджетной системы, механизм реализации межбюджетных отношений;
- стадии бюджетного процесса и механизм принятия Закона о бюджете;
- юридические и фактические основания, признаки, цели финансово-правовой, бюджетной и налоговой ответственности,
- виды и систему финансовых органов;

- различие понятий налоговая система, система налогов и системы налогообложения;
- основы осуществления налогового контроля и применения мер налоговой ответственности;
- формы и виды страхования;
- структуру банковской системы и основные операции, осуществляемые кредитными организациями;
- понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций, осуществляемых резидентами и нерезидентами.
- уметь анализировать и решать юридические проблемы в области финансового, бюджетного, налогового, страхового, банковского и валютного права.

### **3. СВЯЗЬ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМИ ДИСЦИПЛИНАМИ**

Финансовое право тесно связано с дисциплинами публичного права, особенно с административным и конституционным правом. Кроме того, серьезное значение имеет изучение студентами теории государства и права (особенно по темам о финансово-правовой норме, финансовом правоотношении и финансово-правовой ответственности).

### **4. СВЯЗЬ С ПОСЛЕДУЮЩИМИ ДИСЦИПЛИНАМИ**

При изучении последующих дисциплин финансовое право имеет большое значение в части изучения спецкурсов Налоговое право, Банковское право, Предпринимательское право, Коммерческое право

### **5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Тема № 1. Финансовая деятельность государства (2 ч.)**

Выводы классиков экономической науки о необходимости и сущности финансов в обществе. Классификация финансов. Разграничение централизованных и децентрализованных финансов, финансов государства, организаций и граждан.

Соотношение финансовой деятельности государства с его экономической и социально-политической деятельностью (внешней и внутригосударственной). Принципы финансовой деятельности, ее задачи и методы.

Понятие финансовой системы общества. Система финансовых органов. Задачи и функции Министерства финансов РФ и входящих в его структуру звеньев.

Система органов финансового контроля и банковская система.

## **Тема № 2. Предмет, метод и система финансового права (2 ч.)**

Определение предмета и метода финансового права. Круг отношений, подпадающих под финансово-правовое регулирование, способы, приемы, методы и средства, с помощью которых такое регулирование осуществляется.

Место финансового права в системе права. Структура финансово-правовой нормы, особенность ее гипотезы, диспозиции и санкции. Характерные черты финансово-правовых отношений.

## **Тема № 3. Бюджет, бюджетное право и бюджетный процесс (4 ч.)**

Бюджетное право РФ как подотрасль финансового права. Финансово-правовые институты, входящие в разделы бюджетного права (правовое регулирование государственных доходов, правовое регулирование государственных расходов): внебюджетные фонды, налоговое право, сметно-бюджетное финансирование. Характеристика бюджетного законодательства: Бюджетного Кодекса Российской Федерации, регионального законодательства, нормативно-правовых актов органов местного самоуправления в бюджетной сфере.

Понятие бюджета как формы образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Экономическое и правовое понятие бюджета.

Понятие и состав бюджетной системы. Принципы бюджетной системы, бюджетные полномочия органов власти. Состав доходов и направление расходов бюджетов. Межбюджетные отношения. Формы межбюджетных трансфертов.

Бюджетный процесс: понятие, принципы и основные стадии. Составление, рассмотрение, утверждение, исполнение бюджета и контроль за его исполнением. Переход от кассового исполнения на казначейскую систему исполнения федерального бюджета.

Ответственность за бюджетные правонарушения. Основания бюджет-

ной ответственности, санкции. Административная и уголовная ответственность за нарушения бюджетного законодательства.

#### **Тема № 4. Налоговое право и налоговая система РФ (6 ч.)**

Место налогового права в системе права. Источники налогового права, характеристика Налогового Кодекса РФ и вносимых в него изменений. Разграничение понятий налоговая система, система налогов и системы налогообложения.

Налоговая система как совокупность налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства. Система налогов (виды, классификация). Критерии деления налогов на федеральные, региональные и местные. Системы налогообложения: пропорциональная, прогрессивная и смешанная.

Косвенные налоги. Налог на добавленную стоимость: особенности определения налогоплательщиков, ставки. Акцизы: особенности определения объекта, распределения по бюджетам.

#### **Тема № 5. Налоги с организаций и физических лиц (4 ч.)**

Налоги с организаций. Налог на прибыль. Налог на игорный бизнес. Водный налог. Налог на имущество организаций. Единый социальный налог. Особые налоговые режимы (упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход). Налоги с физических лиц. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц. Налоги общие для физических и юридических лиц. Транспортный налог. Земельный налог. Изменения, вносимые в действующее налоговое законодательство.

#### **Тема № 6. Правовые аспекты страхования (2 ч.)**

Регулирование страховых отношений финансовым и гражданским правом. Государственное регулирование отношений в сфере страхования. Виды и формы страхования. Законодательное регулирование обязательного и добровольного имущественного и личного страхования.

## **Тема № 7. Банковское право (2 ч.)**

Банковское право как комплексный институт финансового и гражданского права. Понятие кредитной организации. Банки и небанковские кредитные организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковского кредита и расчетов нормами финансового и гражданского права.

## **Тема № 8. Кредитные и расчетные отношения в РФ (2 ч.)**

Банковское кредитование, его принципы и особенности. Источники банковского права (Закон о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России), Закон о банках и банковской деятельности в РФ. Правовое регулирование расчетных отношений финансовым и гражданским законодательством. Классические формы расчетов (платежные поручения, аккредитив, чеки) и иные формы безналичного денежного обращения (вексель, кредитные карточки банков и др.).

## **Тема № 9. Правовое регулирование государственных расходов(2 ч.)**

Понятие государственных расходов. Классификация государственных расходов и их связь с государственной финансовой политикой. Текущие и капитальные расходы. Определение источников финансирования расходов и основные направления государственных финансов (на экономику, социально-культурную сферу, национальную оборону и безопасность, содержание аппарата управления). Сметно-бюджетное финансирование. Виды смет бюджетных учреждений, их структура. Внебюджетные средства бюджетных организаций, источники их образования (заработанные и не заработанные) и порядок расходования.

## **Тема № 10. Валютное регулирование и валют. контроль (2 ч.)**

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации. Основные понятия по Федеральному закону О валютном регулировании и валютном контроле (валютные ценности, резиденты и нерезиденты). Правила ведения валютных операций резидентами и нерезидентами. Нормы ввоза и вывоза иностранной валюты на территорию Российской Федерации, сроки расчетов по экспортно-импортным сделкам.



## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Вопросы правового регулирования финансовых отношений в современной России относятся к числу наиболее актуальных, поскольку являются основой хозяйственного механизма. В связи с этим при изучении финансового права студентам необходимо не только серьезно подойти к исследованию теоретических основ этой науки и учебной дисциплины, но и внимательно разобраться в тех изменениях, которые произошли в последнее время в финансовом законодательстве.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться действующими нормативными актами, учебниками по финансовому праву последнего издания и рекомендованной по темам занятий дополнительной литературой, следует внимательно следить за изменениями, вносимыми в действующее законодательство, изданием новых нормативных актов, публикуемых в “Российской газете”, “Собрании законодательства РФ”, “Бюллетене федеральных органов исполнительной власти”. Для подготовки к практическим занятиям и к экзамену следует использовать материалы, публикуемые в “Финансовой газете”, журналах “Финансы”, “Аудитор”, “Консультант” и др.

Задания и задачи, включенные в планы практических занятий помогут студентам не только основательно освоить теоретический материал, но и тесно связать его основные выводы с практикой финансовой деятельности нашего государства, предприятий и организаций, разобраться в реализации прав и обязанностей граждан в области финансовых отношений. При решении задач и выполнении заданий необходимо ссылаться на нормативный материал и аргументировать свои выводы.

### **Тема № 1. Финансовая деятельность государства**

По первому вопросу студентам нужно рассмотреть выводы классикой экономической науки, где они обосновали теорию построения финансовой системы общества. При изучении финансовой системы РФ следует провести четкое разграничение централизованных и децентрализованных финансов, финансов государства, предприятий и граждан.

При подготовке к ответу на второй вопрос нужно соотнести финансовую деятельность государства с экономической и социально-политической

его деятельностью, показать, что финансовая деятельность может быть как внешней, так и внутригосударственной, очертить четкие рамки финансовой деятельности.

В третьем вопросе следует дать характеристику каждому из принципов финансовой деятельности, показать связь финансовой политики государства с его экономической и социальной политикой.

Для ответа на четвертый вопрос студенты должны знать не только функции Министерства финансов РФ и других звеньев управления финансовой деятельностью государства, но и законодательство о перестройке финансового механизма, указанное в списке литературы для данной темы.

При ответе на пятый вопрос темы необходимо дать понятие финансового контроля, показать его значение, сказать о методах, видах финансового контроля и органах, его осуществляющих.

## **Тема № 2. Понятие и предмет финансового права.**

### **Финансово-правовые отношения**

По первому вопросу необходимо дать определение предмета и метода финансового права, показать круг отношений, подпадающих под финансово-правовое регулирование, способы, приемы, методы и средства, с помощью которых такое регулирование осуществляется.

При подготовке ответа на второй вопрос данной темы студенты должны четко представлять себе место финансового права в системе права. Можно придерживаться любой из точек зрения об отраслевой природе финансового права (это самостоятельная отрасль права, часть государственного или административного, относительно самостоятельная, комплексная и др.), но в любом случае следует обосновать свое мнение достаточно убедительными по мнению студентов аргументами.

В третьем вопросе следует разобрать структуру финансово-правовой нормы, показать особенность ее гипотезы, диспозиции и санкции.

В четвертом вопросе изучить характерные черты финансово-правовых отношений.

## **Тема № 3. Бюджетное право**

На изучение данной темы нужно обратить особое внимание, так как бюджетное право является одним из самых крупных разделов финансового

права. Уяснение основ бюджетного права поможет студентам лучше разобраться и в других темах и разделах. Особое внимание следует уделить изучению Бюджетного кодекса РФ как основного источника бюджетного права. Необходимо дать определение бюджета РФ, рассмотреть бюджетную систему РФ, ее принципы, компетенцию органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных правоотношений, межбюджетные отношения, определить состав доходов и направления расходов бюджета РФ.

При подготовке к ответам на вопросы о бюджетном процессе РФ нужно досконально разобраться в каждой из его стадий – от составления проекта бюджета до утверждения отчета о его исполнении.

Важное значение имеет изучение студентами бюджетного устройства и бюджетного процесса Самарской области на основе областного законодательства.

#### **Тема № 4-7. Налоговое право рф**

Вопросы правового регулирования налогообложения в настоящее время относятся к числу наиболее актуальных в финансовой жизни Российского государства. Налоги составляют основную часть доходов бюджета. Для того, чтобы понять данную тему, необходимо тщательно изучить Налоговый кодекс РФ и иные действующие нормативные акты, рекомендуемые в списке литературы к данной теме. Следует обратить внимание на частые изменения в законодательстве.

#### **Тема № 8. Правовые основы банковского кредитования в России**

После изучения основ кредитования нужно показать отличие банковского кредита от государственного, определить понятие и виды банковского кредитования. При ответе следует показать, что кроме Центробанка России как единого эмиссионно-кассового центра страны кредитную политику осуществляют коммерческие банки. Следует изучить особенности режима кредитования, кредитных планов и кредитных соглашений. Необходимо обратить внимание на особенности банкротства кредитных организаций.

## **Тема № 9. Страхование и государственный кредит**

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ. Следует дать понятие страхования, показать его характерные черты, назвать функции страхования. Особое внимание при рассмотрении видов страхования следует обратить на обязательное страхование.

Для привлечения денежных средств в распоряжение государства, помимо других способов, применяется государственный кредит. Следует дать понятие и показать значение государственного кредита.

## **Тема № 10. Валютное регулирование и валютный контроль**

РФ регулирует валютные отношения с учетом экономических задач государства. При освещении данной темы необходимо дать понятие валюты и валютных ценностей, понятия и содержания валютного регулирования, рассмотреть валютный контроль.

# ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

## Общая часть

### Тема № 1. Финансовая деятельность государства

1. Понятие, необходимость и экономическая сущность финансов в обществе.
2. Понятие финансовой системы Российской Федерации.
3. Финансовая деятельность государства, методы и формы ее осуществления.
4. Основные принципы финансовой деятельности государства. Финансовая политика России.
5. Понятие системы финансовых органов РФ. Характеристика правового положения финансовых органов Российской Федерации: Федерального собрания РФ, Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Федерального казначейства РФ, Счетной палаты РФ, Банка России, а также финансовых органов Самарской области.
6. Финансовый контроль. Понятие, формы, методы финансового контроля.

#### *Задачи к теме № 1*

##### **Задача № 1**

Каково соотношение понятий “Финансы Российской Федерации”, “Государственные финансы”, “Финансы предприятий и организаций”, “финансы юридических лиц”?

##### **Задача № 2**

В каких статьях Конституции РФ закреплены принципы финансовой деятельности российского государства? Дать характеристику каждого из них. Проанализировать взаимное влияние принципов.

##### **Задача № 3**

На основании действующего законодательства назовите полномочия высшего органа государственной власти, федерального казначейства, министерства финансов в регулировании финансовой деятельности государства.

## Задача № 4

В чем отличие понятий “Финансовая система”, “денежная система”, “система финансовых органов”? Кратко охарактеризовать каждое из этих понятий.

### *Рекомендуемые нормативные акты*

1. Конституция РФ.
2. Федеральный Конституционный Закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ О Правительстве Российской Федерации (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 19 июня, 3 ноября 2004 г., 1 июня 2005 г., 30 января, 2 марта 2007 г., 25, 30 декабря 2008 г.).
3. Закон Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ О контрольных полномочиях Государственной Думы в отношении Правительства Российской Федерации.
4. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ О Счетной палате Российской Федерации (с изменениями от 30 декабря 2001 г., 10 июля, 24 декабря 2002 г., 30 июня, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 14 августа, 1 декабря 2004 г., 25 июля 2006 г., 2 марта, 12 апреля, 21, 24 июля 2007 г., 29 марта, 25 декабря 2008 г., 9 февраля 2009 г.).
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г., 18 июня, 18 июля 2005 г., 3 мая, 12 июня, 29 декабря 2006 г., 2 марта, 26 апреля 2007 г., 13, 27 октября, 25, 30 декабря 2008 г.).
6. Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации.
7. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 О Федеральном казначействе (с изменениями от 14 марта 2005 г., 11 ноября 2006 г., 24 апреля, 7 ноября 2008 г., 27 января 2009 г.).
8. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 О Министерстве финансов Российской Федерации (с изменениями от 1 декабря 2004 г., 27 мая, 21 декабря 2005 г., 26 июля, 11 ноября 2006 г., 30 мая, 27 октября 2007 г., 30 января, 7 ноября, 29 декабря 2008 г., 27 января, 14 февраля, 10 марта 2009 г.).
9. Указ Президента РФ от 6 апреля 2004 г. № 490 Об утверждении Положения об Администрации Президента Российской Федерации (с изменениями от 7 июня 2004 г., 1 августа 2005 г., 20 марта 2007 г., 21 октября 2008 г.).
10. Устав Самарской области (с изменениями от 28 апреля, 5 октября, 10 декабря 2007 г., 11 февраля, 3 апреля, 3 июля 2008 г., 24 февраля 2009 г.).
11. Приказ Минфина РФ от 25 декабря 2008 г. № 146н Об обеспечении деятельности по осуществлению государственного финансового контроля.

### *Рекомендуемая литература*

1. Антология экономической классики. В 2-х томах. -М.: МП "Эконов", 1993.
2. Бирюков А.И. Финансовый контроль в теории и практике // Бюджетный учет.-2007.- № 3.
3. Бликанов А.В. Государственный финансовый контроль: оценка эффективности // Аудиторские ведомости.-2009.- № 3,.
4. Бровкина Н.Д. Основы финансового контроля: Учебное пособие / под. ред. Мельник М.В.: Счетная Палата РФ, Фин. Акад. при Правительстве РФ.- М.:Магистр, 2007.-382с.
5. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. – М.: Юстицинформ, 2005.
6. Государственные и муниципальные финансы: Учебник / Быстрыков А.Я., Винокурова С.Е., Воля В.Ф. и др. Под общ. ред. Мацкуляка И.Д.; Рос. Акад. гос. служб. при Президенте РФ.- 2-е изд. доп. и перераб.- М,2007.- 639 с.: схем.
7. Грачева Е.Ю. Государственный финансовый контроль как важнейший инструмент обеспечения публичных интересов в условиях рынка // Lex Russia. - 2006.- № 6.
8. Гуца И.В. Развитие финансового контроля в современной России // Гражданин и право. – 2006.-№ 4г.
9. Гутцайт Е.М. Независимость финансового контроля и его качество // Аудиторские ведомости. – 2007.-№ 9.
10. Гутцайт Е.М. Эффективность в финансовом контроле: приложение общей теории // Аудиторские ведомости. - 2009.-№ 2.
11. Деменкова А.В. Реализация принципа соразмерности местных финансов объему компетенции органов местного самоуправления // Гражданин и право. - 2006. - № 4.
12. Демин А.А. Правовой статус счетной палаты Российской Федерации и проблема административной юстиции по финансовым вопросам // Гражданин и право. – 2001. - № 8.
13. Долгополова Е.А. Основные тенденции развития системы государственного финансового контроля в России в период 1985- 2005 г. // Административное право и процесс.- 2007.-№ 5.
14. Зрелов А.П. Особенности определения сущности понятия финансовый контроль // Гражданин и право. – 2006.- № 5.
15. Зырянова Т.В., Бородиневская А.А. Стандартизация государственного финансового контроля: Россия и мировой опыт // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2007. - № 11.

16. Зырянова Т.В., Даниленко Н.И., Даниленко Д.Н. Федеральное казначейство в системе органов государственного финансового контроля РФ // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2005. - № 10.
17. Каличев С.Ю. К понятию финансовой системы // Юрист. – 1998. - № 4.
18. Карасева М.В. Финансовое право РФ.- М.: Юрист, 2006.
19. Конюхова Т.В. К вопросу о концепции проекта федерального закона О финансовом контроле // Журнал российского права. – 2006. -№ 6.
20. Крохина Ю.А. Теоретические основы финансово-правовой ответственности // Журнал российского права. – 2004. - № 3.
21. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник / Рос . прав. Акад.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: НОРМА, 2007. – 673с.- Учебник для ВУЗов.
22. Козиков Р. Ведомственный финансовый контроль на современном этапе // Бюджет. – 2007. - № 6.
23. Конюхова Т.В. Проблемы совершенствования законодательства о финансовом контроле в Российской Федерации // Журнал российского права. – 2008. - № 2.
24. Костюченко В.Ф. Модификация учетной функции органов федерального казначейства в свете проводимых реформ // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2005. - № 19.
25. Мамедов А.А. Финансово-правовое регулирование финансовой деятельностью государства в сфере страхования // Законодательство и экономика. – 2004. - № 6.
26. Мельников С.И. Правовые проблемы местного самоуправления в условиях финансового федерализма //Законодательство и экономика. – 2003. -№ 12.
27. Михеева М.Ю. О правовом положении органов финансового контроля субъектов РФ // Российская юстиция. – 2006 . - № 9.
28. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. – 2005. - № 10.
29. Направление повышения эффективности системы государственного финансового контроля// Методическое, методологическое и нормативно-правовое обеспечение совершенствования бюджетного законодательства на региональном и муниципальном уровнях в условиях реформирования бюджетной сферы РФ. - Волгоград, 2006.
30. Нечай А.А. Публичные фонды как категория современного финансового права // Журнал российского права. – 2004. - № 11.
31. Обухов Н.П. Введение в России золотого стандарта и его последствия // Финансы.- 2001.- № 6.
32. Овсянников Л.Н. Государственный финансовый контроль: подходы к стандартизации //Финансы. – 2007. -№ 2.



33. Павлов П.В. Финансовое право: Учебное пособие. – 2-3 изд., испр.-М. Омега-Л., 2007.- 336с.
34. Петрова Г.В. Основные подходы к формированию международного финансового права как правовой системы // Законодательство и экономика. – 2005. - № 8.
35. Рукавишникова И.В. Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений // Журнал российского права. – 2003. - № 10.
36. Солдатова В.И. О понятии финансовые обязательства государства // Право и экономика. – 2007. - № 2.
37. Трещев С.А. Правовое регулирование финансового оздоровления в Российской Федерации: Статьи. – М.; ИПЦ Маска., 2007.- 77с.
38. Федяков М. Федяков А. Прочный каркас финансовой системы // Консультант. – 2008. - № 9.
39. Финансовая система РФ: механизм правового регулирования // Изменяющаяся правовая система России в условиях современного социально-экономического развития.- Ростов Н/Д, 2006.
40. Финансовое право. Учебник. Отв. ред. Н.И. Химичева. -М., 2006.
41. Финансовое право // Право: теория и практика=LAW: theory & practice. - 2006. - № 14.
42. Финансовое право: Учебное пособие / Киялханов И.Ш.; Эришвили Н.Д., Бондарь Е.Ю. и др.; Под ред. Киялханова И.Ш., Эришвили Н.Д.; Моск. Ун-т МВД России.-2-е изд. перер. и доп. – М., ЮНИТИ: Закон и право, 2007.- 479 с.
43. Финансовое право РФ / Бирюков П.Н., Брызгалин А.В., Винницкий Д.В. и др.; Отв. ред.: Карасева М.В.- 2-е изд., перераб. и доп. – М.; ЮРИСТЪ, 2007, - 591 с.
44. Финансовое право: Учебное пособие/ Воробьева Е.В., Дружинин Д.Н., Ипатов А.Б. и др.; Отв. ред. Рукавишникова И.В.- М.Норма- 2007 года.- 511 с.: табл.
45. Финансовое право: Учебник/ Бельский К.С., Болтинова О.В., Грачева Е.Ю. и др.; Под ред. Запольского С.В.; Рос. акад. правос.-М.: Эксимо, 2006,-635 с.
46. Цуциев М. Внешний финансовый контроль - необходимый атрибут правового государства (интервью с Н. Столяровым, ответственным секретарем Ассоциации контрольно-счетных органов России (АКСОР)) //Бюджет. – 2007. - № 7.

**Тема № 2. Понятие и предмет финансового права.  
Финансово-правовые отношения**

1. Понятие, предмет и метод финансового права.
2. Место финансового права в системе права.
3. Понятие финансово-правовых норм и их классификация.
4. Финансовые правоотношения, их особенности.

**Задачи к теме № 2**

**Задача № 1**

Какие отношения, регулируемые нормативными актами о Министерстве финансов РФ, Центральном банке РФ входят в предмет финансового права, кто является субъектом этих финансовых правоотношений, каковы их права и обязанности?

**Задача № 2**

Анализируя Федеральный закон “О Центральном банке РФ (Банке России)” приведите пример гипотезы, диспозиции и санкции правовых норм, регулирующих эти отношения.

**Задача № 3**

При анализе финансовой деятельности предприятия было установлено, что им было уплачено за загрязнение водоемов штраф 10 000 рублей, неустойки за нарушение договорных обязательств – 30000 рублей. Платежи в доход бюджета составили 50 000 рублей.

Определите, нормами каких отраслей права регулируются возникающие при этом отношения.

**Задача № 4**

На основании Методических рекомендаций Федеральной налоговой службы с предприятия в беспорядном порядке была списана сумма недоимки. Предприятие обратилось в арбитражный суд, мотивируя это тем, что Налоговый кодекс РФ за подобное нарушение ответственности не предусматривает. Являются ли Методические рекомендации ФНС РФ источником права?

## *Рекомендуемая литература*

1. Ермакова Т.С. Финансовое правоотношение (теоретические проблемы). - Л., 1985.
2. Казанцев Н.М. Институты финансового права // Журнал российского права. - 2005. - № 9.
3. Карасева М.В. Финансовое правоотношение. -М. НОРМА.2001.
4. Карасева М.В. Финансовое право – политически “напряженная” отрасль права // Государство и право. - 2001. - № 8.
5. Карасева М.В. Деньги - объект имущественных финансовых правоотношений // Законодательство и экономика. – 2006. - № 11.
6. Масляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник. – 2-е изд. –И:ИНФРА – М, 2007.- 359 с.
7. Мамедов А.А. Правовые регуляторы финансовых правоотношений в сфере страхования // Законодательство и экономика. – 2004. -№ 5.
8. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. – 2005. - № 10.
9. Павлов П.В. Финансовое право: Учебное пособие. – 2-3 изд., испр. - М. Омега - Л., 2007.- 336с.
- 10.Петрова Г.В. Основные подходы к формированию международного финансового права как правовой системы // Законодательство и экономика. – 2005. - № 8.
- 11.Ровинский Е.А. Основные вопросы теории финансового права. -М., 1960.
- 12.Цыпкин С.Д. Финансово-правовые институты, их в совершенствовании финансовой деятельности советского государства. -М., 1983.

## Особенная часть

### Тема № 3. Бюджетное право РФ

1. Понятие бюджета РФ.
2. Бюджетная система РФ и ее принципы.
3. Понятие бюджетного права.
4. Компетенция органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных правоотношений.
5. Состав доходов и направления расходов бюджета РФ.
6. Задачи методы бюджетного регулирования. Межбюджетные отношения.
7. Бюджетный процесс в РФ.
8. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ.
9. Бюджетное устройство Самарской области. Бюджетный процесс в Самарской области.

#### *Задачи к теме № 3*

##### **Задача № 1**

Законодательным собранием ненецкого автономного округа принят Закон О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Ненецком автономном округе, в котором установлены основания, виды ответственности, а также правовые основы порядка и условий привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства; установлена ответственность за нарушение бюджетного законодательства, в том числе понятие бюджетного правонарушения, меры, применяемые к нарушителям окружного бюджетного законодательства, основания применения мер принуждения, ответственность за нецелевое использование средств окружного бюджета, полномочия органов, исполняющих окружной бюджет в области применения мер принуждения, порядок бесспорного списания средств у получателей бюджетных средств.

Правомерно ли принятие такого закона. Обосновать свой ответ.

##### **Задача № 2**

Законодательным Собранием г. Санкт-Петербурга 26 мая 2004 года принят Закон Санкт-Петербурга О внесении изменений и дополнений в За-

кон Санкт-Петербурга О бюджете Санкт-Петербурга на 2003 год, который 10 июня 2004 г. подписан Губернатором Санкт-Петербурга.

Правомерны ли данные действия. Обосновать свой ответ.

### Задача № 3

В соответствии с действующим законодательством указать, к компетенции каких органов относится решение нижеуказанных вопросов. Какими статьями законов следует при этом руководствоваться:

- 1) установление доходов, поступающих в областной и местный бюджеты;
- 2) утверждение федерального бюджета, бюджета Самарской области, бюджета г. Самары;
- 3) определение размеров отчислений от федеральных налогов в бюджет Самарской области;
- 4) увеличение бюджета по сравнению с объемом бюджета, утвержденного компетентным органом.

### Задача № 4

Указать, за счет средств какого бюджета финансируются расходы на содержание:

- 1) Самарского государственного университета;
- 2) Департамента управления финансами Администрации Самарской области;
- 3) Областной универсальной научной библиотеки;
- 4) Октябрьской районной прокуратуры;
- 5) Самарской Губернской Думы;
- 6) Самарской Городской Думы;
- 7) Верховного Суда РФ;
- 8) Самарского академического театра им. Горького;
- 9) Управления Федеральной налоговой службы Самарской области;
- 10) Академии наук РФ.

### Задача № 5

В процессе исполнения бюджета района были получены дополнительные доходы, сверх утвержденных по бюджету 500 тыс. рублей.

Каковы права района в отношении этих средств?

### **Задача № 6**

Установить, в какие бюджеты поступают следующие доходы:

- 1) земельный налог с фермерских хозяйств Самарской области;
- 2) налог с доходов сотрудников Самарского государственного университета;
- 3) налог на добавленную стоимость, уплачиваемый ООО “Меркурий”, зарегистрированным в Октябрьском районе г. Самары;
- 4) налог на имущество, который выплачивают жители Железнодорожного района, имеющие в личной собственности жилые дома;
- 5) налог на прибыль с автомобильного завода г. Тольятти.

### **Задача № 7**

Может ли быть предоставлена отсрочка по уплате в бюджет региональных налогов, если да, то при каких условиях?

### **Задача № 8**

Муниципальный совет муниципального образования города Красное Село обратился в городской суд с заявлением о признании недействующей статьи 2 закона Санкт-Петербурга О бюджете Санкт-Петербурга на 2007 год в части отнесения к основным источникам поступления доходов в бюджет Санкт-Петербурга на 2007 год земельного налога.

Заявленное требование обосновано тем, что закон Санкт-Петербурга О бюджете Санкт-Петербурга на 2007 год в оспоренной части противоречит статье 14 Налогового кодекса РФ и статье 56 Бюджетного кодекса РФ, поскольку относит земельный налог к региональным доходам, подлежащим зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации. Указанный закон Санкт-Петербурга в оспоренной части нарушает право муниципального образования города Красное Село, являющегося, по мнению заявителя, с 1 января 2006 года в силу части 4 пункта 3 статьи 84 Федерального закона № 131-ФЗ от 06.10.2003 г. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации городским округом, на получение земельного налога в качестве налогового источника дохода, установленного для городских округов статьей 61.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации; нарушает компетенцию Муниципального совета муниципального образования города Красное Село, гарантированную пунктом 1 статьи 132 Конституции Российской Федерации, по самостоятельно-

му формированию местного бюджета; изменяет содержание понятий и терминов, определенных Налоговым кодексом Российской Федерации, и использует эти понятия и термины в ином значении, чем они используются в Налоговом и Бюджетном кодексах Российской Федерации.

### *Рекомендуемые нормативные акты*

1. Конституция РФ

2. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями от 31 декабря 1999 г., 5 августа, 27 декабря 2000 г., 8 августа, 30 декабря 2001 г., 29 мая, 10, 24 июля, 24 декабря 2002 г., 7 июля, 11 ноября, 8, 23 декабря 2003 г., 20 августа, 23, 28, 29 декабря 2004 г., 9 мая, 1 июля, 12 октября, 19, 22, 26, 27 декабря 2005 г., 3 января, 2 февраля, 16 октября, 3 ноября, 4, 19, 30 декабря 2006 г., 20, 26 апреля, 24 июля, 2, 8 ноября, 1, 6 декабря 2007 г., 14, 22, 24 июля, 24 ноября, 25, 30 декабря 2008 г., 9 февраля, 9 апреля 2009 г.).

3. Федеральный закон от 24 ноября 2008 г. № 204-ФЗ О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов (с изменениями от 30 декабря 2008 г., 26 февраля 2009 г.).

4. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ Об аудиторской деятельности

5. Устав Самарской области (с изменениями от 28 апреля, 5 октября, 10 декабря 2007 г., 11 февраля, 3 апреля, 3 июля 2008 г., 24 февраля 2009 г.)

6. Устав городского округа Самара Самарской области (с изменениями от 31 июля 2008 г.) (Принят решением Думы городского округа Самары от 10 июля 2006 года № 294. Зарегистрирован Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Приволжскому федеральному округу 18 июля 2006 года (свидетельство № RU633010002006001)).

7. Закон Самарской области от 27 ноября 2008 г. № 131-ГД Об областном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов (с изменениями от 25 декабря 2008 г., 29 января 2009 г.).

8. Закон Самарской области от 28 декабря 2005 г. № 235-ГД О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Самарской области (с изменениями от 25 апреля, 13 июля, 12 декабря, 29 декабря 2006 г., 6 августа, 1 октября, 5 декабря 2007 г., 5 марта, 8 октября, 29 декабря 2008 г., 6 марта, 6 апреля 2009 г.).

9. Закон Самарской области от 26 февраля 2009 г. № 16-ГД О Счетной палате Самарской области.

10. Решение Думы городского округа Самара от 11 декабря 2008 г. № 678 О бюджете городского округа Самара Самарской области на 2009 год.

11. Решение Думы городского округа Самара от 27 декабря 2007 г. № 516 Об утверждении Положения О бюджетном устройстве и бюджетном процессе городского округа Самара.

12. Решение Думы городского округа Сызрань Самарской области от 29 августа 2007 г. № 95 «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в городском округе Сызрань».

13. Решение Думы городского округа Тольятти от 6 декабря 2006 г. № 595 О Положении о бюджетном процессе в городском округе Тольятти.

### *Рекомендуемая литература*

1. Васильев А.А. Совершенствование правовых основ финансового (бюджетного) контроля в Российской Федерации // Законодательство и экономика. – 2003. - № 1.

2. Деготь Е., Деготь Б. Обращение взыскания на средства бюджетов // ЭЖ-ЮРИСТ. 2006. - № 8.

3. Востриков Г.Г. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства // Право и экономика. – 2009. - № 2.

4. Евсеев П.И. Ялбулганов А.А. Проблемы правового регулирования полномочий субъектов РФ в сфере бюджетных отношений // Журнал российского права. – 2005. - № 2.

5. Конохова Т.В. К вопросу об актах бюджетного законодательства // Законодательство и экономика. – 2005. - № 12.

6. Иванова М.С. Правовое регулирование исполнения бюджета в зарубежных странах // Законодательство и экономика. – 2005. - № 1.

7. Карасева М.В. Финансовое право. -М.: Юрист, 2006.

8. Карасева М.В. Новое в бюджетном законодательстве и бюджетно-правовая теория // Законодательство и экономика. 2007. - № 9.

9. Карасева М.В. Право собственности на бюджетные средства // Финансы. – 2007. - № 6.

10. Каширин А. Антикризисная терапия (интервью с В.М. Зариповым, руководителем аналитической службы юридической компании Пепеляев, Гольцблат и партнеры) // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2008. - № 47.

11. Комягин Д.Л. Соотношение бюджета и казны публично-правового образования // Право и экономика. – 2006. - № 11.

12. Комягин Д.Л. Органы, осуществляющие контроль за перечислением доходов бюджетов // Право и экономика. – 2000.- № 3.

13. Конохова Т.В. О системе российского бюджетного законодательства // Журнал российского права. -2001.- № 1.



14. Крохина Ю.А. Вопросы концепции бюджетного права Российской Федерации // Журнал российского права. - 2002. - № 9.
15. Кудрин А.Л. Бюджет - основа обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости страны // Финансы. - 2008. - № 12.
16. Маркелов Ф.В. Вопросы теории бюджетного права: бюджетные правоотношения как базовый критерий выделения бюджетно-правовой ответственности // Гражданин и право. - 2006. - № 6.
17. Никулина О.В., Эффективность бюджетного контроля в России и за рубежом // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2007. - № 15.
18. Пестова Т.В. Новые разъяснения норм БК РФ и ГК РФ // Арбитражное правосудие в России. - 2009. - № 2.
19. Подольский В.И. Новый Федеральный закон Об аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. 2009. - № 3.
20. Рыбакова Р.Ю. Теоретические основы построения межбюджетных отношений // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2007. - № 9.
21. Родионова В.М. О бюджетной самостоятельности субъектов Российской Федерации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2007. - № 2.
22. Саакян Т.В. Роль финансовых органов в реализации Бюджетного кодекса // Бюджетный учет. - 2007. - № 9.
23. Саттарова Н.А. Некоторые функции государственных органов в бюджетных правоотношениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2005. - № 23.
24. Сауль С.Н., Бауэр А.В. Бюджет - еще не вся казна // ЭЖ-ЮРИСТ. - 2005. - № 28.
25. Синицин Н.А. Вопросы использования терминов в бюджетном законодательстве // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2007. - № 10.
26. Тарасова Т.А. Институт ответственности за нарушение бюджетного законодательства в области бюджетного кредита // Правосудие в Поволжье. 2009. - № 1.

#### **Тема № 4. Налоговое право**

1. Понятие и отраслевая принадлежность налогового права.
2. Источники налогового права.
3. Налоговая система РФ. Система налогов. Налоговый режим.

4. Понятие и виды налогов по российскому законодательству.
5. Налоговая ответственность. Налоговый контроль.
6. Налог на добавленную стоимость. Плательщики. Ставки. Льготы. Порядок взимания.
7. Акцизы. Порядок обложения налогами подакцизных товаров.

#### ***Задачи к теме № 4***

##### **Задача № 1**

Инспекция Министерства РФ по налогам и сборам Ленинского района обратилась в Арбитражный суд Самарской области с иском о ликвидации ООО “Содействие” в связи с неоднократным непредставлением отчетов и других необходимых сведений в инспекцию, чем грубо нарушило ст. 23 Налогового кодекса РФ. Арбитражный суд в иске отказал, указав, что вопросы ликвидации юридических лиц регламентируются гражданским, а не налоговым законодательством, действующим ГК РФ не предусмотрена ликвидация юридического лица за нарушение налогового законодательства.

Оцените выводы арбитражного суда. Соответствует ли действующему законодательству решение арбитражного суда? Применяется ли налоговое законодательство при разрешении гражданско-правовых вопросов?

##### **Задача № 2**

Проводя проверку, налоговый инспектор стал проверять порядок уплаты проверяемым предприятием платежей за пользование окружающей средой (экологические платежи). На вопрос главного бухгалтера инспектор ответил, что по сути экологические платежи являются “экологическими налогами”, поэтому в случае выявления каких-либо нарушений, он применит к предприятию финансовые санкции, как за нарушение налогового законодательства. Прав ли инспектор?

##### **Задача № 3**

Глава администрации Богатовского района Самарской области, учитывая, что в весеннюю распутицу состояние местных дорог сильно ухудшается, принял решение о взимании на территории района сбора за проезд по некоторым дорогам (по перечню). Однако председатель районной Думы

обратился к прокурору с возражениями. Он считал, что такие сборы может устанавливать Самарская Губернская Дума. Кто прав в этой ситуации?

#### **Задача № 4**

Самарская городская Дума, учитывая большое социальное значение Ракетно-космического центра ЦСКБ “Прогресс” (завода “Прогресс”) приняла решение об освобождении его от уплаты всех местных налогов. Насколько законно такое решение?

#### **Задача № 5**

К каким налогам и сборам (федеральным, региональным либо местным) относятся следующие виды налогов и сборов: 1) земельный налог; 3) государственная пошлина; 4) налог на игорный бизнес; 5) акцизы; 7) налог на прибыль организаций; 8) налог с доходов физических лиц; 9) таможенная пошлина; 10) налог на имущество физических лиц.

#### **Задача № 6**

Являются ли плательщиками налога на добавленную стоимость : а) физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность (граждане); б) граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей; в) юридические лица – предприятия, перешедшие на упрощенную систему бухгалтерского учета и налогообложения; г) юридические лица – предприятия, занимающиеся исключительно розничной торговлей.

#### **Задача № 7**

Уплачивается ли налог на добавленную стоимость при оказании юридических услуг?

#### **Задача № 8**

Являются ли подакцизными товарами: а) автомобили; б) бытовая техника; в) табачная продукция; г) хлебобулочная продукция; д) ювелирные изделия; ж) мебель

#### **Задача № 9**

Общество с ограниченной ответственностью “Орион” закупило в Молдове 200 ящиков вина “Фетяска” и реализовало вино по цене 120 руб. Должно ли ООО “Орион” платить акциз?

## *Рекомендуемые нормативные акты*

1. Конституция РФ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями).
3. Постановление Правительства Самарской области от 6 августа 2008 г. № 303 О Программе совместных действий органов исполнительной власти Самарской области, правоохранительных, контролирующих и иных органов и организаций по усилению налоговой дисциплины на территории области, обеспечению поступлений налоговых и других обязательных платежей в областной и местные бюджеты и развитию налоговой базы в Самарской области на 2008-2010 годы.
4. Постановление Правительства Самарской области от 29 апреля 2008 г. № 133 Об Основных направлениях налоговой политики и мерах по увеличению неналоговых доходов областного бюджета и бюджетов муниципальных образований Самарской области на 2008 - 2010 годы.

## *Рекомендуемая литература*

1. Авдеенкова М.П. Формирование института фискального сбора в решениях Конституционного Суда Российской Федерации // Законодательство и экономика. – 2007. - № 2.
2. Анохин А.Е., Правовосстановительные и карательные санкции в налоговом праве // Ваш налоговый адвокат. – 2008. - № 8.
3. Балакина А.П., Признаки налога: их содержание и особенности регулирования // Законодательство. – 2005. - № 2.
4. Бельский К.С. Основы налогового права (Цикл материалов по теории налогового права из пяти частей)//Гражданин и право. – 2006. -№ 1, 4, 6, 8, 10.
5. Боброва А.В. Концептуальная модель теории налогов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. -2005. -№ 16.
6. Бреева Н. Цена ошибки в налоговом праве //Корпоративный юрист.- 2008. - № 7.
7. Балабин В.И. Налоговое право: теория, практика, споры. -М.: “Книжный мир”, 2000.
8. Брызгалин А.В., Кудреватых С.А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. -2000.- № 6.
9. Верстова М.Е. К вопросу о месте налогового права в системе права // Законодательство и экономика.- 2007 - № 8.
10. Винницкий Д.В. Предмет российского налогового права //Журнал российского права. – 2002- № 10.

11. Винницкий Д.В. Налоговая правосубъектность организации // Журнал российского права. -2001.- № 10.
12. Воронина Н.В., Бабанин В.А. Конституционное регулирование налоговых правоотношений на современном этапе // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2006. - № 7г.
13. Гусева Т.А. Взаимосвязь гражданского и налогового права при толковании договора// Законодательство и экономика. -2005. - № 7.
14. Горский И.В. Налоговая политика России начала XXI века //Налоговый вестник. – 2007. - № 7.
15. Еланчук О. Взаимосвязь бюджетной и налоговой политики государства // Проблемы теории и практики управления. - 2001. - № 2.
16. Еналеева И.Д., Сальникова Л.В. Налоговое право России: Учебник. - Юстицинформ, 2005.
17. Затулина Т.Н., Конституционно-правовые аспекты и принципы регулирования налоговых отношений //Гражданин и право. – 2007. -№ 8.
18. Затулина Т.Н. Налоговая политика Российской Федерации (конституционно-правовой аспект) // Гражданин и право. – 2008. -№ 9.
19. Иванова В.Н. О системном подходе к пониманию правовых категорий юридическая конструкция налога, система налогообложения и налоговая система //Законодательство и экономика. – 2004. - № 6.
20. Ившин М.С. Налоговая ответственность и санкции по налоговому законодательству //Гражданин и право. – 2007. - № 1.
21. Караваева И.В., Архипкин И.В. Косвенное налогообложение в России начала XX века: этапы трансформации // Финансы. - 2001. -№ 8.
22. Кашин В.А. Налоговая доктрина и налоговое право//Финансы.- 2001.- № 7.
23. Кудряшова Е.В. Правовые аспекты косвенного налогообложения: теория и практика - Волтерс Клувер, 2006.
24. Лескова Н.Е. Акцизное обложение: ретроспективный взгляд // Финансы. - 2001.-№ 4.
25. Лермонтов Ю.М., Применение налогового законодательства // Право и экономика. – 2007 - № 1,3,4,6.
26. Моисеев В.Н. Сбор в системе обязательных платежей // Законодательство. 2007. - № 2.
27. Налоговое право РФ. Правовой комментарий в вопросах и ответах. Ч.1 / Под ред. Посошкова М.И.- М., 2000.
28. Парыгина В.А. Источники налогового права России // Законодательство и экономика. – 2003. - № 7.
29. Петрыкин А.А. Коммерческая организация как субъект налогового права // Законодательство. -2002. -№ 5.

30. Полтева А.М. Правовые аспекты камеральных налоговых проверок: проблемы и перспективы // Гражданин и право. – 2008. - № 6.
31. Развитие налогового законодательства в России: вопросы теории и практики (под ред. д-ра юрид. наук, проф. А.А. Ялбулганова) - Готика, 2005.
32. Разгулин С. Основные направления налоговой политики в Российской Федерации // Бюджет. – 2007. -№ 6г.
33. Саркисов К.К., Зрелов А.П., Краснов М.В. Налогоплательщик: защита, контроль и привлечение к ответственности (под ред. К.К. Саркисова). - Статус-Кво 97, 2007 г.
34. Старых Ю.В. Оценочные понятия налогового законодательства и проблема усмотрения //Право и экономика. – 2006. - № 8.
35. Смирнов А. Налоговое право // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2003. -№ 29.
36. Тедеев А.А. К вопросу о месте налогового права в системе российского права // Законодательство и экономика. – 2004. - № 4.
37. Тедеев А.А., Парыгина В.А. Спорные вопросы сущности и понятия налогового правоотношения // Адвокат. – 2006. - № 8.
38. Туник Е.Е. Налоговая дееспособность некоммерческих организаций // Гражданин и право. – 2001. - № 9, 10.
39. Франк Ф.К. Об определении понятия и сущности общих принципов налогового права // Журнал российского права. – 2003. -№ 4.
40. Шереметова Е.Н. Акцизы на подакцизные товары: комментарий к главе 22 части второй Налогового кодекса РФ // Финансы.- 2001.- № 1.
41. Франк Ф.К. Об определении понятия и сущности общих принципов налогового права //Журнал российского права. – 2003. - № 4.
42. Черник И.Д. Защита прав налогоплательщиков при рассмотрении дел о налоговых правонарушениях // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2008. - № 8.
43. Черник И.Д. О некоторых способах защиты налогоплательщиком своих прав // Налоговый вестник. – 2008. -№ 6.
44. Щекин Д.М. О злоупотреблении правом налоговыми органами // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2008. - № 3.

## **Тема № 5. Налоги с организаций**

1. Общая характеристика налогообложения организаций. Виды налогов с организаций.
2. Налог на прибыль организаций. Плательщики. Ставки. Льготы.
3. Порядок уплаты налога на прибыль организаций.

4. Единый социальный налог.
5. Налог на имущество организаций. Определение налогооблагаемой базы и ставка.
6. Водный налог
7. Налог на игорный бизнес.

### ***Задачи к теме № 5***

#### **Задача № 1**

Самарская Губернская дума установила льготы в части взимания водного налога для ряда предприятий области. Правомерно ли такое решение?

#### **Задача № 2**

Учитываются ли при определении налоговой базы при уплате налога на прибыль организаций: 1) отчисления адвокатов на содержание коллегии адвокатов; 2) имущество, переходящее некоммерческим организациям по завещанию в порядке наследования; 3) средства, полученные в рамках благотворительной деятельности.

#### **Задача № 3**

В каком порядке уплачивают налог на игорный бизнес обособленные подразделения организации?

#### **Задача № 4**

Инспекция ФНС РФ по Октябрьскому району г. Самары при проверке деятельности казино “Оазис” уже третий раз зафиксировала наличие на территории казино незарегистрированных объектов налогообложения. Применение каких санкций возможно в данном случае?

#### **Задача № 5**

Уплачивают ли коллегии адвокатов налог на имущество?

#### **Задача № 6**

Уплачивают ли налог на имущество крестьянские (фермерские) хозяйства?

## Задача № 7

Предприятие имеет в собственности земельные участки и соответственно является плательщиком земельного налога. Однако инспекция МНС РФ настаивает на том, что эти участки должны облагаться также и налогом на имущество. Законны ли требования налогового органа?

### *Рекомендуемые нормативные акты*

1. Конституция РФ
2. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая. М., 2007;
3. Закон Самарской области “О пониженных ставках налога на прибыль организаций, зачисляемого в областной бюджет” от 7.11.2005г.
4. Закон Самарской области “О налоге на имущество организаций на территории Самарской области” от 25.11.2003 (с изменениями от 5 мая, 7 июня, 2 ноября, 14 декабря 2004 г., 7 ноября, 29 ноября 2005 г., 10 июля, 10 мая, 1 декабря 2006 г., 5 октября 2007 г., 30 сентября 2008 г.).
5. Закон Самарской области от 13 октября 1998 г. № 25-ГД О ставках налога на игорный бизнес на территории Самарской области (с изменениями от 8 мая, 9 ноября 2001 г., 10 ноября 2003 г., 2 ноября 2004 г., 7 ноября 2005 г.).

### *Рекомендуемая литература*

1. Виговский Е.В. Налоговые споры предприятий // Финансы.- 2001.- № 6.
2. Гаврилова Н.А. О налоге на имущество организаций // Налоговый вестник. – 2009. - № 2.
3. Диков А.О. Особенности исчисления и уплаты единого социального налога // Финансы. – 2001.- № 5.
4. Едлин В.А. Обзор судебной практики Налоговые аспекты правового регулирования игорного бизнеса // Арбитражное правосудие в России. – 2008 . - № 5.
5. Красноперова О.А. Новые правила исчисления налога на прибыль организаций (с учетом поправок в главу 25 НК РФ, принятых в 2008 г.) // Гражданин и право. - 2009 № 1.
6. Налог на игорный бизнес: спорные вопросы // Аудит и налогообложение. – 2008. - № 11.
7. Семенова О.В. О водном налоге //Налоговый вестник. -2008. - № 2.
8. Смирнов Е.Е. Приняты законы об аудите и налоге на прибыль организаций // Аудитор. - 2001. - № 9.
9. Шереметов А.Г. Игорный бизнес в России: некоторые итоги налогообложения // Финансы. - 2001. - № 4.



10. Холева Е. Особенности налогообложения игорного бизнеса // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2008.- № 28.

11. Юдин Е. Регулирование игорного бизнеса за рубежом // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2009. - № 4.

### **Тема № 6. Прочие налоги**

1. Транспортный налог.
2. Земельный налог. Ставки земельного налога и порядок взимания.

#### ***Задачи к теме № 6***

##### **Задача № 1**

ООО “Заречное” отказалось платить транспортный налог, ссылаясь на то, что оно не имеет на своем балансе транспортных средств. Инспекция ФНС РФ по Октябрьскому району г. Самары предъявила требование об уплате налога. Кто прав в данной ситуации?

##### **Задача № 2**

Являются ли сельскохозяйственные предприятия плательщиками транспортного налога?

##### **Задача № 3**

При проверке, проведенной в 2007 году, налоговый орган выявил, что в 2006 году ООО “Сатурн” был недоплачен в бюджет земельный налог, и предъявил требование об уплате налога. Как следует поступить в данной ситуации?

##### **Задача № 4**

Уплачивают ли транспортный налог: а) учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции РФ, расположенные на территории Самарской области; б) правоохранительные органы; в) образовательные учреждения?

## **Задача № 5**

Индивидуальный предприниматель Ш.Д.В. обратился в арбитражный суд с заявлением о признании незаконным решения Инспекции ФНС России о взыскании налогов, сборов, пеней, штрафов за счет имущества налогоплательщика (плательщика сборов) - организации, требование об уплате пени по земельному налогу.

Из материалов дела следует, что Инспекцией выставлено в отношении предпринимателя Ш.Д.В. индивидуального предпринимателя. Поскольку в установленный законом о налогах и сборах срок требование не исполнено Инспекцией принято решение о взыскании налога (сбора) и пени за счет имущества налогоплательщика - предпринимателя Ш.Д.В.

Судом установлено, что в требовании не указано, за какой конкретно период и в каком размере начислены пени, не отражено с какой суммы неуплаченного налога начисляются пени, на какой именно земельный участок начислен земельный налог, нет ссылок на положения законодательства, на основании которых начислен налог. В требовании срок уплаты указан 11.11.2006 г.

Правомерны ли действия налоговой инспекции?

### ***Рекомендуемые нормативные акты***

1. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая. М., 2007;
2. Закон Самарской области "О транспортном налоге на территории Самарской области" от 6.11.2002 (с изменениями от 10 ноября, 26 декабря 2003 г., 29 июня, 2 ноября 2004 г., 2 июня, 7 ноября, 8 ноября, 29 ноября 2005 г., 4 апреля, 6 октября 2006 г., 14 марта, 5 октября 2007 г., 30 сентября 2008 г., 5 марта 2009 г.)
3. Решение Думы Городского округа Самара О внесении изменений и дополнений в Постановление Самарской Городской Думы от 24 ноября 2005 года № 188 Об установлении земельного налога 17.11.2006.

### ***Рекомендуемая литература***

1. Борисов Ю. Транспортное средство не используется, но зарегистрировано - надо платить налог // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2008. - № 34.
2. Колесова О.Н. Кадастровый учет земельных участков. Проблемы правоприменения // Апелляция. Арбитражные споры. - 2008. - № 3.

3. Лермонтов Ю.М. О спорных вопросах определения объекта налогообложения транспортным налогом // Все для бухгалтера. – 2008. - № 4.
4. Полякова Е. Ставки по транспортному налогу // Новая бухгалтерия. – 2008. - выпуск 5.
5. Прав на землю нет, а налог заплати // Актуальная бухгалтерия. – 2008. - № 7.
6. Савицкая И.Г., Морозова Н.А. Судебная практика рассмотрения споров, связанных с взиманием земельного налога // Апелляция. Арбитражные споры. - 2008. - № 3.
7. Тарасова Е.Н. Кто заплатит транспортный налог? // Актуальная бухгалтерия. – 2008. - № 9.
8. Ходов Л.Г. Налоги на недвижимость: зарубежный опыт, российские проблемы // Жилищное право. – 2009. - № 2.

### **Тема № 7. Налоги с физических лиц**

1. Налог на доходы физических лиц. Плательщики. Ставки. Льготы.
2. Порядок декларирования доходов физических лиц.
3. Налог на имущество физических лиц.

#### **Задачи к теме № 7**

##### **Задача № 1**

Облагаются ли налогом с доходов: 1) стипендии студентов СамГУ; 2) вознаграждение автора за статью, опубликованную в журнале “Государство и право”; 3) дивиденды, выплачиваемые акционерам АО “Юкос”; 4) алименты, выплачиваемые гражданином на содержание несовершеннолетнего ребенка; 5) выигрыши в лотерею “Золотой ключ”?

##### **Задача № 2**

Должен ли гражданин Амосов платить налог на имущество физических лиц за помещение, если оно находится в общей долевой собственности Амосова и общества с ограниченной ответственностью “Ирида”? Изменится ли решение, если Амосов является пенсионером?

##### **Задача № 3**

Должны ли граждане уплачивать налог на имущество с дома, расположенного на дачном участке?

#### **Задача № 4**

В собственности супругов Семеновых находится катер. Кто должен уплачивать налог на имущество за данное транспортное средство – Семенов, Семенова либо оба супруга?

#### **Задача № 5**

Инспекцией по налогам и сборам вынесено решение о взыскании с гражданина Ц. пени, за несвоевременную уплату налога на имущество физических лиц. В ходе судебного заседания достоверных доказательств, подтверждающих своевременное направление предпринимателю Ц. налогового уведомления об уплате налога на имущество физических лиц за 2006 год представлено не было. Ответчик представил доказательства того, что налоговое уведомление об уплате названного налога было получено им после обращения в налоговый орган с заявлением о выдаче налогового уведомления с указанием размера подлежащего уплате налога.

Какое решение должен вынести суд?

#### **Задача № 6**

По результатам выездной налоговой проверки по вопросам соблюдения предпринимателем В. законодательства о налогах и сборах инспекцией принято решение о привлечении предпринимателя к налоговой ответственности, предъявлено требование об уплате штрафа по статье 123 Налогового кодекса Российской Федерации и пени, так как предприниматель В. не произвел удержание налога на доходы физических лиц из заработной платы, выплаченной наемным работникам, но своевременно перечислил соответствующие суммы данного налога в бюджет из собственных средств.

Правомерны ли действия налоговой инспекции?

#### ***Рекомендуемые нормативные акты***

1. Налоговый кодекс РФ, Части первая и вторая. М., 2007;
2. Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 О налогах на имущество физических лиц (с изменениями от 22 декабря 1992 г., 11 августа 1994 г., 27 января 1995 г., 17 июля 1999 г., 24 июля 2002 г., 22 августа 2004 г., 5 апреля 2009 г.),

3. Постановление Самарской Городской Думы от 27 октября 2005 г. № 170 О налоге на имущество физических лиц (с изменениями от 23 марта, 17 ноября 2006 г.).

4. Постановление Думы городского округа Жигулевск Самарской области от 27 октября 2005 г. № 24 О налоге на имущество физических лиц.

5. Решение Думы городского округа Тольятти от 15 ноября 2007 г. № 764 О налоге на имущество физических лиц .

### ***Рекомендуемая литература и нормативные акты***

1. Акимова В.М. Как определить статус налогоплательщика и уплатить налог на доходы физических лиц //Налоговый вестник. – 2008. - № 12.

2. Вносятся коррективы в налог на доходы физических лиц // Аудитор.- 2001.- № 1.

3. Гаджиев Г.А., Пепеляев С.Г. Предприниматель – налогоплательщик – государство (правовые позиции Конституционного Суда РФ).- М., 1998;

4. Золотых М.А. Налог на доходы физических лиц: налоговая декларация и налоговые вычеты // Законодательство.-2008. - № 3.

5. Костюкова И.Г. Есть ли стандартный вычет без дохода? // Актуальная бухгалтерия.- 2008. - № 7.

6. Кулаевская Т. Налогообложение доходов физического лица от аренды // Финансовая газета.- 2009. - № 10.

7. Лермонтов Ю.М. Об отдельных вопросах исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц//Правосудие в Поволжье.-2007. - № 4.

8. Тотьев К. Налоговая база налога на доходы физических лиц // Законность.- 2001.-№ 3.

### **Тема № 8. Правовые основы банковского кредитования**

1. Понятие и виды банковского кредитования.

2. Центральный банк РФ – эмиссионно-кассовый центр страны. Банковская система России.

3. Основные банковские операции, осуществляемые коммерческим банками. Условия и порядок заключения кредитных договоров.

4. Обязанности и ответственность банков, кредитных учреждений и их должностных лиц.

5. Особенности банкротства кредитных организаций.

## **Задачи к теме № 8**

### **Задача № 1**

Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением о предоставлении кредита в сумме 100 000 рублей на проведение мероприятий по выпуску нового вида изделий. В обоснование оно представило расчет, подтверждающий, что в результате проведения указанных мероприятий в течение данного года и последующих лет будет получено по 50 000 рублей прибыли ежегодно. Удовлетворит ли банк данное явление?

### **Задача № 2**

Сергеев обратился в отделение Сбербанка с просьбой о предоставлении ссуды на поездку в круиз по Средиземному морю. В обеспечение ссуды он представил гарантийное письмо общества с ограниченной ответственностью, в котором он работает коммерческим директором. Удовлетворит ли банк просьбу Сергеева?

### **Задача № 3**

Кассир предприятия “Итос” принял на хранение в кассе этого предприятия на одни сутки денежные средства, принадлежащие кооперативу “Энергия” по просьбе председателя этого кооператива, который объяснил такую просьбу неисправностью замка в двери кассы.

Дайте правовую оценку этим действиям.

### ***Рекомендуемые нормативные акты***

1. Конституция РФ // текст первоначально опубликован в Российской газете от 25 декабря 1993 г. № 237.
2. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ О кредитных историях (с изм. и доп. от 21 июля 2005 г., 24 июля 2007 г.)
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г., 18 июня, 18 июля 2005 г., 3 мая, 12 июня, 29 декабря 2006 г., 2 марта, 26 апреля 2007 г., 13, 27 октября, 25, 30 декабря 2008 г.)

4. Федеральный закон от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года.

5. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации(с изменениями от 20 августа, 29 декабря 2004 г., 20 октября 2005 г., 27 июля 2006 г., 13 марта 2007 г., 13 октября, 22 декабря 2008 г.)

6. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций (с изменениями от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 28 июля, 20 августа 2004 г., 18, 29 декабря 2006 г., 1 декабря 2007 г., 23 июля, 22 декабря 2008 г.)

7. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 О банках и банковской деятельности(с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля, 3 мая, 27 июля, 18, 29 декабря 2006 г., 17 мая, 24 июля, 2 октября, 2 ноября, 4 декабря 2007 г., 3 марта, 8 апреля, 30 декабря 2008 г., 28 февраля 2009 г.)

### ***Рекомендуемая литература и нормативные акты***

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М., 1994.

2. Анализ проблемных вопросов, возникающих в сфере применения банковского законодательства //Вестник Арбитражного суда города Москвы. – 2006. - № 3.

3. Банковское право. Учебник для вузов. -М., 2006.

4. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). - Система ГАРАНТ, 2007 г.

5. Братко А.Г. Специфика нормативных актов Банка России // Право и экономика.-2006. - № 7.

6. Братко А.Г. Банк России: правовой статус и компетенция. - Система ГАРАНТ, 2006 г.

7. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. - Юстицинформ, 2005.

8. Гейвандов Я.А. Основы правового регулирования банковской системы в РФ// Государство и право.- 1997.- № 6.

9. Гейвандов Я.А. Правовое положение Центрального банка РФ // Государство и право.- 1997.- № 11.

10. Глушко А.В.Акты центральных банков //Право и экономика.- 2006. - № 7.

11. Глушко А.В. Правовая природа центральных банков // Финансовое право. - 2007. - № 4.
12. Голубев С.А. Банк России и конституционный контроль //эж-ЮРИСТ.- 2004. - № 42.
13. Горбунова О.Н. Выделять банковское право в отдельную отрасль права пока рано // Юридический мир. - 1998. - № 8.
14. Ерпылева Н.Ю. Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства //Законодательство и экономика. – 2005. - № 3, 4.
15. Ибадова Л.Т. Банковское кредитование малого предпринимательства // Вестник Федерального Арбитражного суда Западно-Сибирского округа. – 2005. - № 5, 6.
16. Китрова Е.В., Кузьмин В.А. Комментарий к Федеральному закону Российской Федерации от 13 января 1995 г. № 7-ФЗ О порядке освещения деятельности органов государственной власти в государственных средствах массовой информации. - Система ГАРАНТ, 2007.
17. Кредитные организации в России: правовой аспект (отв. ред. Е.А. Павлодский). - Волтерс Клувер, 2006 г.
18. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. - Волтерс Клувер, 2006.
19. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). - Волтерс Клувер, 2005.
20. Экмалян А.М. Актуальные вопросы развития банковской системы и банковского законодательства России// Государство и право. - 2001. - № 3, 5.

## **Тема № 9. Страхование и государственный кредит**

1. Общая характеристика страхования и основ организации страхового дела.
2. Виды страхования.
3. Обязательное страхование.
4. Понятие и значение государственного кредита в РФ. Муниципальный кредит.
5. Государственный и муниципальный внутренний долг. Формы государственного и муниципального внутреннего долга.

### ***Рекомендуемые нормативные акты***

1. Закон РФ “Об организации страхового дела в РФ” от 27.11.1992.
2. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ Об аудиторской деятельности.



3. Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” от 25.04. 2002.
4. Федеральный закон “О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных контролирующих органов” от 20.04. 1995.
5. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ Об основах обязательного социального страхования (с изменениями от 31 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г., 5 марта 2004 г., 14 июля 2008 г.)
6. Федеральный закон от 24.07.1998 “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний”.
7. Закон РФ от 28.06.1991 г. “Об обязательном медицинском страховании граждан в РФ”.

### *Рекомендуемая литература:*

1. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. - Волтерс Клувер, 2007.
2. Залевский В.Г. Проблема соотношения терминов государственный кредит и государственный заем в теории и законодательстве // Законодательство. – 2002. - № 1.
3. Козаченко И., Васильева Я. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита //Российская юстиция. – 2000. - № 5.
4. Мамедов А.А. Финансово-правовое регулирование финансовой деятельностью государства в сфере страхования // Законодательство и экономика. – 2004. - № 6.
5. Мамедов А.А. Страхование право - комплексная отрасль законодательства // Законодательство и экономика. – 2004. - № 7.
6. Панкратов В. Обязательное медицинское страхование: от понятийного аппарата к правовой регламентации// Российская юстиция. – 2003. - № 10.
7. Пилипенко Ю. Страхование: де-юре и де-факто // ЭЖ-ЮРИСТ.– 2007. - № 5.
8. Сокол П.В. Порядок осуществления страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Право и экономика. – 2007. - № 7.
9. Солдатова В.И. О понятии финансовые обязательства государства // Право и экономика. -2007. - № 2.
10. Украинский Р.В. Правовая природа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование //Законодательство. – 2002. - № 8.
11. Стрельников В.В. Финансово-правовые отношения в сфере страхования // Журнал российского права. – 2006. - № 2.
12. Финогентова О. В. О проблемах взаимосвязи науки, образования и практики в области страхования // Финансы. -2001.- № 1.

13. Чупрова Е.В. Проблемы финансирования системы обязательного социального страхования в современной России//Законодательство и экономика.-2005.- № 3.

14. Ялбулганов А.А. Правовое регулирование государственного и муниципального кредитов//Гражданин и право.-2002.- № 3.

### **Тема № 10. Валютное регулирование и валютный контроль**

1. Понятие валюты и валютных ценностей.
2. Понятие и содержание валютного регулирования.
3. Валютный контроль.

#### **Задачи к теме № 10**

##### **Задача № 1**

Какие операции включаются в понятие “валютные операции”?

##### **Задача № 2**

Каковы полномочия Центрального банка РФ как органа валютного регулирования?

##### **Задача № 3**

В чем отличие понятий “органы валютного контроля” и “агенты валютного контроля”?

##### **Задача № 4**

Как следует из материалов дела, органом валютного контроля в период с 13.02.2007 по 15.03.2007 проведена проверка, в ходе которой выявлено нарушение обществом требования пункта 3.15 Инструкции Центрального Банка России от 15.06.2004 № 117-И О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок (далее - инструкция), поскольку несвоевременно внесены изменения в паспорт сделки (договор поставки от 27.11.2006 № 19), ввиду заключения 14.02.2007 дополнительного соглашения № 4 к договору, касающемуся сведений, указанных в паспорте сделки.

По результатам проверки составлен акт от 15.03.2007 и протокол об административном правонарушении от 19.03.2007.

Правомерны ли действия органа валютного контроля по привлечению к ответственности общества?

### **Задача № 5**

Как следует из материалов дела, проверкой, проведенной административным органом 16 февраля 2007 года, установлено нарушение предпринимателем пункта 2 части 1 статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 года № 173-ФЗ О валютном регулировании и валютном контроле, поскольку им не обеспечен возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезиденту за неввезенные на таможенную территорию Российской Федерации товары по договору купли-продажи № 1/2005 от 12.01.2005 года.

Выявленное нарушение зафиксировано в акте проверки соблюдения валютного законодательства Российской Федерации от 16.02.2007 года, протоколе об административном правонарушении от 19.02.2007 года. Постановлением руководителя административного органа от 26 марта 2007 года заявитель привлечен к административной ответственности по части 5 статьи 15.25 КоАП РФ.

Правомерны ли действия органа валютного контроля, если установлено, что возврат денежных средств в сумме в соответствии с условиями договора купли-продажи № 1/2005 от 12.01.2005 года должен быть произведен не позднее 17.04.2005г.?

### **Задача № 6**

В ходе проверки соблюдения предпринимателем требований валютного законодательства Органом валютного контроля установлен факт совершения незаконной валютной операции: расчет с нерезидентом за проданный ему товар осуществлен не через банковский счет в уполномоченном банке, а путем получения предпринимателем наличной валюты Российской Федерации.

По результатам проверки составлен протокол об административном правонарушении на основании которого вынесено постановление о привлечении предпринимателя к административной ответственности, предусмотренной ч. 1 ст. 15.25 Кодекса, в виде взыскания штрафа.

Правомерны ли действия органа валютного контроля?

### ***Рекомендуемые нормативные акты***

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ О валютном регулировании и валютном контроле (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 26 июля, 30 декабря 2006 г., 17 мая, 5 июля, 30 октября 2007 г., 22 июля 2008 г.).
2. Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г., 18 июня, 18 июля 2005 г., 3 мая, 12 июня, 29 декабря 2006 г., 2 марта, 26 апреля 2007 г., 13, 27 октября, 25, 30 декабря 2008 г.)
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ (ТК РФ) (с изм. и доп. от 23 декабря 2003 г., 29 июня, 20 августа, 11 ноября 2004 г., 18 июля, 31 декабря 2005 г., 10 января, 18 февраля, 19, 30 декабря 2006 г., 6, 26 июня, 24 июля 2007 г.)
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (КоАП РФ) (с изменениями от 25 апреля, 25 июля, 30, 31 октября, 31 декабря 2002 г., 30 июня, 4 июля, 11 ноября, 8, 23 декабря 2003 г., 9 мая, 26, 28 июля, 20 августа, 25 октября, 28, 30 декабря 2004 г., 7, 21 марта, 22 апреля, 9 мая, 18 июня, 2, 21, 22 июля, 27 сентября, 5, 19, 26, 27, 31 декабря 2005 г., 5 января, 2 февраля, 3, 16 марта, 15, 29 апреля,  
6. 8 мая, 3 июня, 3, 18, 26, 27 июля, 16 октября, 3, 5 ноября, 4, 18, 29, 30 декабря 2006 г., 9 февраля, 29 марта, 9, 20 апреля, 7, 10 мая, 22 июня, 19, 24 июля, 2, 18 октября, 8, 27 ноября, 1, 6 декабря 2007 г., 3 марта, 29 апреля, 13, 16 мая, 14, 22 июля, 8 ноября, 3, 22, 25, 26, 30 декабря 2008 г., 9 февраля 2009 г.)
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая, третья и четвертая)
8. Федеральный закон от 18 июля 1999 г. № 183-ФЗ Об экспортном контроле (с изменениями от 30 декабря 2001 г., 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 29 ноября, 1 декабря 2007 г.).
9. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ Об иностранных инвестициях в Российской Федерации (с изменениями от 21 марта, 25 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г., 22 июля 2005 г., 3 июня 2006 г., 26 июня 2007 г., 29 апреля 2008 г.).

## *Рекомендуемая литература*

1. Бахарева Ю.В. Невозможность исполнения денежных валютных обязательств // Право и экономика. – 2006. - № 7.
2. Белый В.В. Становление и развитие системы валютного контроля в России // Бюджет. – 2006. - № 10.
3. Васильев А. Валютное регулирование: запреты сняты // Расчет. – 2007. - № 1.
4. Вострякова Л.Г. Валютное право: учебное пособие для вузов. - Юстицинформ, 2006.
5. Джабиев Э.С. Валютное регулирование в системе валютных правоотношений с позиции объективизации //Российская юстиция. -2007. - № 4.
6. Ерпылева Н.Ю, Механизм валютного регулирования в России: новеллы правовой регламентации //Законодательство и экономика. – 2006. - № 4, 5, 6.
7. Ковалева Н. Валютный контроль: будьте бдительны!//ЭЖ-ЮРИСТ. – 2007. - № 11.
8. Ковалева Н. Определение объективной стороны административного правонарушения //ЭЖ-ЮРИСТ. – 2007. - № 6.
9. Муратова Д. Валютное регулирование и валютный контроль // Финансовая газета. – 2006. - № 32, 33.
10. Нечипоренко Е.Ю. Субъективная сторона нарушений в сфере валютного законодательства //Российская юстиция. – 2006. - № 7.
11. Нечипоренко Е., Сараев Д. Административная ответственность за нарушение валютного законодательства //Финансовая газета. – 2006. - № 25, 26.
12. Прошунин М. Банк России: как избежать ошибки резидента // ЭЖ-ЮРИСТ. – 207. - № 11.
13. Ржаницына В.С. Валютный контроль операций с нерезидентами // Бухгалтерский учет. – 2008. - № 9.
14. Трапезников В.А. Валютное регулирование в международном инвестиционном праве. - Волтерс Клувер, 2004.
15. Эрделевский А.М. Об изменениях в валютном законодательстве России // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2007. - № 3.

## ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, КУРСОВЫХ И ДИПЛОМНЫХ РАБОТ

1. Финансовое право как самостоятельная отрасль российского права, как наука
2. Понятие финансов.
3. Понятие и содержание финансовой деятельности государства.
4. Методы финансовой деятельности, их содержание.
5. Формы финансовой деятельности.
6. Финансовая система РФ. Понятие и структура.
7. Система и правовое положение государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.
8. Система финансово-кредитных органов, их функции.
9. Понятие, предмет и метод финансового права.
10. Функции и основные принципы финансового права.
11. Взаимосвязь финансового права с конституционным, административным, гражданским правом.
12. Система финансового права.
13. Понятие и виды финансово-правовых норм.
14. Источники финансового права.
15. Финансовое законодательство РФ.
16. Применение финансового законодательства.
17. Понятие и особенности финансовых правоотношений.
18. Виды финансовых правоотношений.
19. Основные элементы структуры финансовых правоотношений.
20. Понятие и содержание финансово-правовой ответственности.
21. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
22. Правовые основы финансового контроля в РФ.
23. Виды и формы финансового контроля.
24. Органы финансового контроля. Их правовое положение.
25. Независимый финансовый контроль (аудит), его цели и задачи.
26. Государственный бюджет. Понятие и содержание.
27. Виды и признаки бюджета.
28. Понятие, предмет и метод бюджетного права.
29. Система бюджетного права.
30. Бюджетное законодательство, его система.

31. Понятие и структура бюджетных правоотношений.
32. Бюджетные права государственных и муниципальных образований.
33. Понятие и основные принципы бюджетного устройства.
34. Бюджетная система РФ, ее структура.
35. Состав доходов и расходов государственного бюджета.
36. Структура государственного бюджета.
37. Порядок и принципы распределения доходов и расходов между бюджетами.
38. Бюджетное регулирование, его задачи и методы.
39. Понятие и принципы бюджетного процесса.
40. Стадии бюджетного процесса.
41. Бюджетная классификация доходов и расходов бюджета.
42. Понятие и система государственных доходов.
43. Правовые основы государственных доходов.
44. Виды государственных доходов.
45. Методы и формы установления доходов бюджетов.
46. Понятие, предмет и метод налогового права.
47. Функции и основные принципы налогового права.
48. Система налогового права.
49. Понятие и система налогового законодательства.
50. Понятие и особенности налоговых правоотношений.
51. Структура и элементы налоговых правоотношений.
52. Основания возникновения, изменения и прекращения налоговых правоотношений.
53. Источники налогового права.
54. Понятие и признаки налога.
55. Функции налога.
56. Виды налогов.
57. Принципы налогообложения.
58. Понятие и правовое значение юридического состава налога (закона о налоге).
59. Система налогов с юридических лиц.
60. Юридический состав прямых государственных налогов с юридических лиц.
61. Юридический состав косвенных налогов с юридических лиц.
62. Социальные налоги.

63. Система налогов с населения.
64. Юридический состав налога на доходы, взимаемого с физических лиц.
65. Поимущественные налоги с физических лиц.
66. Понятие и формы государственного кредита.
67. Правовое регулирование государственных займов.
68. Понятие и особенности правоотношений, возникающих в области государственного кредита.
69. Договор государственного займа: его содержание и особенности.
70. Понятие и значение страхования.
71. Функции страхования.
72. Виды страхования.
73. Понятие, предмет и метод страхового права.
74. Страховые правоотношения.
75. Основания возникновения, изменения и прекращения страховых правоотношений.
76. Понятие и система государственных расходов.
77. Виды государственных расходов.
78. Принципы функционирования государственных расходов.
79. Понятие и принципы бюджетного финансирования.
80. Понятие сметно-бюджетного финансирования.
81. Понятие, структура и виды сметы.
82. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.
83. Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности.
84. Понятие, содержание и виды банковских операций.
85. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.
86. Финансово-правовое регулирование деятельности кредитных организаций.
87. Понятие и структура расчетных правоотношений.
88. Понятие, виды и формы расчетов.
89. Понятие денежного обращения и денежной системы, ее элементы.
90. Принципы построения денежной системы.
91. Регулирование денежного обращения.
92. Правила ведения кассовых операций.
93. Понятие, основные принципы и задачи валютного регулирования.
94. Валютное право. Предмет и метод.



96. Понятие и структура валютных правоотношений.
97. Понятие и система валютного законодательства.
98. Валютные ценности по законодательству РФ.
99. Понятие и виды валютных операций.
100. Валютные операции банков и небанковских кредитных учреждений.
101. Функции Банка России в осуществлении валютного регулирования.
102. Понятие и правовые основы валютного контроля.
103. Органы и расчеты валютного контроля в РФ.
104. Основные виды валютных операций.
105. Валютные счета организаций и граждан.
106. Понятие и виды ответственности за нарушение валютного законодательства

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие, виды и функции финансов.
2. Финансовая система.
3. Финансовая деятельность государства. Формы и методы финансовой деятельности.
4. Система финансовых органов.
5. Понятие, предмет и метод финансового права.
6. Система финансового права. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.
7. Источники финансового права.
8. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды.
9. Финансово-правовая норма. Понятие, классификация.
10. Особенности финансово-правовой ответственности.
11. Понятие и значение финансового контроля. Виды и методы финансового контроля.
12. Аудит как независимая форма финансово контроля.
13. Понятие, значение и цели бюджета по российскому законодательству.
14. Бюджетное право России: понятие, принципы, источники.
15. Бюджетная система РФ и ее принципы.
16. Бюджетные полномочия РФ и регионов.
17. Бюджетные полномочия органов местного самоуправления.
18. Состав доходов и направление расходов бюджетов. Бюджетная классификация.
19. Межбюджетные отношения.
20. Бюджетный процесс в РФ. Понятие, принципы, стадии.
21. Составление Российского бюджета.
22. Порядок рассмотрения и утверждения Российского бюджета.
23. Нефтегазовые доходы федерального бюджета.
24. Исполнение Российского бюджета. Отчет об исполнении.
25. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
26. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов
27. Понятие и роль налогов и сборов. Системы налогообложения.
28. Налоговая система, понятие и основные принципы.
29. Виды налогов по российскому законодательству.
30. Налоговое право. Понятие, предмет, метод.
31. Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых правоотношений, представительство.

32. Налогоплательщики и налоговые агенты, их основные права и обязанности.
33. Права и обязанности налоговых органов.
34. Права и обязанности органов внутренних дел в налоговых отношениях.
35. Налоговый контроль. Налоговые проверки как основная форма налогового контроля.
36. Ответственность за налоговые правонарушения.
37. Налог на доходы физических лиц
38. Налог на имущество физических лиц.
39. Транспортный налог
40. Земельный налог.
41. Налог на добавленную стоимость.
42. Акцизы.
43. Единый социальный налог.
44. Налог на игорный бизнес.
45. Государственная пошлина, основания и порядок ее взимания.
46. Таможенные платежи.
47. Упрощенная система налогообложения.
48. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности.
49. Налог на имущество организаций.
50. Водный налог.
51. Налог на прибыль организаций.
52. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.
53. Сметно-бюджетное финансирование, его принципы. Структура сметы.
54. Государственный и муниципальный кредит. Государственный долг.
55. Банковский кредит, его сущность и принципы.
56. Понятие банковского права. Правовое положение кредитных организаций.
57. Банк России. Эмиссионное право Центрального Банка.
58. Денежная система РФ.
59. Организация наличного и безналичного денежного обращения. Безналичные расчеты.
60. Правовые основы страхования. Понятие и виды страхования
61. Договор страхования. Отдельные виды обязательного страхования.
62. Валютное регулирование и валютный контроль.
63. Правила ведения валютных операций резидентами и нерезидентами.
64. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Публикуется в авторской редакции  
Компьютерная верстка, макет Н.П. Бариновой

Подписано в печать 25.06.09. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Печать оперативная.  
Усл.-печ. л 3,0, уч.-изд. л. 3,25. Гарнитура «Times New Roman». Тираж 500 экз. Заказ № 1706  
Изд-во «Самарский университет», 443011, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1.  
Тел. 8 (846) 334-54-23  
Отпечатано на УОП СамГУ