

**Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**А.С. ЧУЕВА**

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**Учебно-методическое пособие**

**Краснодар  
2021**

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

А.С. ЧУЕВА

## ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебно-методическое пособие  
(направление 40.03.01 – Юриспруденция)

Краснодар  
2021

УДК 347.73(078.8)

ББК 67.402я73

Ч 85

Рецензенты:

Доктор юридических наук, профессор

*А.Н. Жеребцов*

Кандидат юридических наук, доцент

*И.В. Шапиро*

**Чуева, А.С.**

Ч 85      Финансовое право: учебно-методическое пособие /  
А.С. Чуева. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2021. – 173 с.  
– 500 экз.

ISBN 978-5-8209-1873-5

В пособии отражены как классические, фундаментальные, так и актуальные вопросы финансового права. Даны планы семинарских занятий, контрольные вопросы для проверки знаний, тесты для самостоятельной подготовки, задания и задачи для работы на семинаре, рекомендуемая литература и иные материалы, необходимые для изучения финансового права.

Адресуется студентам и преподавателям юридических факультетов, а также всем, кто интересуется современными проблемами финансового права.

УДК 347.73(078.8)

ББК 67.402я73

ISBN 78-5-8209-1873-5

© Кубанский государственный  
университет, 2021

© Чуева А.С., 2021

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящее издание предназначено для закрепления лекционного материала на семинарских занятиях, а также для самостоятельной работы студентов, изучающих дисциплину «Финансовое право».

Освоение дисциплины ставит своей *целью* формирование у студентов комплекса теоретических знаний о системе финансового права, умений и навыков в сфере практической реализации его норм, а также повышение уровня финансово-правовой грамотности, что весьма актуально в современной России.

Основными *задачами* учебного курса являются следующие: выработка знаний:

- о предмете регулирования и системе отрасли финансового права;
  - об источниках и принципах финансового права;
  - о понятии, особенностях и видах финансово-правовых норм и финансовых правоотношений;
  - о квалифицирующих признаках правонарушений в финансовой сфере;
  - о понятии и сущности финансовой деятельности государства (муниципальных образований);
  - о понятии, сущности, правовых основах государственного (муниципального) финансового контроля;
  - о понятии и структуре финансовой системы государства;
  - об основах правового регулирования: государственных (муниципальных) доходов и расходов, публичного кредита и долга, бюджетного процесса, межбюджетных отношений, денежного обращения и расчетов, банковской системы, страхования, валютного регулирования и валютного контроля;
- выработка умений:
- анализировать нормативные правовые акты, содержащие норм финансового права;
  - правильно применять полученные знания в процессе реализации норм действующего законодательства, регулирующего область финансовых отношений;

выработка навыков:

- юридически грамотного выстраивания линии поведения участников отношений, регулируемых финансово-правовыми нормами;

- анализа правоприменительной и правоохранительной практики.

Изучение дисциплины «Финансовое право» направлено на формирование у студентов следующих *способностей*:

- соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;

- использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

- работать с информацией в глобальных компьютерных сетях.

Учебно-методическое пособие подготовлено с использованием справочной правовой системы «КонсультантПлюс» (по состоянию законодательства на 1 января 2021 г.).

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПОСОБИЮ**

При изучении дисциплины «Финансовое право» необходимо руководствоваться действующим законодательством. Важную роль также играет ознакомление с судебной практикой.

Изучение курса осуществляется в тесном взаимодействии с другими юридическими и общественными дисциплинами. Форма и способы изучения материала определяются с учетом специфики изучаемой темы. Однако во всех случаях необходимо сочетать изучение теоретического материала, научного толкования того или иного понятия, предлагаемого в учебной, научной литературе и лекциях, с самостоятельной работой, а также выполнением практических заданий.

### **Методические указания по организации и проведению занятий семинарского типа**

Занятия семинарского типа представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы студентов над нормативной, научной и учебной литературой, материалами судебной практики под руководством преподавателя.

В зависимости от изучаемой темы и ее специфики преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения занятия семинарского типа: обсуждение теоретических вопросов, подготовка сообщений, докладов, рефератов, решение кейс-заданий, задач, проведение регламентированной дискуссии и т.п.

Подготовка к занятию семинарского типа заключается в подробном изучении конспекта лекции, нормативной, учебной и научной литературы, а также материалов судебной практики, основные положения которых студенту рекомендуется конспектировать.

Активное участие в работе на занятиях семинарского типа предполагает: выступление на них, дополнение ответов однокурсников, коллективное обсуждение спорных вопросов и проблем, что способствует формированию у студентов навыков формулирования, аргументации и отстаивания выработанного

решения, умения его защитить в дискуссии и представить дополнительные аргументы в его пользу.

Активная работа на занятиях семинарского типа способствует также формированию у обучающихся навыков публичного выступления, умению ясно, последовательно, логично и аргументированно излагать свои мысли.

Примерные этапы организации и проведения занятия семинарского типа и методические приемы их осуществления:

- постановка целей занятия;
- планируемые результаты обучения;
- проверка знаний;
- изучение нового материала по теме;
- закрепление материала.

К важнейшим этапам относится *самостоятельная работа студентов*, которая осуществляется на протяжении всего периода изучения дисциплины «Финансовое право» и включает в себя: проработку учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, докладов), а также подготовку к устному опросу, регламентированной дискуссии, решению кейс-заданий, задач, тестированию и т.п.

### **Методические указания по подготовке к устному опросу**

Устный опрос – метод (форма) учебной работы, который позволяет оценить знания и кругозор обучающихся, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

Устные опросы проводятся на каждом занятии семинарского типа с целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы.

Основные вопросы для опроса доводятся до сведения учащихся на предыдущем занятии.

Устные опросы необходимо строить так, чтобы в тему обсуждения вовлекалось максимальное количество обучающихся в группе, проводились параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находились удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала.

## **Методические указания по подготовке сообщения**

Подготовка сообщения представляет собой вид вне-аудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объему устного сообщения, где кратко изложены содержание и результаты индивидуальной учебно-исследовательской деятельности.

Сообщаемая информация должна носить характер уточнения или обобщения, содержать элементы новизны, а также отражать современный взгляд по определенным проблемам.

Сообщение отличается от докладов и рефератов объемом и характером информации, так как сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами.

Оформляется сообщение письменно; объем – 1–3 страницы; регламент времени на озвучивание – до 10 мин.

Основными требованиями к содержанию сообщения являются:

- краткий анализ содержания нормативного материала по исследуемому вопросу (при необходимости);
- анализ правоприменительной практики (при необходимости);
- разработка предложений по совершенствованию действующего законодательства (при необходимости);
- обобщение имеющихся положений теории;
- правильная постановка проблемы.

## **Методические указания по подготовке реферата**

Реферат (от лат. *reffer* – «сообщать») – это краткое изложение в письменном виде научного материала по определенной теме. При этом необходимо обязательно раскрыть суть проблемы с различных позиций и точек зрения и на основе этого сделать соответствующие выводы.

Задачи реферата:

- формирование умений самостоятельной работы учащихся с литературой;
- развитие навыков логического мышления;

– углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Объем реферата не должен превышать 10–15 страниц.

В результате проделанной работы над рефератом совершенствуются навыки поиска, отбора и систематизации полученной информации, а также навыки грамотного, лаконичного изложения мыслей и речи.

### **Методические указания по подготовке доклада**

Доклад — это развернутое изложение какой-либо темы, сделанное устно в публичном выступлении.

Цели доклада:

- сформировать научно-исследовательских навыки и умения у учащихся;
- способствовать овладению методами научного познания;
- научить критически мыслить.

Здесь главной составляющей будет считаться выступление на публике.

Объем доклада варьируется от 5 до 15 страниц.

В отличие от реферата, который представляет собой обобщение информации, доклад предполагает конкретный развернутый ответ на заданную тему, обычно основанный на одной точке зрения.

### **Методические указания по подготовке к регламентированной дискуссии**

Дискуссия – метод (форма) учебной работы, в рамках которого обучающиеся целенаправленно, коллективно обсуждают (исследуют, разбирают) конкретную проблему, заданную преподавателем, обмениваясь при этом собственными мнениями (идеями, суждениями).

Цели дискуссии:

- проведение сравнительного анализа различных точек зрения;

– интенсивное и продуктивное решение групповой задачи (спорного вопроса, проблемы) в процессе совместной деятельности обучающихся.

Основная задача дискуссии – выявление существующего многообразия точек зрения участников на вопрос (проблему) и при необходимости всесторонний анализ каждой из них.

Проведение дискуссий в итоге подразумевает написание сообщения. Важно при написании сообщения раскрыть не только суть проблемы, привести различные точки зрения, но и выразить собственные взгляды на нее.

### **Методические указания по подготовке к решению кейс-заданий**

Кейс-метод – техника обучения, использующая описание реальных правовых, экономических, социальных, иных проблемных ситуаций. Суть работы с кейсом заключается в том, что учащимся предлагается осмыслить реальную жизненную ситуацию, ее описание не только отражает какую-нибудь практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы.

Учебные конкретные ситуации специально разрабатываются на основе фактического материала с целью последующего разбора на учебных занятиях. До проведения занятия обучающийся получает кейс и список рекомендуемой литературы, после чего индивидуально готовится к занятию.

При работе с кейсом у обучающихся формируются следующие компоненты ключевых компетенций: умение решать проблемы; общаться; применять предметные знания на практике; умение вести переговоры; брать на себя ответственность; толерантность; рефлексивные умения.

### **Методические указания по подготовке к тестированию**

Тестовый контроль – это оперативная проверка качества усвоения знаний, немедленное исправление ошибок и восполнение пробелов.

Основным критерием успешного прохождения тестирования является знание содержания источников, предлагаемых к изучению в виде заданий к занятиям семинарского типа.

# ТЕМА 1

## ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать:* содержание следующих понятий: «финансы», «деньги», «финансы субъекта Российской Федерации», «финансы муниципальных образований», «финансовая система», «финансовая деятельность», «централизованные финансы», «децентрализованные финансы»; методы и формы финансовой деятельности; систему и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность;

*уметь:* правильно квалифицировать правоотношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности; дать общую характеристику финансовой системы, а также определять ее основные элементы (звенья);

*владеть* навыками: логического мышления; оперирования основных понятий и категорий в области экономических основ финансового права; анализа действующего законодательства в сфере финансовой деятельности.

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансов как правовой и экономической категории, их особенности и функции.
2. Финансовая система Российской Федерации, её структура и развитие на современном этапе.
3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, функции, формы и методы.
4. Разграничение компетенции органов государственной власти и органов местного самоуправления в области финансовой деятельности.

### Методические указания

Понятие «финансы» зачастую отождествляют с понятием «деньги». Однако студенту следует обратить внимание на то, что

это различные стороны (элементы) экономики, которые соотносятся между собой как причина и следствие.

Обучающемуся необходимо проанализировать содержание категории «финансы» (в экономическом, материальном и правовом аспектах), а также термина «деньги», уяснить их функции. При этом следует обратить внимание на тот факт, что финансы охватывают не всю сферу денежных отношений, а лишь ту ее часть, посредством которой образуются денежные фонды государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений.

Кроме того, важно усвоить, что федеративное устройство России обуславливает наличие собственных функций, целей, задач не только у государства в целом, но и у его субъектов, что, в свою очередь, предполагает наличие региональных финансов. К тому же в состав системы публичных финансов входят и финансы муниципальных образований (что обусловлено признанием в России местного самоуправления и гарантированностью самостоятельности его финансовой деятельности).

Изучение данной темы направлено также на систематизацию представлений о финансовой системе. Рекомендуется обратить внимание на существующие в научной и учебной литературе мнения о составе финансовой системы в России и за рубежом на современном этапе, а также сделать собственные выводы.

Далее необходимо рассмотреть и проанализировать различные точки зрения представителей финансовой науки на содержание категорий «финансовая деятельность государства» и «финансовая деятельность муниципальных образований».

Важно понимать, что финансовая деятельность государства (муниципальных образований) обеспечивает движение денежных средств в интересах всего общества (государства), потому она носит публичный характер.

Следует обратить внимание на такие традиционные методы осуществления финансовой деятельности, как методы образования фондов денежных средств и методы распределения государственных (муниципальных) денежных средств.

Помимо прочего стоит рассмотреть формы финансовой деятельности, которые по своей направленности могут быть как правовыми, так и неправовыми.

В осуществлении финансовой деятельности задействованы, по существу, все органы государства. В то же время различная взаимосвязь с финансовой деятельностью позволяет выделить органы общей компетенции, осуществляющие финансовые полномочия в качестве одного из направлений своей деятельности, и органы специальной компетенции, созданные целенаправленно для реализации функций по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Учитывая данный факт, студенту требуется рассмотреть систему и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность, изучив нормативный и научный материал.

### **Контрольные вопросы**

1. Какое определение понятия «финансы» в материальном, экономическом и правовом аспектах считается общепризнанным?
2. В чем сущность распределительной функции финансов? В чем заключается контрольная функция финансов?
3. В чем различие между государственными и частными финансами?
4. Что понимается под термином «финансовая система»? Какие элементы входят в состав финансовой системы? Находится ли финансовая система в постоянной динамике?
5. Каковы основные функции финансовой деятельности и методы ее осуществления?
6. Почему финансовая деятельность государства (муниципальных образований) является управленческой?
7. Что представляют собой правовые и неправовые формы финансовой деятельности?
8. Какие органы власти осуществляют финансовую деятельность?

## **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. История возникновения финансов.
2. Финансовый рынок современной России.
3. Экономическая и правовая характеристика финансовой системы. Структура финансовой системы.
4. Финансы коммерческих организаций: специфика правового регулирования.
5. Муниципальные образования: финансово-правовое положение.
6. Принципы финансовой деятельности государства.
7. Система и правовое положение финансовых органов Российской Федерации.

## **Задания и задачи**

1. Соотнесите понятия «финансы» и «деньги» (результаты оформите в виде таблицы).
2. Проанализируйте нормы Конституции РФ и назовите полномочия Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований в сфере финансовой деятельности.
3. Перечислите цели и задачи финансовой политики на современном этапе развития нашего государства.
4. На основе анализа норм Федерального закона от 6 октября 2003 г. №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» прокомментируйте финансово-правовое положение муниципальных образований в зависимости от их статуса.
5. Перечислите цели и функции Банка России в области финансовой деятельности государства, ссылаясь на нормы Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Известно, что финансовые системы в разных странах получают различные дефиниции, за которыми стоят различающиеся вещи, субъекты, институты и т.д. Эти различия влекут особенности последствий конкуренции таких систем.

Сравните, как понимаются представителями финансовой науки российская и, например, американская (либо иная на выбор) финансовые системы.

К какому выводу Вы пришли в результате сравнения финансовых систем различных стран?

Какие элементы (звенья) целесообразно включить в состав финансовой системы России на современном этапе с целью повышения ее эффективности?

7. Целесообразно ли расширить перечень полномочий Президента РФ и Правительства РФ в области финансов? Если да, то какие полномочия следует добавить? Свой ответ обоснуйте.

8. В одном из субъектов Российской Федерации Законодательным собранием, «с целью налаживания наличных денежных расчетов», было принято решение выпустить «свои (собственные) денежные знаки», имеющие право обращения на территории данного субъекта РФ на равных условиях с официальной денежной единицей Российской Федерации. Поручение по изготовлению «своих (собственных знаков)» было направлено в типографию одного из городов данного субъекта РФ.

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

9. На одном из заседаний Совета директоров Банка России было принято решение о заключении договора ЦБ РФ (в лице председателя) с Правительством РФ о том, что:

а) Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ — за долги Банка России;

б) Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета (за исключением осуществления операций со средствами внебюджетных фондов).

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ. Правомерен ли заключенный договор, соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

10. После изучения всех представленных документов о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России при-

нял решение об отказе в этом через 8 месяцев с даты представления всех предусмотренных законодательством РФ документов кредитной организацией.

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

11. Банк «Монета» осуществлял банковские операции без наличия лицензии Банка России, получив при этом прибыль в 15 млн р.

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ. Какие правовые последствия влекут данные действия банка «Монета»?

## ТЕСТЫ

*1. Термин «financia» возник в XIII–XV вв. и сначала обозначал любой денежный платеж в торговых городах:*

- 1) Франции;
- 2) Италии;
- 3) России.

*2. По своему материальному содержанию финансы представляют собой:*

- 1) денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций, учреждений, используемые для потребностей общества и развития производства;
- 2) экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства, безопасности страны и удовлетворения социальных нужд;
- 3) доходы и расходы государства.

*3. Финансам свойственны следующие функции:*

- 1) финансирование и кредитование;
- 2) распределительная и контрольная;
- 3) фискальная, социальная, регулирующая.

4. *Определите соотношение понятий «денежные отношения» и «финансовые отношения»:*

1) все финансовые отношения являются денежными, но не все денежные отношения бывают финансовыми;

2) это тождественные понятия;

3) все денежные отношения являются финансовыми, но не все финансовые отношения бывают денежными.

5. *Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств, называется:*

1) системой финансового права;

2) финансовой системой РФ;

3) финансово-правовым институтом.

6. *На современном этапе в финансовую систему РФ входит:*

1) бюджетная система;

2) налоговая система;

3) финансовая деятельность государства и муниципальных образований.

7. *Экономические отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств субъекта РФ в целях выполнения его функций и задач в границах соответствующего региона, называются:*

1) региональным бюджетом;

2) консолидированным бюджетом;

3) финансами субъекта РФ.

8. *Местные финансы включают в себя:*

1) материальные фонды, необходимые для покрытия непредвиденных нужд муниципального образования;

2) совокупность доходов от уплаты местных налогов и сборов;

3) средства местного бюджета, государственные, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, другие финансовые ресурсы.

*9. К централизованным фондам денежных средств относятся:*

1) денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта;

2) денежные средства, поступающие в распоряжение Президента РФ и высших должностных лиц субъектов РФ;

3) свободные денежные средства организаций и физических лиц, привлеченные государством на добровольных и платных началах для временного использования в целях формирования ссудного фонда.

*10. Финансовая деятельность государства – это:*

1) совокупность форм и методов управления экономическими процессами в обществе;

2) деятельность уполномоченных органов государства по созданию достаточных экономических условий функционирования государственного сектора экономики;

3) осуществление государством функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации соответствующих задач и функций;

*11. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований носит характер:*

1) частный;

2) комплексный;

3) публичный.

*12. Финансовая деятельность осуществляется с помощью разнообразных методов, основными из которых являются:*

1) императивный и диспозитивный;

2) мобилизации фондов денежных средств и их распределения (перераспределения);

3) гарантий и рекомендаций.

*13. Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении:*

1) Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка, Федеральной таможенной службы, Федерального казначейства, Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Федеральной пробирной палаты;

2) Федеральной таможенной службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка и Федеральной службы по финансовому мониторингу;

3) Федеральной таможенной службы, органов государственных внебюджетных фондов, а также банков.

*14. Министерство финансов РФ возглавляет:*

1) министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правительства РФ по представлению Президента РФ;

2) министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ;

3) министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правительства РФ по представлению Председателя Счетной палаты РФ.

*15. Структурными подразделениями Министерства финансов РФ являются:*

1) комитеты;

2) управления;

3) департаменты.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу): Указ Президента РФ от 13.06.2012 №808 (ред. от 24.06.2019) // Собрание законодательства РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.

2. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

4. О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»: Федеральный закон от 17.05.2007 №82-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2007. №22. Ст. 2562.

5. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 №329 (ред. от 22.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2004. №31. Ст. 3258.

6. О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 21.01.2020 №21 (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2020. №4. Ст. 346.

7. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 №41-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // Собрание законодательства РФ. 2013. №14. Ст. 1649.

8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

9. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 40. Ст. 3822.

## **Рекомендуемая литература**

### ***Основная***

1. *Добробаба М.Б., Швец А.В.* Финансовое право: учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2017.

2. *Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А.* Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

4. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

5. Финансовое право: учеб. для вузов / Е.М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

6. Финансовое право: учеб. и практикум для вузов / Г.Ф. Ручкина [и др.]; под ред. Г.Ф. Ручкиной. М.: Юрайт, 2020.

7. Чуева А.С. Финансовое право (общая часть): учеб. пособие / Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2019.

### *Дополнительная*

1. Миронова С.М. Влияние государственной финансово-правовой политики на муниципальные образования // Актуальные проблемы российского права. 2020. №2.

2. Петрова Г.В. Международное финансовое право: учеб. для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2018.

3. Саттарова Н.А. Проблемы реализации и уровни финансово-правовой политики // Финансовое право. 2018. №5.

4. Селюков А.Д. Финансовая деятельность государства как категория финансового права // Государство и право. 2016. №4.

5. Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. 2-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2019.

6. Чуева А.С. К вопросу о структуре и недостатках финансовой системы современной России: новый взгляд на дискуссионную проблему // Кубанское агентство судебной информации Pro-Sud-123.ru: Юридический сетевой электронный научный журнал. (г. Краснодар), 2019. №2 (9).

7. Чуева А.С., Иваненко И.Н. Финансы и деньги: теоретико-правовая характеристика и соотношение // Политематический сетевой электронный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2014. №98.

## **ТЕМА 2**

### **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ РОССИЙСКОГО ПРАВА**

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: генезис становления и развития финансового права в России; основные определения и категории финансового права; содержание предмета финансового права; основной и иные методы финансово-правового регулирования; принципы финансового права и их значение; систему отрасли финансового права; классификацию источников финансового права;

*уметь*: оперировать основными понятиями и категориями финансового права; правильно определять предмет и метод отрасли финансового права; классифицировать источники финансового права;

*владеть* навыками: логического мышления; использования и практического анализа источников финансового права.

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие, предмет и принципы финансового права.
2. Метод финансового права.
3. Финансовое право в системе российского права.
4. Система и источники финансового права.

#### **Методические указания**

Вопросы, задания и задачи данной темы посвящены освоению предмета, методов правового регулирования, принципов, системы и источников финансового права как отрасли российского права.

Изучение темы рекомендуется начать с рассмотрения истории становления и развития финансового права в России.

Далее целесообразно рассмотреть термин «финансовое право» как отрасль права, как науку и как учебную дисциплину.

Следует помнить, что в основе понимания особенностей отдельной отрасли права лежит анализ предмета и метода правового регулирования.

Важно знать, что специфика отношений, составляющих предмет финансового права, заключается в том, что они носят: а) организационный характер (так как складываются в сфере финансовой деятельности в целях образования необходимых обществу денежных фондов); б) властный характер (так как в них участвуют уполномоченные субъекты, наделенные соответствующими властными полномочиями по отношению к иным субъектам данных отношений); в) имущественный характер (так как их объектом всегда являются деньги или денежные обязательства, связанные с образованием и использованием денежных фондов).

Кроме того, необходимо уяснить, что основной метод финансово-правового регулирования – императивный, т.е. метод властных предписаний со стороны уполномоченных органов государства и местного самоуправления в процессе производства, распределения и использования публичных денежных фондов (ресурсов) в адрес других участников финансовых отношений.

В финансовом праве используются и иные способы регулирования – рекомендации, согласования, договоры и т.п.

Изучение данной темы также направлено на систематизацию знаний о принципах финансового права.

Следует помнить, что учет правовых принципов играет огромную роль в правоприменительной и правотворческой деятельности, так как способствует правильному пониманию и применению норм права, а также указывает на пробелы в законодательстве с целью их устранения.

Рекомендуется изучить основные принципы финансового права, содержание которых основано на положениях Конституции РФ.

Для наиболее полного представления о месте финансового права в системе российского права необходимо сопоставить и отграничить его от иных отраслей права (конституционного, административного, гражданского, муниципального и т.д.).

Далее рекомендуется изучить систему финансового права, главным предназначением которой является объединение неде-

лимым по своей юридической природе элементов в упорядоченное целостное единство. В данную систему входят: части (Общая и Особенная); разделы; институты; подотрасли.

Поскольку финансово-правовые нормы содержатся в различных нормативно-правовых актах, необходимо изучить учебный, научный и нормативный материал, чтобы выяснить, по каким признакам можно классифицировать источники финансового права, а также привести примеры источников каждой классификационной группы.

### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под предметом финансового права?
2. Какой основной метод финансово-правового регулирования?
3. Как соотносятся понятия финансового права как отрасли права, как науки и как учебной дисциплины?
4. Какие принципы лежат в основе финансового права? Раскройте их содержание, ссылаясь на нормы Конституции РФ и соответствующие нормы действующего финансового законодательства.
5. Каково соотношение между понятиями «финансовое право» и «финансовое законодательство»?
6. Какие тенденции проявляются в развитии современного финансового права в условиях экономических и политических преобразований?
7. Какое место занимает финансовое право в системе российского права?
8. Каково содержание и значение Общей и Особенной частей финансового права?
9. Какие подотрасли финансового права можно считать сформировавшимися? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на мнения различных ученых.

## **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. История становления и развития финансового права в России.
2. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права.
3. Современное состояние и перспективы развития науки финансового права.
4. Конституция Российской Федерации как источник финансового права.
5. Общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры Российской Федерации как источники финансового права.
6. Бюджетный кодекс Российской Федерации: основное содержание, структура.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации: основное содержание, структура.

## **Задания и задачи**

1. Кратко охарактеризуйте систему источников финансового права (результаты оформите в виде таблицы).
2. Ссылаясь на мнения различных ученых, ответьте, можно ли считать постановления Конституционного Суда РФ источниками финансового права. Выскажите свою позицию по данному вопросу.
3. Назовите известные научные дискуссии по вопросам понятия финансового права, его предмета, системы и методов правового регулирования. Выскажите свою позицию по данным вопросам.
4. Ответьте, являются ли тождественными следующие категории: а) «система финансового права» и «финансовая система»; б) «методы финансового права» и «методы финансовой деятельности».  
Свой ответ обоснуйте.
5. Составьте кроссворд по теме «Финансовое право как отрасль российского права» (как минимум 15 вопросов).

6. Обоснуйте, какие из перечисленных актов являются источниками финансового права: а) письмо Минфина России; б) приказ Минфина России; в) положение Банка России; г) указание Банка России; д) инструкция Банка России; е) указ Президента РФ; ж) акт налоговой проверки; и) бюджетная смета муниципального учреждения.

7. Кандидат экономических наук А.Л. Апель, издавший учебное пособие «Основы финансового права», полагает, что изучение этой отрасли права направлено на освоение содержания правового института, осмысление логики закона, уяснение смысла и социальной направленности налоговой политики государства.

Является ли данное утверждение ученого верным? Свой ответ обоснуйте. Выскажите собственную позицию по данному вопросу.

8. За самовольную перепланировку квартиры на гр-на Соколова был наложен штраф. Также он должен уплатить штраф за нарушение им правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гр-н Соколов, будучи индивидуальным предпринимателем, просрочил исполнение своего обязательства по договору купли-продажи товара, в связи с чем его контрагент потребовал исполнить обязательство немедленно и заплатить пени за каждый день просрочки.

Какие виды правонарушений совершил гр-н Соколов и к каким видам ответственности его можно привлечь? Нормами каких отраслей права должны регулироваться указанные отношения? Что позволяет отграничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских?

9. Дайте классификацию источников финансового права и приведите конкретные примеры каждой классификационной группы.

10. ООО «Н» в установленный законом срок не заплатило налог на прибыль организаций, а также не выплатило банку проценты по кредиту. Кроме того, ООО «Н» не заплатило пени и штрафы, начисленные за неуплату налога на имущество организации.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Чьи права были нарушены в каждом из перечисленных случаев, нормами каких отраслей права должны регулироваться возникшие отношения?

11. Гражданка Иванова, студентка 2-го курса юридического факультета, решила приобрести новый ноутбук. Однако собственных денежных средств у нее было недостаточно. Чтобы оплатить покупку, Иванова заняла на 6 месяцев недостающую сумму у однокурсника Романова, который согласился дать взаймы при условии, что Иванова поможет ему в подготовке к экзамену по финансовому праву.

Регулирует ли финансовое право возникшие между однокурсниками отношения? Свой ответ обоснуйте.

12. Гражданин Комков попал в ДТП. Получив справку об аварии, он обратился в страховую компанию «Регион» (где месяц назад он приобрел полис ОСАГО) для получения страхового возмещения.

Регулируют ли нормы финансового права выплаты, произведенные страховыми компаниями? Свой ответ обоснуйте.

13. Постановлением Конституционного Суда РФ от 18 июля 2018 г. №33-П «По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 242 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с жалобой муниципального образования – городского округа «Город Чита» п. 3 ст. 242 БК РФ был признан «не противоречащим Конституции Российской Федерации, поскольку содержащиеся в нем положения – по своему конституционно-правовому смыслу в системе действующего правового регулирования – не предполагают отказ во взыскании в судебном порядке с субъекта Российской Федерации причитающихся муниципальному образованию в соответствии с законом о бюджете субъекта Российской Федерации на конец финансового года, но не перечисленных ему средств субсидии на осуществление функций административного центра (столицы) субъекта Российской Федерации».

Правомерно ли данную правовую позицию Конституционного Суда РФ считать обязательной для суда, который рассматривает требование г. Читы к Читинской области о взыскании не перечисленных в срок субсидий? Свой ответ обоснуйте.

## ТЕСТЫ

*1. Предметом финансового права являются:*

- 1) общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по планомерному образованию, распределению и использованию публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера;
- 2) конкретное денежное содержание и определенный круг органов, уполномоченных государством на властные действия;
- 3) правовые акты представительных и исполнительных органов власти, в которых содержатся нормы финансового права.

*2. Основной метод финансово-правового регулирования:*

- 1) диспозитивный;
- 2) императивный;
- 3) мобилизации фондов денежных средств.

*3. Принципы отечественного финансового права впервые были сформулированы:*

- 1) Е.А. Ровинским;
- 2) Н.И. Химичевой;
- 3) Ф. Энгельсом.

*4. Совокупность обособленных, но в то же время взаимообусловленных групп финансово-правовых норм образуют:*

- 1) источники данной отрасли права;
- 2) механизм финансово-правового регулирования;
- 3) систему этой отрасли права.

*5. Из перечисленных далее институтов финансового права не относится к подотраслям бюджетного и налогового права:*

- 1) институт финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- 2) институт государственного и муниципального кредита;
- 3) институт валютного регулирования и валютного контроля.

*6. Источники российского финансового права – это:*

- 1) совокупность юридических норм, регулирующих финансовые общественные отношения, которые возникают в связи с организацией бюджетной системы страны;
- 2) совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению налогов и сборов;
- 3) правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

*7. Существует ли какой-либо единый источник по финансовому праву в целом (например кодекс):*

- 1) да, Финансовый кодекс РФ;
- 2) нет, единый источник по финансовому праву в настоящее время отсутствует;
- 3) да, Налоговый кодекс РФ.

*8. Исключение отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности муниципальных образований, противоречило бы принципу:*

- 1) равенства прав субъектов финансовых правоотношений независимо от форм собственности;
- 2) гласности в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- 3) единства финансовой системы и конституционному требованию о проведении в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики.

*9. Под локальными финансово-правовыми актами понимаются:*

- 1) акты, принимаемые администрацией предприятий, учреждений, организаций;
- 2) акты органов исполнительной власти, министерств, служб, регулирующих вопросы финансов в пределах соответствующей отрасли или сферы управления;
- 3) правовые акты органов местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

*10. Финансовое право – это:*

- 1) совокупность денежных средств;
- 2) система органов, осуществляющих финансовую деятельность;
- 3) совокупность норм, регулирующих отношения по мобилизации и использованию фондов денежных средств.

*11. Принципы финансового права – это:*

- 1) основополагающие начала финансово-правовой нормы;
- 2) основополагающие начала, на которых строится финансовое право;
- 3) основополагающие начала управления доходами и расходами федерального бюджета как основного финансового плана государства.

*12. Финансово-правовые институты рассматриваются:*

- 1) в общей части финансового права;
- 2) в специальной части финансового права;
- 3) в особенной части финансового права.

*13. Предмет финансового права составляют важнейшие черты отношений которые:*

- 1) складываются по поводу установления и введения налогов и сборов на территории Российской Федерации;
- 2) основаны на равенстве прав и обязанностей участников финансовой деятельности и дают возможность субъектам финансового права самим выбирать вариант поведения в рамках финансового законодательства;
- 3) носят организационный, имущественный, а также властный характер.

*14. К основным общеотраслевым принципам финансового права не относится:*

- 1) принцип сбалансированности бюджета;
- 2) принцип социальной направленности финансово-правового регулирования;
- 3) принцип самостоятельности органов местного самоуправления в формировании и использовании местных финансов.

## *Нормативные правовые акты и судебная практика*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

7. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 №329 (ред. от 22.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2004. №31. Ст. 3258.

8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

9. По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 242 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с жалобой муниципального образования – городского округа «Город Чита»: Постановление Конституционного Суда РФ от 18.07.2018 №33-П // Российская газета. 2018. 30 июля.

## Рекомендуемая литература

### *Основная*

1. *Добробаба М.Б., Швец А.В.* Финансовое право: учеб. пособие / Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2017.

2. *Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А.* Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

4. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

5. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

6. *Чуева А.С.* Финансовое право (общая часть): учеб. пособие / Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2019.

### *Дополнительная*

1. *Попондопуло В.Ф.* Финансовое право: понятие, природа, источники // Финансовое право. 2020. №1.

2. Региональное финансовое право: монография / Н.М. Артемов, А.В. Богданова, Н.В. Васильева и др.; отв. ред. И.Б. Лагутин. М.: б. и., 2017.

3. *Рукавишников И.В.* Метод финансового права: монография / отв. ред. Н.И. Химичева. М.: б. и., 2004.

4. *Ялбулганов А.А.* Предмет и система финансового права: монография. М.: б. и., 2015.

### ТЕМА 3

## ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать:* содержание понятий «финансово-правовая норма (норма финансового права)», «финансовое правоотношение (финансово-правовое отношение)», «субъект финансового права», «субъект финансового правоотношения»; особенности, виды, структуру финансово-правовых норм; особенности, виды, элементы структуры финансовых правоотношений, а также условия их возникновения, изменения и прекращения; порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений;

*уметь:* характеризовать нормы финансового права; правильно квалифицировать правоотношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности государства (муниципальных образований); дать общую характеристику способов защиты прав субъектов финансовых правоотношений;

*владеть* навыками: логического мышления; эффективного поиска и анализа финансово-правовых норм при разрешении конкретных практических ситуаций.

### Вопросы для обсуждения

1. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности.
2. Виды и структура финансово-правовых норм.
3. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды.
4. Условия возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений.
5. Субъекты финансово-правовых отношений. Порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

### Методические указания

Изучение данной темы необходимо начинать с определения финансово-правовой нормы (нормы финансового права).

Студенту следует уяснить, что характерные черты нормы финансового права проявляются прежде всего в сущности регулируемых ею отношений, т.е. отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства (муниципальных образований).

Финансово-правовые нормы отличаются от норм иных отраслей российского права. Это обусловлено, во-первых, их целевым назначением; во-вторых, их нестабильностью; в-третьих, направленностью этих норм на реализацию публичных, а не частных интересов.

В структурном отношении норма финансового права, как правило, состоит из трех традиционно выделяемых элементов: гипотезы, диспозиции, санкции. Рекомендуется охарактеризовать структурные элементы финансово-правовой нормы, выявить их особенности.

С целью лучшего уяснения специфики и роли норм финансового права необходимо рассмотреть их классификацию, которую можно провести по нескольким основаниям.

Далее следует изучить понятие финансово-правовых отношений, а также обратить внимание на их особенности. Важно запомнить, что финансовые правоотношения: а) возникают в процессе финансовой деятельности государства (муниципальных образований); б) являются разновидностью имущественных правоотношений, имеющих публичный характер; в) носят властный характер. Таким образом, финансовые правоотношения можно охарактеризовать как государственно-властные имущественные (денежные) отношения. Властно-имущественными являются и финансовые правоотношения, в которых одной из обязательных сторон выступает орган местного самоуправления.

С целью лучшего уяснения специфики финансово-правовых отношений необходимо рассмотреть их классификацию, которую можно провести по нескольким основаниям.

Важно знать, что возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов.

Кроме того, следует запомнить, что сущность финансового правоотношения проявляется прежде всего в его структуре, которая включает следующие элементы: субъекты; содержание (права и обязанности сторон); объект (деньги или денежные обязательства).

В рамках изучения данной темы обучающемуся также нужно уяснить, что понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения» не синонимичны, несмотря на то, что во многом они совпадают. Но нельзя и противопоставлять их. Субъект финансового права – это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. Субъект финансового правоотношения – это реальный участник конкретных правоотношений (уже существующих). Таким образом, субъект финансового права – понятие более широкое, чем субъект (участник) финансового правоотношения.

Далее следует уделить внимание защите прав субъектов финансовых правоотношений, так как меры защиты нарушенных прав названных субъектов позволяют, с одной стороны, обеспечить защиту их прав и законных интересов от неправомерных действий (бездействия) соответствующих органов власти, их должностных лиц, а с другой – обеспечивают финансовые интересы государства и муниципальных образований.

Защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, по общему правилу производится в административном или судебном порядке. Однако, исследуя вопрос о способах защиты прав, нельзя не акцентировать внимание на президентском способе защиты, а также на самозащите прав названных субъектов.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие особенности свойственны финансово-правовым нормам? Что означает императивный характер финансово-правовых норм? В чём он проявляется?

2. На какие виды подразделяются финансово-правовые нормы? Приведите примеры норм соответствующих видов.

3. Какова структура финансово-правовой нормы? Проанализируйте каждый из ее элементов на примере конкретной финансово-правовой нормы.

4. В чем принципиальное отличие финансово-правовых отношений от иных правоотношений?

5. Чем обусловлено возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений?

6. Какие существуют классификационные виды финансовых правоотношений?

7. Есть ли разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?

8. Что означает финансовая правосубъектность?

9. Каков субъектный состав финансово-правовых отношений?

10. В чем выражается административный порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений?

11. В чем выражается судебный порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений? Какова роль Конституционного Суда РФ в защите прав субъектов финансовых правоотношений?

12. Какова роль прокуратуры РФ в обеспечении соблюдения прав субъектов финансовых правоотношений?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Санкции в финансовом праве: понятие, виды, основания и порядок их применения.

2. Юридические факты в финансовом праве.

3. Российская Федерация как субъект финансового права.

4. Государственные (муниципальные) учреждения как субъекты финансового права.

5. Президентский способ защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

6. Самозащита прав субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях.

7. Роль Прокуратуры РФ в защите и восстановлении нарушенных прав и законных интересов субъектов финансового права.

### **Задания и задачи**

1. Изучите Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» и объясните, предметом каких отраслей российского права выступают отношения, регулируемые нормами, содержащимися в п. 5.9.45, 5.21, 6.1 Положения.

2. Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Евгений Фролов получил премию 100 тыс. р. и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 3 000 евро. По прибытии в Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Евгения заявили налоговому инспектору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений, следовательно, платить налог не обязан.

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

3. Одно из муниципальных общеобразовательных учреждений муниципального образования город «Н» не получило из регионального бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. В связи с этим оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Кто должен выступать ответчиком по данному делу?

4. Гражданка А.А. Горохова подарила своей внучке Гороховой М.В. приватизированную квартиру стоимостью 10 млн р.

Обязана ли в данном случае внучка (гр-ка Горохова М.В.) декларировать доход и уплатить налог на дарение? Если да, рас-

считайте сумму налога. Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на конкретные нормы законодательства РФ.

5. Гражданин Михайлов В.В. подарил своему племяннику Гречкину И.И. автомобиль стоимостью 1,5 млн р.

Обязан ли в данном случае племянник (гр-н Гречкин И.И.) уплатить НДФЛ? Если да, рассчитайте сумму налога. Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на конкретные нормы законодательства РФ.

6. Согласно п. 3 ст. 56 Налогового кодекса РФ: а) льготы по федеральным налогам и сборам устанавливаются и отменяются НК РФ; б) льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) законами субъектов РФ о налогах; в) льготы по местным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя о налогах).

К какому виду финансово-правовых норм можно отнести данную норму – к охранительным или регулятивным? Свой ответ обоснуйте.

## ТЕСТЫ

*1. Финансово-правовая норма – это:*

- 1) обстоятельство, служащее основанием возникновения, изменения, прекращения финансовых правоотношений;
- 2) экономическое денежное отношение по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств;
- 3) установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в общественных финансовых отношениях, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

*2. В зависимости от содержания финансово-правовые нормы могут быть:*

- 1) материальными и процессуальными;
- 2) обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;

3) бюджетными, налоговыми, финансового контроля, страховыми, банковскими, валютными.

*3. Диспозиция финансово-правовой нормы:*

1) содержит условия действия финансово-правовой нормы;  
2) определяет права и обязанности участников финансовых отношений;

3) представляет собой меру юридической ответственности, которая применяется в случае нарушения финансово-правовых норм.

*4. Урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, – это:*

- 1) бюджетный процесс;
- 2) юридические факты;
- 3) финансовые правоотношения.

*5. В материальных финансовых правоотношениях:*

1) реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и использованию определенных финансовых ресурсов;

2) выражается юридическая форма, в которой происходит получение государством или органами местного самоуправления в свое распоряжение финансовых ресурсов;

3) обеспечивается реализация регулятивной функции права.

*6. Юридические факты в финансовом праве делятся на:*

- 1) юридические акты;
- 2) юридические поступки;
- 3) действия и события.

*7. В структуру финансового правоотношения входят:*

1) субъект, объект, субъективная сторона, объективная сторона;

- 2) гипотеза, диспозиция, санкция;
- 3) субъект, содержание, объект.

8. *Защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, производится:*

- 1) только в административном порядке;
- 2) только в судебном порядке;
- 3) в административном или судебном порядке.

9. *Субъект финансового права – это:*

- 1) лицо, обладающее правосубъектностью (т.е. финансовой правоспособностью и финансовой дееспособностью);
- 2) реальный участник конкретных правоотношений.

10. *Разрешение дела в административном порядке:*

- 1) исключает возможность обращения в суд;
- 2) не исключает возможности обращения в суд при неудовлетворяющем исходе;
- 3) не допускается, так как защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, производится только в судебном порядке.

11. *В финансовом праве преобладают нормы:*

- 1) запрещающие;
- 2) обязывающие;
- 3) уполномочивающие.

12. *По характеру воздействия на участников финансовых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на:*

- 1) материальные и процессуальные;
- 2) обязывающие, запрещающие, уполномочивающие;
- 3) бюджетные, налоговые, финансового контроля, страховые, банковские, валютные.

13. *Объект финансового правоотношения – это:*

- 1) охраняемые законодательством общественные отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и местного самоуправления;

2) реальное благо, на использование или охрану которого направлены субъективные права и юридические обязанности (материальные и духовные блага, прибыль, доход и т.п.);

3) финансовая дисциплина.

*14. В зависимости от способов реализации прав финансовые правоотношения подразделяются на:*

1) регулятивные и охранительные;

2) материальные и процессуальные;

3) имущественные и неимущественные.

*15. По юридическому характеру взаимоотношений участников финансовые правоотношения подразделяются на:*

1) вертикальные и горизонтальные;

2) простые и сложные;

3) бюджетные, внебюджетные, кредитные, страховые и т.д.

*16. Предусмотренная финансово-правовыми нормами способность (возможность) быть участником финансовых правоотношений – это:*

1) финансовая правоспособность;

2) финансовая правосубъектность;

3) финансовая дееспособность.

*17. К способам защиты прав субъектов финансовых правоотношений относятся:*

1) административный и судебный;

2) президентский, административный, судебный, прокурорский, самозащита прав;

3) прокурорский и судебный.

*18. Субъектом финансового правонарушения может быть:*

1) только физическое лицо;

2) как физическое, так и юридическое лицо;

3) только органы власти, уполномоченные осуществлять финансовую деятельность.

*19. Физическое лицо может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения:*

- 1) с 18-летнего возраста;
- 2) с 16-летнего возраста;
- 3) с 14-летнего возраста.

*20. Финансово-правовые санкции в зависимости от того, как они служат охране финансовых правоотношений, подразделяются на:*

- 1) поощрительные и предупредительные;
- 2) воспитательные и охранительные;
- 3) восстановительные и карательные.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 года №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

7. О Конституционном Суде Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 №1-ФКЗ (ред. от

09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №13. Ст. 1447.

8. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 №7-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №3. Ст. 145.

9. О прокуратуре Российской Федерации: Федеральный закон от 17.01.1992 №2202-1 (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1995. №47. Ст. 4472.

10. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 №506 (ред. от 01.08.2020) // Собрание законодательства РФ. 2004. №40. Ст. 3961.

11. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 №223-ФЗ (ред. от 06.02.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №1. Ст. 16.

## Рекомендуемая литература

### *Основная*

1. *Добробаба М.Б., Швец А.В.* Финансовое право: учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2017.

2. *Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А.* Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

4. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

5. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

6. *Чуева А.С.* Финансовое право (общая часть): учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2019.

### *Дополнительная*

1. *Дмитрик О.А.* Содержание и классификация финансовых правоотношений. Харьков, 2004.

2. *Древаль Л.Н.* Субъекты российского финансового права / под ред. Е.Ю. Грачёвой. М.: б. и., 2011.

3. *Карасева М.В.* Финансовое правоотношение: монография М.: б. и., 2001.

4. *Михайлова Е.В.* О способах и процессуальных формах защиты прав субъектов финансовых правоотношений // Арбитражный и гражданский процесс. 2017. № 8.

5. *Чуева А.С., Иваненко И.Н.* К вопросу о понятии, особенностях и классификации финансово-правовых норм // Политематический сетевой электронный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2015. №107.

6. *Чуева А.С., Иваненко И.Н.* К вопросу о реализации финансово-правовых норм // Электронный научный журнал. 2016. №1(4).

## ТЕМА 4

# ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: содержание понятия «финансовый контроль»; значение и основные цели финансового контроля; общие и специфические принципы осуществления финансового контроля; виды финансового контроля; методы финансового контроля; систему и компетенцию органов власти, осуществляющих финансовый контроль; положения о финансово-правовой ответственности;

*уметь*: раскрыть содержание общих и специфических принципов осуществления финансового контроля; правильно классифицировать виды финансового контроля; характеризовать методы финансового контроля; определять особенности финансово-правовой ответственности;

*владеть* навыками: логического мышления; эффективного поиска, анализа и толкования финансово-правовых норм при разрешении конкретных практических ситуаций, возникающих в процессе осуществления финансового контроля; анализа правоприменительной практики в области финансово-правовой ответственности.

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие и значение государственного и муниципального финансового контроля. Финансовая дисциплина.
2. Виды государственного и муниципального финансового контроля.
3. Органы, осуществляющие государственный и муниципальный финансовый контроль.
4. Методы финансового контроля.

### Методические указания

Вопросы, задания и задачи данной темы посвящены изучению правовых основ финансового контроля, под которым пони-

мается деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, а также общественных органов, организаций и иных хозяйствующих субъектов, направленная на проверку соблюдения законности, целесообразности, обоснованности, своевременности и точности действий в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных, иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера.

Студенту необходимо уяснить, что значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются: а) соблюдение установленного в области финансовой деятельности правопорядка всеми органами государственной и местной власти, а также предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами; б) экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства (муниципальных образований).

Кроме того, важно запомнить, что основными целями финансового контроля являются: 1) выявление незаконного использования денежных средств; 2) соблюдение финансовой дисциплины объектами финансового контроля; 3) выявление, пресечение и предупреждение незаконных действий (бездействия), связанных с оперированием денежными средствами; 4) принятие мер, направленных на устранение нарушений, которые были выявлены в процессе осуществления финансового контроля.

Далее следует рассмотреть и раскрыть содержание общих принципов осуществления финансового контроля (законности, гласности, федерализма, плановости), а также специфических принципов, которые изложены в Лимской декларации руководящих принципов контроля (независимости и объективности, компетентности и гласности).

Для выявления правовой природы института финансового контроля в Российской Федерации необходимо проанализировать отдельные его виды и определить уполномоченных субъектов каждого из них. При этом нужно запомнить следующее: в зависимости от времени проведения контроль может быть предварительным, текущим и последующим; в зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений – обязательным и

инициативным; в зависимости от особенностей правового статуса субъектов контрольной деятельности – государственным, муниципальным, внутрихозяйственным, общественным и аудиторским; в зависимости от содержания – бюджетным, налоговым, страховым, валютным, на рынке ценных бумаг.

Государственный контроль в Российской Федерации осуществляют: федеральные органы законодательной власти; федеральные органы исполнительной власти; специально созданные органы исполнительной власти.

Необходимо рассмотреть контрольные полномочия: Президента РФ, Контрольного управления Президента РФ, Федерального Собрания РФ, Правительства РФ, Счетной палаты РФ, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка, Федеральной таможенной службы, Федерального казначейства, Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Федеральной пробирной палаты, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Центрального банка РФ, контрольных и финансовых органов субъектов РФ (муниципальных образований).

В рамках изучения данной темы также важно запомнить, что финансовый контроль проводится разными методами, среди которых: ревизии; проверки; рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности; заслушивание докладов, информации должностных лиц; наблюдение; обследование; анализ и др. Основным методом финансового контроля – ревизия.

Рекомендуется изучить раздел IX Бюджетного кодекса РФ, который посвящен государственному и муниципальному финансовому контролю, и запомнить, что согласно ст. 265 БК РФ он подразделяется на внешний, внутренний, предварительный, последующий. В соответствии со ст. 267.1 БК РФ методами осуществления государственного (муниципального) финансового контроля являются проверка, ревизия, обследование.

Следует также обратить внимание на гл. 14 НК РФ, которая посвящена налоговому контролю. Путем сравнительно-правового анализа рекомендуется определить основные отличия камераль-

ной налоговой проверки (ст. 88 НК РФ) от выездной (ст. 89 НК РФ).

Далее необходимо детально изучить аудиторский контроль, который занимает особое место в системе отраслей финансового контроля, является независимым, носит публичный характер. Правовое регулирование аудиторской деятельности (аудита) осуществляется на основе Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также Федерального закона от 1 декабря 2007 г. №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».

Помимо прочего нужно уяснить, что институты финансового контроля взаимодействуют с институтами финансово-правового принуждения, в том числе финансово-правовой ответственности, под которой следует понимать применение к лицу, совершившему финансовое правонарушение, санкций нарушенной финансово-правовой нормы.

Подвидами финансово-правовой ответственности являются: а) ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ (бюджетная ответственность); б) ответственность за нарушение налогового законодательства РФ (налоговая ответственность); в) финансовая ответственность за нарушение банковского законодательства РФ; г) финансовая ответственность в сфере обязательного социального страхования.

Рекомендуется изучить (в части, касающейся финансово-правовой ответственности): ч. 4 БК РФ «Бюджетные нарушения и бюджетные меры принуждения»; раздел VI НК РФ «Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение»; гл. 14 КоАП РФ «Административные правонарушения в области предпринимательской деятельности и деятельности саморегулируемых организаций»; гл.15 КоАП РФ «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней», раздел VIII УК РФ «Преступления в сфере экономики» и иные нормативно-правовые акты.

Кроме того, студенту нужно акцентировать внимание на следующих обстоятельствах: исключаящих привлечение лица к

финансово-правовой ответственности; исключаящих вину лица в совершении финансового правонарушения; смягчающих и отягчающих финансово-правовую ответственность.

### **Контрольные вопросы**

1. Каково значение финансового контроля?
2. На каких принципах осуществляется финансовый контроль?
3. На какие виды подразделяется финансовый контроль?
4. Какие методы финансового контроля относятся к основным?
5. Какой компетенцией в области финансового контроля наделяет законодательство РФ государственные и муниципальные органы?
6. В чем сущность независимого аудиторского контроля?
7. Что понимается под аудиторской деятельностью и аудитом?
8. Какие основания проведения обязательного аудита предусматривает законодательство РФ?
9. Какие требования предъявляются к саморегулируемым организациям аудиторов согласно законодательству РФ?
10. Что понимается под заведомо ложным аудиторским заключением?
11. Что понимается под финансово-правовой ответственностью?
12. В чем заключаются особенности финансово-правовой ответственности?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Публичный финансовый контроль: понятие, цель, содержание.
2. Основания классификации финансового контроля в теории финансового права.
3. Налоговый контроль.
4. Ревизия – всеобъемлющий метод финансового контроля.

5. Проверка как метод финансового контроля.
6. Счетная палата РФ как субъект государственного финансового контроля.
7. Контрольно-счетные органы субъектов РФ и муниципальных образований: сравнительно-правовой анализ.
8. Аудиторский финансовый контроль.
9. Финансовый контроль в России и за рубежом: сравнительно-правовой анализ.
10. Негосударственный финансовый контроль: правовой анализ.
11. Банковский надзор: понятие, сущность.
12. Гражданско-правовая ответственность за нарушение финансового законодательства РФ.
13. Административная ответственность за нарушение финансового законодательства РФ.
14. Уголовная ответственность за нарушение финансового законодательства РФ.

### **Задания и задачи**

1. Охарактеризуйте государственный финансовый контроль в Краснодарском крае, его организацию, правовое обеспечение.
2. На основе Конституции РФ определите полномочия каждой из палат Федерального Собрания РФ (Государственной Думы РФ и Совета Федерации РФ) в области финансового контроля (результаты оформите в виде таблицы).
3. Назовите известные научные дискуссии по вопросу понятия финансово-правовой ответственности. Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на мнения различных ученых. Сформулируйте собственное определение категории «финансово-правовая ответственность».
4. Перечислите санкции, которые могут применяться за нарушение финансового законодательства (результаты оформите в виде таблицы).
5. Аудиторская фирма провела проверку в ООО «Купи-продай» и, выявив некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство ООО «Ку-

пи-продай» было привлечено к административной ответственности.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применить какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?

6. Коммерческое предприятие получило из бюджета субъекта РФ средства в качестве инвестиций для расширения и модернизации производства и создания новых рабочих мест, однако израсходовало часть этих средств на выплату заработной платы своим работникам и уплату налогов. Счетная палата РФ, узнав об этом, провела на предприятии проверку и приняла решение о наложении санкций на руководство предприятия.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Правомерны ли действия Счетной палаты РФ? Какие хозяйствующие субъекты может проверять Счетная палата РФ и каковы ее полномочия по наложению санкций в результате выявления нарушения?

7. По результатам камеральной налоговой проверки в отношении ООО «Матрешка» налоговым органом было вынесено решение о привлечении данной организации к ответственности. Однако, по мнению руководства ООО «Матрешка», вынесенное решение незаконно, так как оно было принято по результатам проверки, проведенной с нарушением сроков, установленных законодательством РФ (а именно свыше восьми месяцев со дня представления налоговой декларации).

Дайте юридический анализ данной ситуации. Ссылаясь на конкретную норму НК РФ, назовите сроки проведения камеральной налоговой проверки. Каковы последствия пропуска установленных сроков проведения камеральной налоговой проверки? Выясните, по какому пути идет судебная практика в решении данного вопроса.

8. В ходе проведения проверки соблюдения законодательства о применении контрольно-кассовой техники (ККТ) в магазине ИП Курочкина был установлен факт неприменения ККТ, а именно продавец не пробил чек. По результатам проверки был

составлен акт, ИП Курочкин был привлечен к административной ответственности.

ИП Курочкин обратился с жалобой в суд, в которой указал на следующие нарушения: 1) он не был проинформирован о проверке; 2) он не присутствовал при проведении проверки; 3) месяц назад его уже проверяли на данный предмет проверки; 4) копию акта проверки вручили не ему, а продавцу.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Какое решение должен принять суд?

9. Руководитель районной налоговой инспекции составил протокол по делу об административном правонарушении в связи с нарушением порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, ответственность за которое предусмотрена ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ, рассмотрел дело об административном правонарушении и вынес постановление о назначении административного наказания в виде штрафа.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Имеет ли право руководитель инспекции как должностное лицо, уполномоченное рассматривать дело об административном правонарушении, предусмотренное ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ, рассматривать дело по составленному им же протоколу?

10. Гражданка И.И. Захарова, явившись в отделение банка, в котором она имеет собственный счет, попросила снять наличные деньги. Сотрудники банка, сославшись на отсутствие в настоящий момент такой суммы денег, не выполнили требование И.И. Захаровой, однако попросили ее зайти через несколько дней.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Имели ли право сотрудники банка отказать в выдаче наличных денег гражданке Захаровой И.И.?

## ТЕСТЫ

*1. Финансовый контроль – это:*

1) деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по контролю за исполнением бюджетов;

2) контроль соблюдения законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования денежных фондов публичного характера в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов;

3) приемы и способы юридического воздействия на волю и поведение участников финансовых правоотношений, на характер взаимосвязей между ними.

*2. Свое правовое начало финансовый контроль получил:*

1) в Указе Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации»;

2) в Федеральном законе «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»;

3) в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности».

*3. К специфическим принципам финансового контроля, которые изложены в Лимской декларации руководящих принципов контроля, относятся:*

1) законности, гласности;

2) независимости, объективности, компетентности, гласности;

3) превентивности, презумпции невиновности.

*4. Наиболее полное и всестороннее обследование финансово-хозяйственной деятельности с целью проверки ее законности, эффективности и целесообразности называется:*

1) ревизия;

2) проверка;

3) наблюдение.

*5. Контроль, в ходе которого используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий, называется:*

1) ревизия;

- 2) проверка;
- 3) наблюдение.

*6. Контроль, который направлен на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта без применения сложных комплексных приемов получения и оценки информации, называется:*

- 1) ревизия;
- 2) наблюдение;
- 3) анализ.

*7. Контроль, который направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов, называется:*

- 1) ревизия;
- 2) наблюдение;
- 3) анализ.

*8. По окончании ревизии членами комиссии составляется:*

- 1) смета;
- 2) договор;
- 3) акт.

*9. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ государственный (муниципальный) финансовый контроль подразделяется на следующие виды:*

- 1) валютный, банковский, внутрихозяйственный;
- 2) внешний и внутренний, предварительный и последующий;
- 3) ведомственный, общегосударственный, муниципальный.

*10. Постоянно действующим высшим органом внешнего государственного контроля является:*

- 1) Счетная палата РФ;
- 2) Контрольное управление Президента РФ;
- 3) Центральный банк РФ.

*11. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль является контрольной функцией:*

- 1) Федерального Собрания РФ;
- 2) Контрольного управления Президента РФ;
- 3) Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований.

*12. Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль является контрольной функцией:*

- 1) Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся органами исполнительной власти субъектов РФ (органами местных администраций);
- 2) Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований;
- 3) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

*13. В зависимости от объекта выделяют следующие виды финансового контроля:*

- 1) комплексный и тематический;
- 2) ведомственный и внутрихозяйственный;
- 3) документальный и фактический.

*14. Финансовый контроль, ежедневно осуществляемый финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе привлечения или расходования денежных средств, называется:*

- 1) предварительным;
- 2) текущим (оперативным);
- 3) фактическим.

*15. Финансовый контроль, который проводится по решению хозяйствующих субъектов, называется:*

- 1) инициативным;
- 2) общественным;
- 3) внутренним.

*16. В зависимости от особенностей правового статуса субъектов контрольной деятельности выделяют следующие виды финансового контроля:*

- 1) президентский, ведомственный, аудиторский;
- 2) государственный, муниципальный, общественный и аудиторский;
- 3) судебный, муниципальный, внутрихозяйственный.

*17. Проверка всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период называется:*

- 1) полной (фронтальной) ревизией;
- 2) выборочной (частичной) ревизией;
- 3) фактической ревизией.

*18. Счетная палата образуется в составе:*

- 1) министра, заместителя министра, аудиторов;
- 2) председателя, заместителя председателя, аудиторов, аппарата Счетной палаты;
- 3) руководителя и аппарата Счетной палаты.

*19. Федеральную налоговую службу возглавляет:*

- 1) министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Правительства РФ;
- 2) управляющий, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Президента РФ;
- 3) руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ.

*20. Председатель Счетной палаты назначается на должность:*

- 1) Государственной Думой сроком на пять лет по представлению Президента Российской Федерации;
- 2) Государственной Думой сроком на шесть лет по представлению Президента Российской Федерации;

3) Государственной Думой сроком на три года по представлению Президента Российской Федерации.

*21. Об ущербе, причиненном государству, и о выявленных нарушениях нормативных правовых актов Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, а при наличии данных, указывающих на признаки составов преступлений:*

1) передает соответствующие материалы в Контрольное управление Президента РФ;

2) передает соответствующие материалы в правоохранительные органы;

3) передает соответствующие материалы в Федеральную службу исполнения наказаний.

*22. Исторической родиной аудита считается:*

1) Франция;

2) Англия;

3) Россия.

*23. Аудитором является:*

1) высшее должностное лицо субъекта РФ, получившее квалификационный аттестат аудитора;

2) Председатель Центрального банка РФ, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов;

3) физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

*24. Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) – это:*

1) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами;

2) деятельность, сущность которой заключается в независимой проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;

3) деятельность, которая призвана осуществлять надзор за исполнением законов министерствами, ведомствами.

*25. К услугам, которые могут оказывать аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, не относится:*

- 1) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 2) оценочная деятельность;
- 3) лицензирование отдельных видов деятельности.

*26. Аудиторская проверка завершается составлением официального документа, который называется:*

- 1) аудиторский акт;
- 2) аудиторское заключение;
- 3) аудиторский отчет.

*27. Постоянно действующим органом внешнего государственного финансового контроля Краснодарского края является:*

- 1) Законодательное Собрание Краснодарского края;
- 2) Контрольно-счетная палата Краснодарского края;
- 3) министерство финансов Краснодарского края.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу): Указ Президента РФ от 13.06.2012 №808 (ред. от 24.06.2019) // Собрание законодательства РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 15.10.2020, с

изм. от 16.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №1 (ч. 1). Ст. 1.

5. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

6. Лимская декларация руководящих принципов контроля 1977 года (принята в г. Лиме 17.10.1977 – 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ)) // СПС «КонсультантПлюс».

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

8. О Контрольно-счетной палате Краснодарского края: Закон Краснодарского края от 04.10.2011 №2321-КЗ (ред. от 03.07.2020) // Кубанские новости. 2011. 6 октяб.

9. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 №329 (ред. от 22.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2004. №31. Ст. 3258.

10. О парламентском контроле: Федеральный закон от 07.05.2013 №77-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 2013. №19. Ст. 2304.

11. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 06.11.2020 №4-ФКЗ // Российская газета. 2020. 9 нояб.

12. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ (ред. от 01.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. №21. Ст. 1957.

13. О саморегулируемых организациях: Федеральный закон от 01.12.2007 №315-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 2007. №49. Ст. 6076.

14. О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 21.01.2020 №21 (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2020. №4. Ст. 346.

15. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 №41-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // Собрание законодательства РФ. 2013. №14. Ст. 1649.

16. О Федеральной пробирной палате (вместе с Положением о Федеральной пробирной палате): Постановление Правительства РФ от 20.03.2020 №307 // Собрание законодательства РФ. 2020. №13. Ст. 1921.

17. О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка (вместе с Положением о Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка): Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 №154 (ред. от 20.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2009. №9. Ст. 1119.

18. О Федеральной таможенной службе (вместе с Положением о Федеральной таможенной службе): Постановление Правительства РФ от 16.09.2013 №809 (ред. от 03.06.2019) // Собрание законодательства РФ. 2013. №38. Ст. 4823.

19. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 №703 (ред. от 15.06.2019) // Собрание законодательства РФ. 2004. №49. Ст. 4908.

20. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

21. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 26.11.2019, с изм. от 01.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2009. №1. Ст. 15.

22. Об валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

23. Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: Федеральный закон от 07.02.2011 №6-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. 2011. №7. Ст. 903.

24. Об основах общественного контроля в Российской Федерации: Федеральный закон от 21.07.2014 №212-ФЗ (ред. от

27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. 2014. №30 (ч. 1). Ст. 4213.

25. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 08.06.2004 №729 (ред. от 25.07.2014) // Собрание законодательства РФ. 2004. №24. Ст. 2395.

26. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 №506 (ред. от 01.08.2020) // Собрание законодательства РФ. 2004. №40. Ст. 3961.

27. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 27.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №25. Ст. 2954.

## Рекомендуемая литература

### *Основная*

1. *Добробаба М.Б., Швец А.В.* Финансовое право: учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2017.

2. *Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А.* Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

4. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

5. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

6. *Чуева А.С.* Финансовое право (общая часть): учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2019.

## *Дополнительная*

1. *Бедоева З.Н.* Принципы плановости и эффективности осуществления государственного бюджетного контроля // *Финансовое право*. 2020. №2.

2. *Быковская Ю.В.* Проблемы финансового контроля в современной России и пути их решения // *Вестник экономической безопасности*. 2019. №1.

3. *Грачева Е.Ю.* Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2013.

4. *Гринчинко Н.Я.* Особенности правового регулирования мер принуждения в сфере финансов // *Финансовое право*. 2020. №3.

5. *Жуков В.А.* Государственный финансовый контроль: учебник. М.: б. и., 2015.

6. *Ильин А.Ю.* Проблемы и перспективы развития внутреннего государственного финансового контроля // *Финансовое право*. 2017. №10.

7. *Кабанова И.Е.* Гражданско-правовая ответственность публичных субъектов: вопросы теории и практики: монография / отв. ред. М.А. Егорова. М.: Юстицинформ, 2018.

8. *Колесов Р.В., Юрченко А.В.* Система государственного финансового контроля РФ: проблемы и перспективы: Монография. Ярославль, 2013.

9. *Львова И.Г.* К вопросу об ответственности за неэффективное расходование бюджетных средств // *Вестник Омской юридической академии*. 2017. №3.

10. *Мирошник С.В.* Соотношение налоговой и административной ответственности // *Законы России: опыт, анализ, практика*. 2019. №1.

11. *Поветкина Н.А.* Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения: монография / под ред. И.И. Кучерова. М.: б. и., 2016.

12. *Подольский В.И., Савин А.А.* Аудит: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018.

13. *Скачкова А.Е.* Административная ответственность за нарушения в сфере местного бюджета // *Законность.* 2019. №7.
14. *Терехова Е.В.* Негосударственный финансовый контроль. М.: б. и., 2006.
15. *Трофимова Г.А.* Бюджетная ответственность: проблемы теоретической конструкции // *Российская юстиция.* 2017. №1.
16. *Царегородцева Г.Ю.* Финансовый контроль: учебное пособие. Вологда, 2016.
17. *Шохин С.О.* Контроль, надзор и аудит в финансовой сфере // *Финансовое право.* 2018. №12.
18. *Шохин С.О.* Перспективные направления развития государственного финансового контроля // *Финансовое право.* 2020. № 4.

## ТЕМА 5

# БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: основные определения и категории бюджетного права; отличие категорий «бюджет» и «консолидированный бюджет»; значение, функции и виды бюджета; понятие, содержание предмета, метод правового регулирования бюджетного права; классификацию источников бюджетного права; понятие, особенности и виды бюджетно-правовых норм; понятие, особенности, виды и структуру бюджетных правоотношений; элементы бюджетного устройства РФ; принципы построения бюджетной системы и их значение; состав бюджетной классификации; классификацию доходов бюджетов; классификацию расходов бюджетов; особенности планирования бюджетных расходов; характеристику бюджетных ассигнований; правовые основы и условия предоставления межбюджетных трансфертов;

*уметь*: оперировать основными понятиями и категориями бюджетного права; раскрыть понятие «бюджет» в экономическом, материальном и правовом аспектах; правильно определять предмет и метод бюджетного права; классифицировать источники бюджетного права; характеризовать особенности бюджетной политики РФ; раскрыть содержание элементов бюджетного устройства; анализировать принципы бюджетной системы; классифицировать доходы бюджетов; классифицировать расходы бюджетов; классифицировать источники финансирования дефицита бюджета; характеризовать налоговые доходы бюджетов; характеризовать неналоговые доходы бюджетов; анализировать расходные обязательства; анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие планирование бюджетных расходов;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области бюджетного права; эффективного поиска, анализа и толкования норм бюджетного права при разрешении конкретных практических ситуаций.

## Вопросы для обсуждения

1. Понятие, правовые формы и роль государственного и местного бюджета. Интегрированная информационная система управления общественными финансами «Электронный бюджет».
2. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
3. Бюджетная система и бюджетное устройство РФ.
4. Состав доходов и расходов бюджетной системы, их разграничение между бюджетами.

## Методические указания

Вопросы, задания и задачи данной темы посвящены освоению бюджетного права как основной подотрасли финансового права, а также бюджетному устройству Российской Федерации.

Студенту рекомендуется начать изучение темы с рассмотрения истории бюджета.

Далее целесообразно рассмотреть термин «бюджет» в экономическом, материальном и правовом аспектах, а также уяснить разницу данных понятий.

Важно запомнить, что в ст. 6 БК РФ закреплено легальное определение бюджета, под которым понимается форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Значение бюджета проявляется в том, что он не только служит основным источником финансового обеспечения государства, но и играет определяющую роль в его экономическом и социальном развитии. Кроме того, бюджет является одним из инструментов государственного управления, с помощью которого государство решает как повседневные (выплаты заработной платы, пенсий, стипендий и т.д.), неотложные (финансирование каких-либо последствий аварий, техногенных катастроф и т.д.), так и перспективные (разработка новых технологий и т.д.) задачи, стоящие перед обществом.

Согласно ст. 11 БК РФ федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ разрабатываются и

утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов – в форме законов субъектов РФ, местные бюджеты – в форме муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований.

Далее рекомендуется рассмотреть понятие бюджетного права, его предмет и метод правового регулирования.

Следует уяснить, что бюджетное право – это подотрасль финансового права, включающая в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы РФ, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, регламентирующие бюджетный процесс, регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества, а также устанавливающие ответственность за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

Предмет бюджетного права можно подразделить на следующие группы отношений, которые закрепляют и регулируют: бюджетное устройство РФ; состав доходов и расходов бюджетов, а также порядок их распределения между бюджетами; бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований; бюджетный процесс; ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Кроме того, необходимо изучить ст. 1 БК РФ, согласно которой к бюджетным правоотношениям относятся: 1) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ, осуществления государственных (муниципальных) заимствований, регулирования государственного (муниципального) долга; 2) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, контроля за их исполнением, осуществления бюджет-

ного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

Основной метод правового регулирования бюджетного права (как подотрасли финансового права) – императивный. В то же время в бюджетно-правовом регулировании имеют место и элементы диспозитивного метода (п. 2 ст. 166.1, ст. 202, 203, 210 БК РФ и др.).

Для наиболее полного представления о бюджетном праве рекомендуется изучить его основные принципы, а также проанализировать источники бюджетного права. Особое внимание следует обратить на ст. 2 БК РФ «Структура бюджетного законодательства Российской Федерации».

Данная тема также направлена на систематизацию знаний о бюджетной системе и бюджетном устройстве РФ.

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством. Бюджетный кодекс РФ не закрепил понятие бюджетного устройства. Однако раздел 1 ч. 2 БК РФ, озаглавленный «Бюджетное устройство Российской Федерации», включает нормы, регулирующие структуру бюджетной системы РФ, принципы, на которых она основана, а также бюджетную классификацию РФ. Следовательно, обучающемуся необходимо уяснить, что понятие «бюджетное устройство» шире понятия «бюджетная система».

Согласно ст. 6 БК РФ бюджетная система РФ – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов. В соответствии со ст. 10 БК РФ к бюджетам бюджетной системы РФ относятся: федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ; бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов; местные бюджеты. Таким образом, в бюджетную систему РФ включаются не только федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, но и бюджеты государственных внебюджетных фондов, к числу которых относятся: Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования РФ; Федеральный и территориальные

фонды обязательного медицинского страхования. В связи с этим студенту следует ознакомиться с гл. 17 БК РФ «Бюджеты государственных внебюджетных фондов», а также правовым статусом названных фондов, проанализировав соответствующие нормативные правовые акты.

Далее рекомендуется изучить ст. 28 БК РФ «Перечень принципов бюджетной системы Российской Федерации», а также проанализировать содержание каждого принципа с учетом практической сферы его реализации.

Рассматривая следующий элемент бюджетного устройства РФ – бюджетную классификацию, необходимо ознакомиться с гл. 4 БК РФ «Бюджетная классификация Российской Федерации», а также Приказом Минфина России «О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения».

Вопрос, касающийся состава доходов и расходов бюджетной системы, а также их разграничения между бюджетами, следует начать с изучения понятий «доходы бюджета» и «расходы бюджета», легальное определение которых закреплено в ст. 6 БК РФ.

Важно уяснить, что бюджет любого уровня бюджетной системы РФ состоит из доходной и расходной частей.

Доходам бюджетов посвящен раздел 2 БК РФ: гл. 6 «Общие положения о доходах бюджетов»; гл. 7 «Доходы федерального бюджета»; гл. 8 «Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации»; гл. 9 «Доходы местных бюджетов».

Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным законодательством РФ, законодательством о налогах и сборах и законодательством об иных обязательных платежах (ст. 39 БК РФ).

Согласно ст. 20 БК РФ код классификации доходов бюджетов РФ состоит из: кода главного администратора доходов бюджета; кода вида доходов; кода подвида доходов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы РФ группами и подгруппами доходов бюджетов являются: налоговые доходы; неналоговые доходы; безвозмездные поступления.

Далее целесообразно исследовать классификацию доходов бюджетов по различным основаниям (по социально-экономическому признаку, по методу взимания, исходя из структуры бюджетной системы РФ, по юридической форме и т.д.), что позволит более полно уяснить их сущность и содержание, а также научиться определять вид дохода.

В процессе изучения данной темы особого внимания требует вопрос, касающийся межбюджетных трансфертов. Поэтому важно запомнить, что межбюджетные трансферты – это средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ (ст. 6 БК РФ). Сущность межбюджетных трансфертов заключается в том, что средства поступают в соответствующий бюджет из бюджета другого уровня бюджетной системы РФ.

Формы межбюджетных трансфертов, порядок и условия их предоставления регламентируются гл. 16 БК РФ.

Применительно к расходам бюджетов рекомендуется изучить раздел 3 БК РФ: гл. 10 «Общие положения о расходах бюджетов»; гл. 11 «Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований».

Следует уяснить, что формирование расходов бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством РФ разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Исполнение этих обязательств в соответствии с законодательством РФ, международными и иными договорами и соглашениями должно происходить в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде) за счет средств соответствующих бюджетов (ст. 65 БК РФ).

Согласно ст. 21 БК РФ код классификации расходов бюджетов состоит из: кода главного распорядителя бюджетных средств; кода раздела, подраздела, целевой статьи и вида расходов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы РФ разделами и подразделами классификации расходов бюджетов являются: общегосударственные вопросы; национальная оборона; нацио-

нальная безопасность и правоохранительная деятельность; национальная экономика; жилищно-коммунальное хозяйство; охрана окружающей среды; образование; культура, кинематография; здравоохранение; социальная политика; физическая культура и спорт; средства массовой информации; обслуживание государственного (муниципального) долга; межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы Российской Федерации.

Далее рекомендуется изучить понятие и виды расходных обязательств, а также основания их возникновения (ст. 6, 84–86 БК РФ). Кроме того, следует рассмотреть такие разновидности расходных обязательств, как: бюджетные обязательства, публичные обязательства, публичные нормативные обязательства.

В рамках изучения данного вопроса необходимо проанализировать ст. 69 БК РФ «Бюджетные ассигнования» и научиться рассматривать каждый вид бюджетных ассигнований в отдельности.

Следует также обратить внимание на ст. 81, 81.1, 82, 96.10, 179.2, 179.4 БК РФ («Резервные фонды исполнительных органов государственной власти (местных администраций); «Резервный фонд субъекта Российской Федерации»; «Резервный фонд Президента Российской Федерации»; «Фонд национального благосостояния»; «Инвестиционные фонды»; «Дорожные фонды»).

### **Контрольные вопросы**

1. Какое значение имеет бюджет для управления государством?
2. Чем отличается роль бюджета от роли других звеньев (элементов) финансовой системы? Какие функции выполняет бюджет?
3. Что представляет собой консолидированный бюджет, в каких целях он составляется? Чем отличается структура консолидированного бюджета субъекта РФ от консолидированного бюджета муниципального образования?

4. Как соотносятся категории: «бюджет» и «государственная (муниципальная) казна»?

5. Определите понятие бюджетного права. Соотнесите финансовое право и бюджетное право.

6. Какие общественные отношения составляют предмет бюджетного права?

7. Каковы особенности метода бюджетного права?

8. В чем состоят особенности бюджетных правоотношений?

9. Какими бюджетными полномочиями обладают Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования?

10. Какова структура бюджетной системы РФ?

11. На каких принципах строится бюджетная система России?

12. Почему бюджетное устройство имеет важное значение для бюджетных отношений?

13. Какова структура бюджетной классификации? Каково ее значение?

14. На какие группы Бюджетный кодекс РФ подразделяет доходы по их видам?

15. Какие существуют виды расходов бюджетов.

16. Что понимается под бюджетными ассигнованиями?

17. Какие фонды формируются в составе бюджета?

18. Из каких источников финансирования покрывается дефицит бюджета?

19. Для чего необходимы межбюджетные отношения?

20. Какие существуют формы межбюджетных трансфертов?

21. Имеют ли цели предоставления дотации? Каковы признаки субсидий и субвенций?

22. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение бюджетного законодательства?

23. Что понимается под бюджетным нарушением?

24. Какие государственные внебюджетные фонды действуют в России?

25. Как в настоящее время финансируются государственные программы, связанные с социальной защитой граждан от безработицы?

## Темы сообщений, докладов, рефератов

1. История бюджета и бюджетного права в России.
2. Источники бюджетного права.
3. Наука бюджетного права: современное состояние.
4. Особенности построения бюджетной системы в странах с различным государственным строем.
5. Бюджетная политика и ее роль в развитии бюджетного устройства государства.
6. Бюджетный федерализм: сущность и содержание.
7. Споры, связанные с применением бюджетного законодательства.
8. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления.
9. Виды бюджетно-правовых норм.
10. Виды бюджетных правоотношений.
11. Резервный фонд Президента РФ.
12. Межбюджетные отношения: повышение эффективности.
13. Формирование межбюджетного взаимодействия: зарубежный опыт.
14. Бюджетные права как политическая и правовая категория.
15. Безвозмездные поступления – источник бюджетных доходов: историко-правовой аспект.
16. Правовая природа средств самообложения граждан.
17. Бюджетные ассигнования: понятие, виды.
18. Процесс расходования бюджетных средств: пути совершенствования.
19. Правовой статус Инвестиционного фонда РФ.
20. Особенности правового статуса Пенсионного фонда РФ.
21. Особенности правового статуса Фонда социального страхования РФ.
22. Особенности правового статуса Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ.

## Задания и задачи

1. Дайте определение понятия бюджета в экономическом, правовом и материальном аспектах. Назовите легальное определение бюджета.

2. Назовите и раскройте содержание принципов бюджетного права.

3. Дайте определение и назовите особенности бюджетно-правовой нормы. Приведите примеры материальных и процессуальных норм бюджетного права из действующего законодательства РФ.

4. Соотнесите различные трактовки понятия «межбюджетные отношения», предложенные современными отечественными учеными.

Какая из трактовок, на ваш взгляд, наиболее продуманна, теоретически корректна и исчерпывающе раскрывает содержание термина «межбюджетные отношения»? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на мнения различных ученых. Выскажите свою позицию по данному вопросу.

5. Согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ под расходами бюджета понимаются выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

По мнению некоторых ученых (например И.А. Цинделиани), данное понятие требует законодательного совершенствования, «поскольку расходы – это не только средства, выплачиваемые из бюджета на стадии исполнения бюджета, но это и средства, которые планируются для обеспечения обязательств государства органами исполнительной власти и утверждаются органами законодательной (представительной) власти. При этом планируемые и утвержденные расходы могут не совпадать по объему».

Выскажите свою позицию по данному вопросу. Сформулируйте собственное определение понятия «расходы бюджета». Свой ответ обоснуйте.

6. В научной литературе высказываются различные точки зрения относительно оснований возникновения межбюджетных отношений.

Можно выделить как широкий подход, когда в качестве таких оснований рассматриваются вопросы, с которыми Бюджетный кодекс РФ связывает возникновение бюджетных правоотношений (А.И. Татаркин, И.А. Пыхова и др.), так и узкий подход, когда в качестве таких оснований рассматриваются исключительно вопросы оказания финансовой помощи нижестоящим бюджетам (А.М. Годин, И.В. Подпорина, Д.П. Пупенко и др.).

Выскажите свою позицию по данному вопросу. Предложите собственный перечень оснований возникновения межбюджетных отношений. Свой ответ обоснуйте.

7. Дайте свою оценку выражения: «Принцип сбалансированности бюджета означает соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов объему доходов бюджета». Можно ли считать его верным?

Свой ответ обоснуйте.

8. Президент РФ подписал закон, предоставляющий студентам право бесплатного проезда на общественном транспорте. Возмещение транспортных льгот законом возложено на органы местного самоуправления.

Органы местного самоуправления в совместном обращении к Президенту РФ указали, что в местных бюджетах не предусмотрены расходы на указанные цели, кроме того, до настоящего времени не определен порядок компенсации расходов, понесенных в связи с исполнением указанного закона.

Дайте юридический анализ данной ситуации.

9. В Бюджетном кодексе РФ установлены два взаимоисключающих принципа: «принцип самостоятельности бюджетов» и «принцип единства бюджетной системы».

С учетом анализа соответствующих статей БК РФ охарактеризуйте приоритетность того или иного принципа в бюджетной системе.

10. Муниципальному образованию «Н» были выделены денежные средства из краевого бюджета на строительство лицея. Данные средства пошли на постройку лицея, рассчитанного на

1000 мест, хотя детей школьного возраста в данном муниципальном образовании – 500 человек.

Был ли нарушен в данном случае принцип эффективности использования бюджетных средств? Свой ответ обоснуйте.

11. Бюджетное учреждение осуществляет предпринимательскую деятельность, которая приносит доход.

Должны ли быть отражены в доходах бюджета доходы бюджетного учреждения, получаемые в результате осуществления им предпринимательской или иной деятельности, приносящей доход?

12. Управление Федерального казначейства по Кр-му краю в результате проверки выявило факт нецелевого использования бюджетных средств, выделенных Федеральному государственному бюджетному учреждению (ФГБУ) здравоохранения. В связи с этим названное Управление направило данному учреждению предписание с требованием перечислить в доход федерального бюджета 7 млн р., которые были использованы не по целевому назначению.

Однако ФГБУ здравоохранения предписание не исполнило. В связи с неисполнением предписания сумма в размере 7 млн р. была списана в бесспорном порядке, а главный бухгалтер ФГБУ здравоохранения привлечен к административной ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

13. Правление Пенсионного фонда РФ в целях увеличения денежных средств фонда решило 80% денежных средств вложить в ценные бумаги.

Дайте правовую оценку принятому решению.

14. Министерство финансов РФ составило проект бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования и передало его в Государственную Думу для рассмотрения и утверждения после того, как Государственная Дума рассмотрела во 2-м чтении проект Федерального закона о федеральном бюджете на следующий год.

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ. Правомерны ли действия Министерства финансов?

Каков порядок принятия бюджетов государственных внебюджетных фондов?

15. Изучите бюджет Пенсионного фонда РФ и Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ.

Проведите сравнение их доходной и расходной частей (результат оформите в виде таблицы).

16. На основе анализа норм БК РФ выявите общие признаки и различия резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) и Фонда национального благосостояния, формируемых в составе федерального бюджета (результат оформите в виде таблицы).

17. Определите, установлен ли в Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

Если да, то в каком размере?

Установите, в какие субъекты предполагалось направить наибольшие суммы.

## ТЕСТЫ

*1. Бюджет как правовая категория – это:*

1) основной денежный фонд государства (муниципального образования);

2) экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежного фонда государства (муниципального образования);

3) основной финансовый план государства или муниципального образования, роспись их доходов и расходов.

*2. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме:*

1) федеральных законов;

2) законов субъектов РФ;

3) правовых актов представительных органов местного самоуправления.

*3. Бюджетная система РФ является:*

- 1) одноуровневой;
- 2) двухуровневой;
- 3) трехуровневой.

*4. Под формулировкой «надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета» понимается:*

- 1) принцип достоверности бюджета;
- 2) принцип сбалансированности бюджета;
- 3) принцип самостоятельности бюджета.

*5. Разрабатывает единую методологию составления бюджетов:*

- 1) Счетная палата РФ;
- 2) Правительство РФ;
- 3) Минфин России.

*6. В состав бюджетного законодательства входят:*

- 1) БК РФ;
- 2) Приказ Минфина России «О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения»;
- 3) Конституция РФ.

*7. Средства, полученные бюджетом за счет продажи государственного имущества, являются:*

- 1) налоговыми;
- 2) неналоговыми;
- 3) безвозмездными, безвозвратными перечислениями.

8. *Межбюджетные трансферты – это:*

- 1) расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовому году;
- 2) средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ;
- 3) денежные средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу, физическому лицу на возвратной и возмездной основах.

9. *Установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений относится к бюджетным полномочиям:*

- 1) федеральных органов государственной власти;
- 2) органов государственной власти субъектов РФ;
- 3) органов местного самоуправления.

10. *Межбюджетные трансферты предоставляются в формах:*

- 1) дотации;
- 2) бюджетного кредита;
- 3) бюджетной инвестиции;
- 4) субсидии;
- 5) субвенции.

11. *Местные бюджеты утверждаются в форме:*

- 1) федеральных законов;
- 2) законов субъектов РФ;
- 3) правовых актов представительных органов местного самоуправления.

12. *Под формулировкой «объем, предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита» понимается:*

- 1) принцип достоверности бюджета;

- 2) принцип сбалансированности бюджета;
- 3) принцип самостоятельности бюджета.

*13. Бюджетная классификация – это:*

- 1) группировка бюджетов;
- 2) группировка доходов и расходов бюджетов;
- 3) группировка показателей бюджетов: доходов, расходов и др.

*14. Для выравнивания бюджетной обеспеченности бюджетов субъектов РФ в рамках федерального бюджета создан:*

- 1) резервный фонд;
- 2) фонд финансовой поддержки субъектов РФ;
- 3) фонд социального страхования.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с «Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)») (ред. от 05.08.2000): Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1992. №5. Ст. 180.

3. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

5. О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: Федеральный закон от 30.04.2008 №56-ФЗ (ред.

от 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. 2008. № 18. Ст. 1943.

6. О доходах бюджетных учреждений, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности: Письмо Минфина России от 10.11.2002 №03-01-01/12-403 // Официальные документы в образовании. 2003. №10.

7. О накопительной пенсии: Федеральный закон от 28.12.2013 №424-ФЗ (ред. от 03.10.2018) // Собрание законодательства РФ. 2013. №52 (ч.1). Ст. 6989.

8. О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения: Приказ Минфина России от 06.06.2019 №85н (ред. от 28.09.2020) // СПС «КонсультантПлюс».

9. О страховых пенсиях: Федеральный закон от 28.12.2013 №400-ФЗ (ред. от 01.10.2019, с изм. от 22.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2013. №52 (ч.1). Ст. 6965.

10. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ (ред. от 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. 2001. №52 (ч.1). Ст. 4920.

11. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 №101 (ред. от 29.12.2018) // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1994. №8. Ст. 599.

12. Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2002 №111-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. Ст. 3028.

13. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 01.04.1996 №27-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №14. Ст. 1401.

14. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 40. Ст. 3822.

15. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 №326-ФЗ

(ред. от 24.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2010. №49. Ст. 6422.

16. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2001. №51. Ст. 4832.

17. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федеральный закон от 29.12.2006 №255-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // Собрание законодательства РФ. 2007. №1 (ч.1). Ст. 18.

18. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3803.

19. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 1999. №29. Ст. 3686.

20. Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования: Приказ Минздравсоцразвития России от 21.01.2011 № 15н (ред. от 07.10.2013) // Российская газета. 2011. №29.

## **Рекомендуемая литература**

### ***Основная***

1. *Болтинова О.В.* Бюджетное право: учеб. пособие. М.: б. и., 2019.

2. Бюджетное право: учебник / под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2018.

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

### ***Дополнительная***

1. *Алексеева Е.С.* Правовое регулирование ответственности за нарушение бюджетного законодательства // Финансовое право. 2016. №8.

2. *Андриевский К.В.* Бюджетно-правовые нормы как режимные гарантии бюджетного регулирования // *Финансовое право.* 2020. №3.

3. *Афанасьев М.П., Беленчук А.А., Кривоогов И.В.* Бюджет и бюджетная система: учебник / под ред. М.П. Афанасьева. М.: Юрайт, 2018.

4. *Белозерова К.С.* Критерий сбалансированности бюджета и правовые основы его обеспечения в рамках системы бюджетного федерализма // *Финансовое право.* 2019. №11.

5. *Болтинова О.В.* Расходы федерального бюджета на создание установок класса «мегасайенс» в национальных проектах Российской Федерации // *Актуальные проблемы российского права.* 2020. №5.

6. *Боженко С.Я.* Эффективные критерии определения налоговых доходов бюджета // *Российская юстиция.* 2018. №12.

7. *Ильин А.Ю., Куфенко А.С.* Правовое регулирование процедуры администрирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации // *Финансовое право.* 2018. №7.

8. *Колесникова О.В.* Неналоговые платежи как альтернатива нефтегазовым доходам бюджетов: проблемы правового регулирования // *Финансовое право.* 2019. №3.

9. *Леднева Ю.В.* Проблемы систематизации бюджетного законодательства Российской Федерации // *Финансовое право.* 2019. №1.

10. *Палозян О.А.* Электронный бюджет – инструмент цифровых технологий в бюджетных правоотношениях // *Финансовое право.* 2018. №8.

11. *Сайфуллин И.Ф.* О системе принципов бюджетного права // *Финансовое право.* 2017. №2.

12. *Скачкова А.Е.* Административная ответственность за нецелевое использование бюджетных средств (анализ судебной практики) // *Оборонно-промышленный комплекс: вопросы права.* 2019. №2.

13. *Цепелев О.А., Колесникова О.С.* Оценка влияния теневой экономики на величину налоговых доходов бюджета: региональный аспект // *Международный бухгалтерский учет.* 2019. №11.

14. *Чуева А.С.* Дефиниция «межбюджетные отношения»: новая парадигма // *Право и государство: теория и практика.* 2020. №2 (182).

15. *Шевелева Н.А.* Бюджетная система России: опыт и перспективы правового регулирования в период социально-экономических реформ. СПб., 2004.

16. *Яговкина В.А., Еремина Д.А.* Проблемы регулирования межбюджетных отношений на региональном и муниципальном уровнях // *Финансовое право.* 2017. №12.

## ТЕМА 6 БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать:* понятие бюджетного процесса; особенности бюджетного процесса в федеративном государстве; принципы бюджетного процесса; стадии бюджетного процесса; полномочия участников бюджетного процесса;

*уметь:* определять место процессуальных норм в системе бюджетного права; осуществлять обзор стадий бюджетного процесса; характеризовать роль каждого участника бюджетного процесса; раскрыть систему взаимодействия участников бюджетного процесса на различных стадиях; осуществлять анализ правовых норм, регулирующих бюджетный процесс;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области бюджетного процесса; эффективного поиска, анализа и толкования норм бюджетного права при разрешении конкретных практических ситуаций; поиска путей преодоления противоречий, выявленных в ходе осуществления анализа правовых норм, регулирующих бюджетный процесс; юридически грамотного выстраивания линии поведения участников бюджетного процесса.

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие, стадии и принципы бюджетного процесса.
2. Общие правила составления, рассмотрения и утверждения бюджетов. Распределение компетенции представительных и исполнительных органов в бюджетном процессе.
3. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
4. Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса.
5. Контроль за исполнением бюджета. Полномочия государственных органов, органов Федерального казначейства РФ, Счётной палаты РФ и банковских организаций в его осуществлении. Отчет об исполнении бюджета.

## Методические указания

Ознакомление с данной темой, дающей представление о бюджетном процессе в Российской Федерации, необходимо начинать с определения бюджетного процесса, под которым понимается регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности (ст. 6 БК РФ).

Студент должен уяснить следующее: 1) процессуальные нормы бюджетного права предписывают порядок применения его материальных норм; 2) в процессуальных нормах бюджетного права регламентирован весь цикл формирования бюджета от момента его составления до утверждения отчета о его исполнении (бюджетный цикл); 3) нормы процессуального бюджетного права устанавливают порядок и последовательность вступления в бюджетные правоотношения участников бюджетного процесса на всех его стадиях; 4) строгое соблюдение бюджетно-процессуальных норм является гарантией правильности и своевременности поступления доходов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также законности их расходования.

Весь бюджетный цикл делится на стадии бюджетного процесса, которые периодически сменяют одна другую.

Бюджетный кодекс РФ закрепляет следующие стадии бюджетного процесса: составление проекта бюджета (раздел VI БК РФ); рассмотрение и утверждения бюджета (раздел VII БК РФ); исполнение бюджета (раздел VIII БК РФ); составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности (раздел VIII.1 БК РФ).

Далее рекомендуется изучить ст. 152 БК РФ, закрепляющей перечень участников бюджетного процесса, а затем ознакомиться с их полномочиями (гл. 18 БК РФ), в том числе и с полномочиями участников бюджетного процесса федерального уровня (гл. 19 БК РФ).

При ознакомлении с первой стадией бюджетного процесса, а именно стадией составления проекта бюджета, важно запомнить, что проект бюджета составляется на основе прогноза социально-экономического развития в целях финансового обеспечения расходных обязательств.

Проект федерального бюджета, проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, проект бюджета субъекта РФ и проекты территориальных государственных внебюджетных фондов составляются и утверждаются сроком на три года – очередной финансовый год и плановый период. Относительно специфики составления и утверждения проектов местных бюджетов следует изучить ч. 4 ст. 169 БК РФ.

Изучая данную тему, нужно уяснить содержание следующих категорий, которые закреплены в ст. 6 БК РФ: «текущий финансовый год», «очередной финансовый год», «плановый период», «отчетный финансовый год». Кроме того, следует запомнить, что согласно ст. 12 БК РФ финансовый год соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря.

Необходимо знать, что составление проектов бюджетов является исключительной прерогативой Правительства РФ, высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и местных администраций муниципальных образований. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, органы управления государственными внебюджетными фондами, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Составление проектов бюджетов основывается на: 1) положениях послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ, определяющих бюджетную политику (требования к бюджетной политике) в Российской Федерации; 2) основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ (основных направлениях бюджетной и налоговой политики субъектов РФ, основных направлениях бюджетной и налоговой политики муниципальных образований); 3) прогнозе социально-экономического развития; 4) бюджетном прогнозе (проекте бюджетного прогноза, проекте изменений бюджетного прогноза) на долгосрочный период; 5) государственных (муниципальных)

программах (проектах государственных (муниципальных) программ, проектах изменений указанных программ).

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования разрабатывается на период не менее трех лет. В рамках данного вопроса рекомендуется ознакомиться с положениями Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации».

Согласно ст. 184 БК РФ порядок и сроки составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ устанавливаются Правительством РФ с соблюдением требований, установленных БК РФ. В связи с этим целесообразно изучить Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Согласование показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, бюджетных проектировок на очередной финансовый год и плановый период осуществляется комиссией, создаваемой в порядке, установленном Правительством РФ.

Внесение Министерством финансов РФ проекта федерального закона о федеральном бюджете и уполномоченным органом проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в Правительство РФ осуществляется не позднее 15 дней до дня внесения проектов указанных законов в Государственную Думу.

Порядок и сроки составления проектов бюджетов субъектов РФ и проектов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов устанавливаются высшими исполнительными органами государственной власти субъектов РФ с соблюдением требований, устанавливаемых БК РФ и законами субъектов РФ.

Порядок и сроки составления проектов местных бюджетов устанавливаются местными администрациями с соблюдением требований, устанавливаемых БК РФ и муниципальными право-

выми актами представительных органов муниципальных образований.

Второй стадии бюджетного процесса – рассмотрению и утверждению бюджетов – посвящены гл. 21, 22 БК РФ.

Согласно ст. 184.1 БК РФ в законе (решении) о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета, к которым относятся: общий объем доходов бюджета; общий объем расходов; дефицит (профицит) бюджета; иные показатели, установленные БК РФ, законами субъектов РФ, муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (кроме законов (решений) о бюджете).

Следует уяснить, что одновременно с проектом закона (решения) о бюджете в законодательный (представительный) орган представляются многочисленные документы и материалы, перечисленные в ст. 184.2 БК РФ.

Кроме того, важно запомнить, что Правительство РФ, высшие исполнительные органы государственной власти субъектов РФ, местные администрации муниципальных образований вносят на рассмотрение законодательного (представительного) органа соответственно: а) проект федерального закона о федеральном бюджете и проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ не позднее 1 октября текущего года; б) проект закона субъекта РФ о бюджете субъекта РФ и проект закона субъекта РФ о бюджете территориального государственного внебюджетного фонда в сроки, установленные законом субъекта РФ, но не позднее 1 ноября текущего года; в) проект решения о местном бюджете в сроки, установленные муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, но не позднее 15 ноября текущего года.

В рамках изучения второй стадии бюджетного процесса необходимо также проанализировать гл. 22 БК РФ «Рассмотрение и утверждение федерального закона о федеральном бюджете». Так, следует уяснить, что согласно ст. 192 БК РФ Правительство РФ вносит на рассмотрение и утверждение в Государственную Думу проект федерального закона о федеральном бюджете на

очередной финансовый год и плановый период не позднее 1 октября текущего года.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период; о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

Кроме того, Центральный банк РФ не позднее 1 октября текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период. Предварительно указанный проект направляется Президенту РФ и в Правительство РФ.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до 24 часов 1 октября текущего года. Одновременно указанный законопроект представляется Президенту РФ.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 60 дней в трех чтениях. По данному вопросу рекомендуется изучить: ст. 199 БК РФ «Предмет первого чтения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период»; ст. 200 БК РФ «Порядок подготовки к рассмотрению в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственной Думой»; ст. 201 БК РФ «Рассмотрение в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственной Думой»; ст. 202 БК РФ «Отклонение в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период»; ст. 203 БК РФ «Порядок работы согласительной комиссии в случае отклонения Государственной Думой в первом чтении

проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период»; ст. 204 БК РФ «Возвращение проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Правительство Российской Федерации в случае его отклонения в первом чтении Государственной Думой»; ст. 205 БК РФ «Рассмотрение во втором чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период»; ст. 207 БК РФ «Рассмотрение в третьем чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период».

Третья стадия бюджетного процесса – исполнение бюджета – регламентируется гл. 24 БК РФ.

Согласно ст. 215.1 БК РФ исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией муниципального образования. В связи с этим рекомендуется ознакомиться с Постановлением Правительства РФ «О мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета» (вместе с «Положением о мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета»).

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган (орган управления государственным внебюджетным фондом). Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана. Важно запомнить, что бюджет исполняется на основе единства кассы (ст. 38.2 БК РФ) и подведомственности расходов (ст. 38.1 БК РФ). Казначейское обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством РФ.

Кроме того, следует рассмотреть три составляющие исполнения бюджета, а именно: исполнение бюджетов по доходам (ст. 218 БК РФ); исполнение бюджета по расходам (ст. 219 БК РФ); исполнение бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета (ст. 219.2 БК РФ).

Четвертая стадия бюджетного процесса – составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности – регламентируется гл. 25.1 и 25.2 БК РФ.

Согласно ст. 264.1 БК РФ бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства.

Важно запомнить, что бюджетная отчетность включает: отчет об исполнении бюджета; баланс исполнения бюджета; отчет о финансовых результатах деятельности; отчет о движении денежных средств; пояснительную записку.

Единая методология бюджетного учета и бюджетной отчетности устанавливается Министерством финансов РФ. Обучающемуся рекомендуется осуществить анализ приказа Минфина России от 28 декабря 2010 г. № 191 н «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации».

Бюджетный учет осуществляется в соответствии с планом счетов, включающим в себя бюджетную классификацию РФ. План счетов бюджетного учета и инструкция по его применению утверждаются Министерством финансов РФ. В связи с этим необходимо ознакомиться с приказами Минфина России от «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» и «Об утверждении Плана счетов бюджетного учета и Инструкции по его применению».

Процедура составления бюджетной отчетности включает в себя немалый круг участников. Поэтому следует разобрать ст. 264.2 БК РФ «Составление бюджетной отчетности» и ст. 264.3 БК РФ «Формирование отчетности об исполнении кон-

солидированного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов».

Кроме того, необходимо проанализировать: ст. 264.4 БК РФ «Внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета»; ст. 264.5 БК РФ «Представление, рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении бюджета законодательным (представительным) органом»; ст. 264.6 БК РФ «Закон (решение) об исполнении бюджета».

Так, согласно ст. 264.4 БК РФ годовой отчет об исполнении бюджета до его рассмотрения в законодательном (представительном) органе подлежит внешней проверке, которая включает внешнюю проверку бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств и подготовку заключения на годовой отчет об исполнении бюджета. Внешняя проверка годового отчета об исполнении федерального бюджета осуществляется Счетной палатой РФ.

По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении бюджета законодательный (представительный) орган принимает решение об утверждении либо отклонении закона (решения) об исполнении бюджета. В случае отклонения законодательным (представительным) органом закона (решения) об исполнении бюджета он возвращается для устранения фактов недостоверного или неполного отражения данных и повторного представления в срок, не превышающий один месяц (ст. 264.5 БК РФ).

Приступая к изучению гл. 25.2 БК РФ «Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности Российской Федерации», следует запомнить, что бюджетную отчетность Российской Федерации составляет и представляет в Министерство финансов РФ Федеральное казначейство РФ. В свою очередь, бюджетная отчетность РФ представляется Министерством финансов РФ в Правительство РФ.

Важно уяснить, что отчет об исполнении федерального бюджета за первый квартал, полугодие и девять месяцев текущего финансового года утверждается Правительством РФ и направляется в Государственную Думу, Совет Федерации и Счетную палату РФ, а годовой отчет об исполнении федерального бюджет-

та подлежит рассмотрению Государственной Думой и утверждению федеральным законом.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета до его рассмотрения в Государственной Думе подлежит внешней проверке Счетной палатой РФ.

Главные администраторы средств федерального бюджета не позднее 1 апреля текущего финансового года представляют годовую бюджетную отчетность в Счетную палату РФ для внешней проверки. Результаты внешней проверки годовой бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета оформляются заключениями по каждому главному администратору средств федерального бюджета в срок до 1 июня текущего финансового года.

Правительство РФ направляет не позднее 1 июня текущего финансового года в Счетную палату РФ годовой отчет об исполнении федерального бюджета и иные документы, подлежащие представлению в Государственную Думу одновременно с годовым отчетом об исполнении федерального бюджета.

С учетом данных внешней проверки годовой бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета Счетная палата РФ готовит заключение о годовом отчете об исполнении федерального бюджета и не позднее 1 сентября текущего финансового года представляет его в Государственную Думу, а также направляет его в Правительство РФ.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством РФ в Государственную Думу не позднее 1 августа текущего года.

Предварительная информация об остатках средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на 31 декабря отчетного финансового года представляется Министерством финансов РФ в комитет Государственной Думы, ответственный за рассмотрение бюджета, не позднее 1 марта текущего финансового года.

При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума заслушивает доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета, а также доклад

Председателя Счетной палаты РФ о заключении Счетной палаты РФ о годовом отчете об исполнении федерального бюджета.

По предложению Председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Генеральный прокурор РФ, Председатель Конституционного Суда РФ, Председатель Верховного Суда РФ могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства РФ.

По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума принимает либо отклоняет федеральный закон об исполнении федерального бюджета.

В случае отклонения Государственной Думой федерального закона об исполнении федерального бюджета он возвращается для устранения фактов недостоверного или неполного отражения данных и повторного представления в срок, не превышающий одного месяца.

Государственная Дума рассматривает федеральный закон об исполнении федерального бюджета не позднее 1 октября текущего года.

Далее необходимо рассмотреть и раскрыть содержание принципов бюджетного процесса, соблюдение которых дает возможность правильно составить, утвердить и исполнить бюджет.

При этом следует иметь в виду, что в основе бюджетного процесса лежат как общеправовые принципы (демократизма, гуманизма, справедливости и т.д.), принципы бюджетной системы (ст. 28 БК РФ), так и специфические принципы (плановости; сбалансированности; гласности и публичности; ежегодности; последовательности; облечения бюджета в форму нормативного акта; разграничения компетенции между представительными и исполнительными органами государственной власти и местного самоуправления; специализации бюджетных показателей; организации финансового контроля на всех стадиях бюджетного процесса и пр.).

Таким образом, изучая тему «Бюджетный процесс в Российской Федерации», обучающемуся рекомендуется анализировать

каждую отдельно взятую стадию, определив ее цели, задачи, сроки, субъектный состав, а также документ (акт), которым та или иная стадия процесса завершается. Кроме того, следует изучать не только законодательство РФ о бюджетном процессе, но и законодательство зарубежных государств, осуществляя при этом сравнительно-правовой анализ.

### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под бюджетным циклом?
2. С какими событиями связаны начало и окончание каждой стадии, каковы ее цели и задачи, субъектный состав? Принятием какого документа завершается каждая стадия бюджетного процесса?
3. Каковы полномочия участников бюджетного процесса?
4. Из каких этапов состоит стадия составления проектов бюджетов?
5. Каков порядок рассмотрения и утверждения бюджетов?
6. Что является предметом первого и второго чтений при рассмотрении федерального бюджета Государственной Думой? В чем особенности предмета и правовых последствий третьего чтения?
7. Возможно ли отклонение закона о федеральном бюджете? Если да, то кем (каким органом власти) и каковы правовые последствия такого отклонения?
8. В чем заключается процесс составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности?
9. Каковы правовые последствия отклонения отчета об исполнении бюджета представительным органом власти?
10. Какие правовые последствия могут наступить в случае непринятия закона о бюджете к началу очередного финансового года?
11. Что понимается под бюджетным учетом и каковы особенности его правового регулирования?
12. Что понимается под единым счетом бюджета?
13. Что понимается под лимитом бюджетных обязательств?

14. Что представляет собой иммунитет бюджетов как правовой режим?

15. В чем заключаются особенности исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Реформирование бюджетного процесса в России.
2. Понятие и стадии бюджетного процесса.
3. Полномочия участников бюджетного процесса.
4. Исполнение судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

### **Задания и задачи**

1. В бюджетном процессе стадия рассмотрения и утверждения федерального бюджета включает три чтения по проекту бюджета в Государственной Думе. Все чтения взаимосвязаны и каждое последующее конкретизирует предыдущее.

Перечислите вопросы, рассматриваемые в каждом чтении по проекту федерального бюджета. Поясните, каким образом каждое последующее чтение по проекту федерального бюджета является конкретизацией предыдущего.

2. Подготовьте сообщение об особенностях бюджетного процесса в Краснодарском крае.

Соответствует ли бюджетный процесс в Краснодарском крае общеправовым принципам, которые получили закрепление в Конституции РФ; принципам, закрепленным в БК РФ? Назовите специальные принципы бюджетного процесса в Краснодарском крае.

3. Южный федеральный университет – бюджетное учреждение, состоящее на федеральном бюджете.

Какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Южного федерального университета как получателя бюджетных средств? Свой ответ обоснуйте.

4. Установите, на каких стадиях бюджетного процесса реализуют свои полномочия перечисленные участники бюджетного процесса.

Стадии бюджетного процесса: 1) составление проекта бюджета; 2) рассмотрение и утверждение проекта бюджета; 3) исполнение бюджета; 4) составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Участники бюджетного процесса: 1) главные администраторы (администраторы) доходов бюджета; 2) законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления; 3) главные распорядители (распорядители) бюджетных средств; 4) исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований); 5) получатели бюджетных средств; 6) Президент РФ; 7) Центральный банк РФ; 8) органы государственного (муниципального) финансового контроля.

5. Изобразите схематически процесс принятия бюджета.

6. На экзамене по финансовому праву студентка Иванова, раскрывая вопрос, касающийся порядка рассмотрения и утверждения проекта закона о федеральном бюджете, отметила следующее: «Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации. Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 10 дней со дня представления Государственной Думой, а затем в течение 7 дней после одобрения направляет его Президенту РФ».

Выскажите свою позицию по поводу ответа студентки Ивановой. Каков порядок вступления в силу закона о федеральном бюджете? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на соответствующие статьи Бюджетного кодекса РФ.

7. Главы четырех районных администраций Краснодарского края выступили с предложением предусмотреть в региональном бюджете на предстоящий год создание фонда поддержки санаторно-курортного комплекса края.

Для целей аккумулирования денежных средств ими было предложено 15% дотаций и 13% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование названного фонда.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Обоснованно ли данное предложение глав районных администраций края, соответствует ли оно требованиям бюджетного законодательства РФ? Свой ответ аргументируйте.

8. Государственной Думой в первом чтении был одобрен федеральный бюджет.

На момент второго чтения произошло резкое существенное изменение обстановки в стране, в том числе на международном уровне: а) на международном рынке снизилась цена на нефть (на 65%); б) начался глобальный финансовый кризис; в) началась пандемия коронавирусной инфекции.

Перечислите возможные варианты действия Правительства РФ и Государственной Думы для учета новой экономической ситуации, которая, как следствие, оказывает влияние на основные показатели федерального бюджета на очередной финансовый год. Свой ответ аргументируйте.

9. Уполномоченный орган (орган государственной власти субъекта РФ, иной административный орган) привлек организацию к ответственности по ч. 2 либо ч. 4 ст. 15.15 КоАП РФ за невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита.

Организация не согласна и ссылается на то, что действовала в условиях крайней необходимости. Кроме того, организация требует признать незаконным постановление о привлечении к административной ответственности.

Дайте юридический анализ данной ситуации, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в

ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

4. О бюджетном процессе в Краснодарском крае: Закон Краснодарского края от 04.02.2002 №437-КЗ (ред. от 14.10.2020) (принят ЗС КК 30.01.2002) (вместе с «Порядком расчета дифференцированных нормативов отчислений от акцизов на автомобильный и прямогонный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей, производимые на территории Российской Федерации, в местные бюджеты») // СПС «КонсультантПлюс».

5. О мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета (вместе с «Положением о мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета»): Постановление Правительства РФ от 09.12.2017 №1496 (ред. от 30.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2017. №51. Ст. 7807.

6. О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения: Приказ Минфина России от 06.06.2019 № 85н (ред. от 28.09.2020) // СПС «КонсультантПлюс».

7. О стратегическом планировании в Российской Федерации: Федеральный закон от 28.06.2014 №172-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2014. №26 (ч. 1). Ст. 3378.

8. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 40. Ст. 3822.

9. Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от

01.12.2010 №157н (ред. от 14.09.2020) // Российская газета. 2011. 19 янв.

10. Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации: Приказ Минфина России от 28.12.2010 № 191н (ред. от 02.07.2020) // Российская газета. 2011. 5 марта.

11. Об утверждении кодов (перечней кодов) бюджетной классификации Российской Федерации на 2021 год (на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов): Приказ Минфина России от 08.06.2020 №99н // СПС «КонсультантПлюс».

12. Об утверждении Плана счетов бюджетного учета и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 06.12.2010 №162н (ред. от 28.12.2018) // Российская газета. 2011. 9 февр.

13. Об утверждении Правил составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 24.03.2018 №326 (ред. от 29.05.2020) // Собрание законодательства РФ. 2018. №14. Ст. 1976.

## Рекомендуемая литература

### Основная

1. *Болтинова О.В.* Бюджетное право: учеб. пособие. М.: б. и., 2019.

2. Бюджетное право: учебник / под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2018.

3. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

4. *Добробаба М.Б., Швец А.В.* Финансовое право: учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2017.

5. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

## *Дополнительная*

1. *Андреева Е.М.* Анализ бюджетного регулирования в Российской Федерации в аспекте реализации целей социально-экономического развития России // Финансовое право. 2019. №9.

2. *Веремеева О.В.* Бюджетирование, ориентированное на результат, как инструмент управления бюджетным процессом России: тенденции и перспективы правового развития // Финансовое право. 2018. №4.

3. *Долматова Н.Г.* Бюджетные риски на стадии исполнения бюджетов // Финансовое право. 2019. №7.

4. *Золотарева А.Б.* Проблемы исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов // Финансы. 2020. №5.

5. *Комягин Д.Л.* Защита бюджетного процесса: ответственность за нарушения бюджетного законодательства и бюджетные нарушения // Финансовое право. 2016. №7.

6. *Лагутин В.* На службе госзаказа. Система «Электронный бюджет» призвана обеспечить взаимосвязь закупок и бюджетного процесса // Бюллетень оперативной информации «Московские торги». 2017. №5.

7. *Карпова Л.Ф.* Юридические лица, не являющиеся участниками бюджетного процесса: понятие и сущность // Российская юстиция. 2020. №5.

8. *Киреева А.В.* Анализ проблем иммунитета бюджета публично-правовых образований // Финансовое право. 2020. №2.

9. *Кожушко С.В.* Становление и развитие правового регулирования принципа прозрачности (открытости) межбюджетных отношений в России // Финансовое право. 2020. №7.

10. *Омелехина Н.В.* Цифровизация бюджетной сферы как предмет правового воздействия // Журнал российского права. 2020. №8.

11. *Прошунин М.М.* К вопросу о правовой сущности бюджетного мониторинга // Финансовое право. 2020. №4.

12. *Рыбакова С.В., Савина А.В.* Изменение содержания принципа прозрачности (открытости) в условиях функциониро-

вания бюджетной системы с применением цифровых технологий // Актуальные проблемы российского права. 2019. №10.

13. *Федосов В.А.* Повышение открытости бюджетов и общественного участия в бюджетном процессе в Российской Федерации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. №5; 2020. №1.

14. *Юдин В.А.* Бюджетный контроль в сфере закупок // Финансовое право. 2020. №1.

## ТЕМА 7 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОХОДОВ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: понятие и классификацию государственных и муниципальных доходов; понятие системы государственных и муниципальных доходов; правовой режим налоговых доходов государства и муниципальных образований; правовой режим неналоговых доходов государства и муниципальных образований; правовой режим нефтегазовых доходов федерального бюджета; механизмы формирования доходов государства и муниципальных образований;

*уметь*: оперировать основными понятиями в области правового регулирования режима доходов; охарактеризовать роль налогового права в механизме регулирования государственных и муниципальных доходов; раскрыть классификацию государственных и муниципальных доходов; выявлять проблемы правового регулирования государственных и муниципальных доходов;

*владеть* навыками: логического мышления; эффективного поиска, анализа и толкования норм бюджетного законодательства в области правового режима доходов.

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов. Соотношение с доходами бюджетной системы.
2. Система государственных и муниципальных доходов.
3. Неналоговые государственные и муниципальные доходы.

### Методические указания

В отрасли финансового права одним из основных является раздел «Государственные и муниципальные доходы», который включает в себя: 1) налоговое право как подотрасль финансового

права; 2) институт неналоговых доходов государства (муниципальных образований).

В рамках изучения данной темы студенту следует уяснить, что выполнение задач и функций государства требует обеспечения финансовыми ресурсами. В связи с этим в собственность и распоряжение государства направляется часть национального дохода страны в виде различных денежных платежей и поступлений. В результате оно располагает своими доходами, т.е. государственными доходами, которые находятся в собственности Российской Федерации и, соответственно, в собственности субъектов РФ. Распоряжаются государственными доходами уполномоченные органы государственной власти.

Собственными доходами располагают и муниципальные образования. Муниципальные доходы являются муниципальной собственностью. Распоряжаются ими уполномоченные органы местного самоуправления.

Государственные доходы – часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также для функционирования государственных органов.

Под муниципальными доходами понимается часть национального дохода, которая поступает в собственность и распоряжение муниципальных образований с целью создания финансовой основы, необходимой для выполнения стоящих перед ними задач и функций, исходя из интересов населения той или иной территории.

Таким образом, необходимо научиться различать понятия «государственные и муниципальные доходы» и «доходы бюджета». Объем категории «государственные и муниципальные доходы» шире категории «доходы бюджета», так как первая не исчерпывается только средствами бюджетов бюджетной системы РФ.

Кроме того, следует научиться разграничивать понятия «налог» (ст. 8 НК РФ) и «доход бюджета». Важно при этом уло-

вить момент трансформации налога в доход соответствующего бюджета, т.е. момент, когда налог перестает быть таковым и становится доходом бюджета. Следствием этого будет правильное применение норм финансового права (налоговых либо бюджетных) к тем или иным правоотношениям (налоговым либо бюджетным).

В рамках изучения данной темы также необходимо выяснить, что понимается под системой государственных и муниципальных доходов (т.е. публичных доходов). При этом важно запомнить, что главенствующее место в системе государственных (муниципальных) доходов принадлежит доходам бюджетов бюджетной системы РФ.

Далее целесообразно исследовать классификацию государственных и муниципальных доходов по различным основаниям (в зависимости от социально-экономической принадлежности; в зависимости от способа мобилизации; в зависимости от территориального уровня; в зависимости от порядка образования и использования; в зависимости от юридических особенностей и юридической формы денежных поступлений; в зависимости от направлений использования и т.д.), что позволит более полно уяснить их сущность и содержание, а также научиться определять вид дохода.

Кроме того, особое внимание нужно уделить источникам государственных и муниципальных доходов, к которым относятся: обязательные платежи (налоги, сборы); добровольные взносы (пожертвования); собственность (государственная, муниципальная); кредиты (государственные, муниципальные); ценные бумаги (государственные, муниципальные); прочие источники.

Следует также акцентировать внимание на основных источниках правового регулирования государственных и муниципальных доходов. К таковым относятся: Конституция РФ; Бюджетный кодекс РФ; Налоговый кодекс РФ; Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»; Федеральный закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»; иные нормативные правовые акты. К источникам правового регулирования публич-

ных доходов относятся также нормативно-правовые акты субъектов РФ и муниципальные правовые акты.

В процессе изучения данной темы особого внимания требует вопрос, касающийся неналоговых государственных и муниципальных доходов, под которыми понимаются поступающие в распоряжение государства (муниципальных образований) доходы от использования государственного (муниципального) имущества и деятельности органов государственной власти (органов местного самоуправления), платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлеченные на добровольных началах.

Важно научиться различать налоговые доходы от неналоговых. При этом следует уяснить, что неналоговые доходы могут быть как обязательными, так и добровольными платежами.

При выявлении правовых характеристик государственных и муниципальных доходов необходимо изучить гл. 7 БК РФ «Доходы федерального бюджета», гл. 8 БК РФ «Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации», гл. 9 «Доходы местных бюджетов», а также гл.13.2 БК РФ «Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета».

### **Контрольные вопросы**

1. Как соотносятся понятия «государственные доходы» и «муниципальные доходы»?
2. Как соотносятся понятия «государственные (муниципальные) доходы» и «доходы бюджета»?
3. Как соотносятся понятия «налог» и «доходы бюджета»?
4. Каковы основные источники правового регулирования государственных и муниципальных доходов?
5. В чем отличие налоговых государственных (муниципальных) доходов от неналоговых?
6. Что относится к безвозмездным поступлениям?
7. За счет чего формируются неналоговые доходы федерального бюджета?
8. За счет чего формируются неналоговые доходы субъектов РФ?

9. За счет чего формируются неналоговые доходы местных бюджетов?

10. Что относится к собственным доходам бюджетов?

11. Какие виды поступлений денежных средств зачисляются в состав государственных (муниципальных) доходов на добровольной (договорной) основе?

12. Какие виды поступлений денежных средств в системе государственных (муниципальных) доходов являются обязательными платежами?

13. Что относится к заемным средствам в составе финансовых ресурсов государства и муниципальных образований?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Государственные и муниципальные доходы: понятие, система, классификация.

2. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований: современное состояние и перспективы развития.

3. Правовые основы финансирования капитальных вложений.

4. Источники государственных и муниципальных доходов.

5. Федеральный закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» как источник правового регулирования государственных (муниципальных) доходов.

6. Общие условия и принципы формирования государственных доходов.

7. Правовой режим управления государственными доходами.

8. Налоговое право: роль в механизме регулирования государственных доходов.

9. Полномочия Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований по формированию доходов соответствующих бюджетов.

10. Лотереи как способ привлечения средств государства (муниципальных образований).

11. Бюджет и казна: развитие и взаимодействие институтов.

12. Правовая природа института самообложения граждан как одного из доходов бюджетов муниципальных образований.

### **Задания и задачи**

1. На основе анализа действующего законодательства сформулируйте собственные определения государственных доходов и муниципальных доходов.

2. Ссылаясь на положения бюджетного законодательства РФ, укажите, какие принципы должны лежать в основе формирования государственных (муниципальных) доходов.

3. В доход краевого бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Должно ли Управление Федерального казначейства по краю перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

4. Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

Укажите, каким образом будет осуществляться распределение этих средств.

5. Правительство субъекта РФ приняло решение о зачислении в свой бюджет госпошлины за рассмотрение исков арбитражным судом субъекта, а также средств от сдачи в аренду земельных участков, находящихся на территории субъекта РФ и всех муниципальных образований, расположенных на территории субъекта.

Оцените правомерность данного решения.

6. Согласно п. 3 ст. 41 БК РФ к неналоговым доходам бюджетов относятся в числе прочего средства самообложения граждан, инициативные платежи.

Вправе ли администрация субъекта РФ взимать средства самообложения с граждан, которые проживают на территории данного субъекта РФ? Что понимается под средствами самообложения граждан? Чем средства самообложения граждан отличаются

от налоговых платежей, сборов, пожертвований? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

7. Назовите, на какие источники финансовых ресурсов может рассчитывать бюджетное учреждение, планируя свою деятельность.

Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

8. Существует ли специфика в финансировании казенных учреждений по сравнению с финансированием бюджетных/автономных учреждений?

Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

9. Ссылаясь на действующее законодательство РФ, укажите, возможно ли перечисление денежных средств заказчиком не исполнителю государственного контракта, а субподрядчику.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

4. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях: Федеральный закон от 14.11.2002 №161-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №48. Ст. 4746.

5. О лотереях: Федеральный закон от 11.11.2003 №138-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. №46 (ч. 1). Ст. 4434.

6. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 №7-ФЗ (ред. от 08.06.2020) (с изм. и доп., вступ. в си-

лу с 15.09.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №3. Ст. 145.

7. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 40. Ст. 3822.

### **Рекомендуемая литература** **Основная**

1. *Болтинова О.В.* Бюджетное право: учеб. пособие. М.: б. и., 2019.

2. Бюджетное право: учебник / под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2018.

3. *Тютин Д.В.* Налоговое право: курс лекций // СПС «КонсультантПлюс». 2020.

4. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

5. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

### **Дополнительная**

1. *Агузарова Ф.С.* Роль региональных и местных налогов в формировании доходов консолидированных бюджетов субъектов России // Международный бухгалтерский учет. 2020. №3.

2. *Васильева Н.В.* Публичные доходы в Российской Федерации: финансово-правовой аспект: монография / под ред. Е.Ю. Грачевой. М.: НОРМА, 2017.

3. *Гинзбург Ю.В.* Бюджетное законодательство и новые подходы к управлению местными финансами // Муниципальная служба: правовые вопросы. 2019. №4.

4. *Гришина Т.М.* Самообложение населения в России: проблемы реализации и перспективы развития // Безопасность бизнеса. 2019. №3.

5. *Курилова Е.В.* Выморочное имущество: практика прокурорского надзора // *Законность.* 2020. №7.

6. *Малкина М.Ю., Балакин Р.В.* Оценка риска и эффективности налоговых систем российских регионов на разных уровнях бюджетной системы // *Международный бухгалтерский учет.* 2020. №2.

7. *Мокров Г.Г.* Правовой статус таможенных сборов: признаки налоговых и неналоговых платежей в бюджет // *Таможенное дело.* 2019. №3.

8. *Мокров Г.Г.* Унификация подходов к правовому статусу таможенных платежей // *Таможенное дело.* 2020. №3.

9. *Орлова О.Е.* Налоговые лазейки: от выигрыша до штрафа – один шаг // *Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение.* 2020. №2.

10. Риски финансовой безопасности: правовой формат: монография / *О.А. Акопян, С.Я. Боженок, О.В. Веремеева и др.*; отв. ред. *И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина.* М.: б. и., 2018.

11. *Пинская М.Р., Тихонова А.В.* Налогово-бюджетная политика Российской Федерации: ответы на главные вопросы // *Международный бухгалтерский учет.* 2020. №1.

12. *Шарандина Н.Л.* Доходы от использования федерального имущества в системе неналоговых доходов федерального бюджета // *Финансовое право.* 2017. №11.

## ТЕМА 8

### НАЛОГОВОЕ ПРАВО: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать:* основные определения и категории налогового права; историю возникновения и развития налогообложения в России; теории налогообложения; основные функции и роль налогов; отличие понятий «налог» и «сбор»; основные начала законодательства о налогах и сборах; порядок установления налогов и сборов; виды налогов и сборов в России; общие условия установления налогов и сборов; дефиниции всех элементов налогообложения; понятие, предмет, метод налогового права; классификацию источников налогового права; принципы российского налогового права и их содержание; понятие и особенности налоговых правоотношений, их место в системе правоотношений; основания возникновения, изменения и прекращения налоговых правоотношений; правовой статус субъектов налоговых правоотношений; систему налоговых органов, их задачи, права, обязанности, ответственность; формы и методы осуществления налогового контроля; виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение;

*уметь:* оперировать основными понятиями и категориями налогового права; раскрыть понятия налога, сбора, страхового взноса; раскрыть юридическую конструкцию налога; отличать понятие «система налогов и сборов» от понятия «налоговая система»; правильно определять предмет и метод налогового права; классифицировать источники налогового права; характеризовать особенности налоговой политики РФ; квалифицировать налоговые отношения; раскрыть содержание налогового контроля; отличать камеральную налоговую проверку от выездной; правильно применять положения законодательства о налогах и сборах и об ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области налогового права; эффективного поиска, анализа и толкования норм налогового права при разрешении конкретных практических ситуаций.

## Вопросы для обсуждения

1. Понятие и роль налогов.
2. Система налогов и сборов в Российской Федерации. Порядок установления налогов и сборов.
3. Налоговое право: предмет, метод, источники.
4. Налоговые правоотношения: понятие, субъекты.
5. Права и обязанности органов, осуществляющих контроль в сфере налогообложения.

## Методические указания

Вопросы, задания и задачи данной темы посвящены освоению общих положений налогового права как основной подотрасли финансового права.

Студенту рекомендуется начать изучение темы с истории возникновения и развития налогообложения. Кроме того, необходимо уделить внимание теории налогов Давида Рикардо, а также теории налогообложения Адама Смита.

Важно запомнить, что основные положения о налогах и сборах закреплены в Конституции РФ. Так, согласно ст. 57 Конституции РФ «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги и ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют».

Далее следует изучить ст. 8 НК РФ, в которой закреплены понятия налога, сбора, страхового взноса. Студент должен научиться разграничивать понятия «налог» и «сбор». При этом необходимо иметь в виду, что разновидностью сборов в налоговом праве признаются пошлины (ст. 333.16 НК РФ).

Важно уяснить, что система налогов и сборов в Российской Федерации является неотъемлемой частью ее налоговой системы. Совокупность всех установленных законным способом налогов, сборов и пошлин на территории страны, действующих в единстве и взаимосвязи, является системой налогов и сборов.

При этом необходимо отличать понятие «система налогов и сборов» от понятия «налоговая система». Следует запомнить, что понятие «налоговая система» по объему значительно шире поня-

тия «система налогов» и характеризует налоговый правовой порядок в целом, а система налогов – только элемент налоговой системы.

Система налогов и сборов в РФ обусловлена бюджетным устройством. Налоговые платежи, отнесенные к соответствующему уровню бюджетной системы, признаются источниками дохода бюджета соответствующего уровня – федерального, регионального либо местного. Причем некоторые налоги перечисляются пропорционально в бюджеты разных уровней.

В Российской Федерации закреплена трехуровневая система налогов и сборов, которой посвящена гл. 2 НК РФ.

Необходимо изучить ст. 12 НК РФ «Виды налогов и сборов в Российской Федерации. Полномочия законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации и представительных органов муниципальных образований по установлению налогов и сборов»; ст. 13 НК РФ «Федеральные налоги и сборы»; ст. 14 НК РФ «Региональные налоги»; ст. 15 НК РФ «Местные налоги и сборы»; ст. 18 НК РФ «Специальные налоговые режимы».

При этом важно уяснить, что федеральные, региональные и местные налоги и сборы отменяются только НК РФ. Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

Далее рекомендуется особое внимание уделить ст. 17 НК РФ «Общие условия установления налогов и сборов», которая закрепляет элементы юридического состава налога. К таковым согласно НК РФ относятся: объект налогообложения (ст. 38); налоговая база (ст. 53); налоговый период (ст. 55); налоговая ставка (ст. 53); порядок исчисления налога (ст. 52); порядок и сроки уплаты налога (ст. 57, 58).

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком (ст. 56 НК РФ).

Таким образом, элементы налога – это внутренние универсальные функциональные единицы, которые в совокупности образуют юридическую конструкцию налога.

Следует усвоить, что сущность и роль налогов проявляется в следующих их функциях: фискальной; социальной; регулирующей; распределительной; контрольной.

Далее рекомендуется ознакомиться с различными видами налогов в зависимости от оснований классификации, предлагаемых учеными, что поспособствует лучшему уяснению их специфики и роли. Особое внимание нужно уделить прямым и косвенным налогам.

При характеристике налогового права необходимо уяснить, что категорию «налоговое право» в российской юридической науке можно рассматривать в трех аспектах: 1) как подотрасль финансового права; 2) как науку; 3) как учебную дисциплину.

Предмет налогового права является составной частью предмета финансового права.

Согласно ст. 2 НК РФ предметом налогового права являются две группы отношений: 1) властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов, сборов и страховых взносов в РФ; 2) отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Метод правового регулирования в сфере налогообложения представляет собой приемы и способы юридического воздействия на волю и поведение участников налоговых правоотношений, а также на характер их взаимосвязей.

Исходя из ст. 2 НК РФ, законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения, и так как одним из субъектов в налоговых правоотношениях выступает публично-территориальное образование, то эти отношения регулируются императивным методом (методом властных предписаний), когда отношения строятся на подчинении одних субъектов (обязанных лиц – налогоплательщиков, плательщиков сборов и др.) другим (финансовым, налоговым и иным органам), выступающим от имени государства или муниципального образования.

Диспозитивный метод, который предоставляет лицам возможность выбора вариантов поведения в рамках закона, используется в налоговом праве редко, например, при применении норм

ст. 66, 67 НК РФ, регулирующих предоставление льготы в виде изменения сроков уплаты налогов (инвестиционный налоговый кредит).

Далее необходимо уяснить, что нормы налогового права подразделяются на Общую и Особенную части.

Характеризуя источники налогового права, следует запомнить, что важнейшими из них являются: Конституция РФ; нормы международного права и международные договоры РФ; законодательство о налогах и сборах (специальное налоговое законодательство); иные федеральные законы, содержащие нормы налогового права (общее налоговое законодательство); подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами (акты органов общей компетенции и акты органов специальной компетенции).

Затем рекомендуется изучить понятие и раскрыть содержание принципов налогового права. После этого целесообразно перейти к рассмотрению основных начал законодательства о налогах и сборах. В связи с этим особое внимание следует уделить содержанию ст. 3 НК РФ.

Приступая к рассмотрению вопроса, касающегося налоговых правоотношений, важно помнить, что их особенностью является обязательное участие государства (в лице уполномоченных органов – налоговых, таможенных и т.д.) в качестве одного из субъектов.

Субъектами налоговых правоотношений выступают лица, между которыми возникают юридические связи, взаимоотношения по поводу достижения соответствующих целей, т.е. это участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Согласно ст. 9 НК РФ участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются: 1) организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов (ст. 19 НК РФ); 2) организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами (ст. 24 НК РФ); 3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территори-

альные органы) (ст. 30 НК РФ); 4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы РФ) (ст. 34 НК РФ).

Правам и обязанностям налогоплательщиков, плательщиков сборов, страховых взносов и налоговых агентов посвящена гл. 3 НК РФ.

Далее необходимо изучить ст. 44 НК РФ «Возникновение, изменение и прекращение обязанности по уплате налога, сбора, страховых взносов»; ст. 45 НК РФ «Исполнение обязанности по уплате налога, сбора, страховых взносов»; ст. 61 НК РФ «Общие условия изменения срока уплаты налога, сбора, страховых взносов, а также пени и штрафа»; ст. 69 НК РФ «Требование об уплате налога, сбора, страховых взносов»; ст. 72 НК РФ «Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов».

Кроме того, особое внимание следует обратить на гл. 14 НК РФ «Налоговый контроль». Важно запомнить, что перед налоговым контролем стоят следующие задачи: обеспечение своевременности и полноты выполнения налоговых обязательств перед бюджетом; содействие правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов; выявление и пресечение правонарушений в сфере налогообложения.

Налоговый контроль можно классифицировать по различным основаниям. В связи с этим рекомендуется изучить классификацию налогового контроля и рассмотреть конкретные примеры каждой классификационной группы.

Необходимо запомнить, что налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов посредством: налоговых проверок; получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, а также страховых взносов; проверки данных учета и отчетности; осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли); в других формах, предусмотренных НК РФ.

Согласно ст. 87 НК РФ налоговые органы проводят камеральные (ст. 88 НК РФ) и выездные (ст. 89 НК РФ)

налоговые проверки. Важно научиться отличать эти два вида проверок. Кроме того, необходимо ознакомиться с приказом ФНС России «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок», на основании которого налоговые органы организуют работу по проведению выездных налоговых проверок.

Особое внимание при изучении данной темы также следует уделить разделу VI НК РФ «Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение». Рекомендуется изучить понятие налоговой ответственности, определить ее место в системе юридической ответственности, выявить ее специфику, затем рассмотреть понятие налогового правонарушения, его признаки, состав, остановиться на отдельных видах налоговых правонарушений и их особенностях.

Наконец, необходимо изучить ст. 114 НК РФ «Налоговые санкции», а также правила их применения.

### **Контрольные вопросы**

1. Как соотносится финансовое право с налоговым правом?
2. Какие общественные отношения составляют предмет налогового права?
3. Какие основные элементы налога закреплены в Налоговом кодексе РФ? Какие из них относятся к обязательным, а какие к факультативным?
4. Какова структура налогового правоотношения?
5. Какие основные права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов установлены Налоговым кодексом РФ?
6. Каковы основания прекращения обязанности по уплате налога, сбора, страхового взноса?
7. Какие основные задачи стоят перед налоговым контролем?
8. В чем основные отличия камеральной и выездной налоговых проверок?
9. Что понимается под налоговым нарушением? Каков его состав?
10. Что такое вина в налоговом правонарушении?

11. Каковы признаки налоговой ответственности?
12. Какие обстоятельства исключают привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения?
13. Какие обстоятельства исключают вину лица в совершении налогового правонарушения?
14. Какие обстоятельства относятся к смягчающим, а какие к отягчающим ответственность за совершение налогового правонарушения?
15. Что представляет собой налоговая санкция?
16. В чем отличие прямых налогов от косвенных? Приведите примеры.
17. Что такое специальные налоговые режимы? Какие виды специальных налоговых режимов предусмотрены НК РФ?
18. Что понимается под налоговыми льготами? Какие существуют виды налоговых льгот? Приведите примеры льгот по нескольким налогам.
19. Какие виды института изменения срока уплаты налога и сбора выделены в НК РФ, что в них общего и в чем отличие?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. История возникновения налогов.
2. Учение о налогах Давида Рикардо и Адама Смита.
3. Роль налогов в государстве.
4. Наука налогового права.
5. Налоговая тайна: понятие и содержание.
6. Классификация налогов.
7. Налоговое право в системе российского права: проблема отраслевой принадлежности.
8. Принципы налогообложения в Российской Федерации.
9. Налоговые правоотношения: понятие, особенности.
10. Налогоплательщик как субъект налоговых правоотношений.
11. Налоговый агент как субъект налоговых правоотношений.
12. Представительство в налоговых правоотношениях.
13. Налоговые льготы.

14. Виды налогового контроля.
15. Источники налогового права.
16. Налоговая ответственность: понятие и принципы ее установления.
17. Порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.
18. Обязанность по уплате налога, сбора, страховых взносов.
19. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов.
20. Производство по делу о налоговом правонарушении.
21. Обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения.
22. Обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения.
23. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.
24. Кодификация налогового законодательства: плюсы и минусы.

### **Задания и задачи**

1. Очень часто в СМИ или в периодической печати можно встретить следующее утверждение: «Для того чтобы профинансировать бюджетный дефицит необходимо либо повысить ставки налогов, либо снизить государственные расходы...».

Дайте обоснованные ответы на следующие вопросы:

- 1) в чем заключается некорректность данной формулировки;
- 2) к каким последствиям может привести повышение ставок налогов;
- 3) к чему может привести финансирование дефицита бюджета за счет снижения государственных расходов?

1. Согласно ст. 57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Как известно, сумма подлежащих уплате налогов различна и зависит от форм и методов экономической деятельности. Стремясь к экономии собственных средств и к увеличению прибыли хозяйствующие субъекты всячески пытаются уменьшить свою налоговую нагрузку.

Для данных целей используется налоговое планирование.

Категорию «налоговое планирование» можно определить как «совокупность действий налогоплательщика, связанных с использованием им определенных приемов и способов, а также всех законодательно предоставленных льгот с целью уменьшения налоговых обязательств».

Безусловно, приемы и средства, направленные на снижение налогового бремени, могут быть разнообразными, в том числе и с позиции их соответствия законодательству.

Ряд авторов в определение понятия налогового планирования включают такой признак, как законность (например В.Л. Ардашев, И.А. Хаустов), либо рассматривают соблюдение законодательства в качестве обязательного условия осуществления подобной деятельности. Можно констатировать, что это узкий подход к пониманию налогового планирования. Законное налоговое планирование также называют «оптимизацией налогообложения».

Широкий подход позволяет учитывать те случаи, когда деятельность предприятия, связанная с налогообложением, осуществляется с использованием противозаконных средств. На практике встречаются случаи применения специальных схем, которые направлены на уменьшение налогов. При этом данные схемы тщательно прорабатываются, продумываются и планируются. В связи с этим разработку подобных схем также можно отнести к налоговому планированию. Такую деятельность многие авторы называют уклонением от уплаты налогов (например В.Е. Кирилина).

В литературе понятия «налоговое планирование» и «уклонение от уплаты налогов» нередко противопоставляются (например Т.А. Гусева), что является следствием узкого понимания рассматриваемой категории.

В действительности грань между законным и незаконным налоговым планированием весьма размыта, в некоторых случаях сложно сразу определить, соответствуют ли законодательству те или иные действия налогоплательщика по уменьшению налогового бремени. В связи с этим целесообразно придерживаться широкого подхода к пониманию и определению налогового

планирования.

Ряд авторов, придерживаясь широкого подхода (например Е.Е. Смолицкая), выделяют три вида налогового планирования по критерию законности: 1) законное налоговое планирование; 2) налоговое планирование, основанное на злоупотреблении правом; 3) незаконное налоговое планирование (уклонение от уплаты налогов).

Дайте аргументированные ответы на перечисленные далее вопросы:

1) в чем заключается сущность законного налогового планирования;

2) в чем заключается сущность налогового планирования, основанного на злоупотреблении правом;

3) в чем заключается сущность незаконного налогового планирования (уклонения от уплаты налогов);

4) как определить в каждом конкретном случае, применяется законное или незаконное налоговое планирование?

Предложите собственную формулировку понятия налогового планирования, перечислите его виды.

3. Законодательное собрание края приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налогов на территории края. Администрация города оспорила это решение.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Какое решение следует принять по указанному спору?

4. Федеральным законом от 6 декабря 2020 г. был введен новый налог.

Когда вступит в силу данный закон? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

5. Организация пользуется льготой по налогу на имущество, которая предусмотрена федеральным законом. Законом субъекта РФ данная льгота не предусмотрена.

Правомерны ли действия организации по использованию льготы? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

6. Опекун недееспособного лица несвоевременно и не в полном объеме уплатил налоги за опекаемое лицо. Налоговый

орган предъявил требование об уплате недоимки и пени за просрочку налогового платежа.

Дайте юридический анализ данной ситуации. За счет чьих средств должны быть выплачены пени за неполную и несвоевременную уплату налогов недееспособного лица? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

7. Налогоплательщиком была обнаружена ошибка в поданной декларации. Налогоплательщик внес изменения в налоговую декларацию после истечения срока подачи декларации и срока уплаты налога, а также неуплаченные суммы налога.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Освобождается ли в данном случае налогоплательщик от ответственности? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

8. На предприятии была проведена налоговая проверка, по результатам которой составлен акт. Руководитель предприятия отказался поставить свою подпись под этим актом, хотя главный бухгалтер предприятия его подписал.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Правомерен ли отказ руководителя? Кто должен подписывать акт выездной налоговой проверки и в какие сроки? Каковы последствия отказа руководителя или главного бухгалтера подписать акт? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

9. Перед арестом имущества должностные лица налогового органа предъявили организации – налогоплательщику решение о наложении ареста и документы, удостоверяющие их полномочия. Других документов ими предъявлено не было.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Оцените действия должностных лиц налогового органа. Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

10. Индивидуальный предприниматель не исполнил обязанности по уплате налога в установленные законодательством РФ сроки.

Вправе ли налоговый орган вынести решение о приостановлении операций по его счетам в банке? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

## ТЕСТЫ

*1. К признакам налога относится:*

- 1) обязательный;
- 2) индивидуально возмездный;
- 3) индивидуально безвозмездный;
- 4) систематическая уплата;
- 5) уплата с целью совершения в отношении плательщика юридически значимых действий.

*2. Процедура принятия правового акта федерального, регионального или местного уровня, в котором регламентируются элементы налога, называется:*

- 1) установлением налога;
- 2) введением налога;
- 3) взиманием налога.

*3. Организация, исчисляя, удерживая у налогоплательщика и перечисляя в бюджетную систему РФ налог на доходы физических лиц, является:*

- 1) налогоплательщиком;
- 2) плательщиком сборов;
- 3) налоговым агентом.

*4. К характеристикам, свойственным выездной налоговой проверке, относится:*

- 1) проведение по месту нахождения налоговых органов;
- 2) проведение по месту нахождения налогоплательщика;
- 3) проведение без специального разрешения руководителя налогового органа;
- 4) проведение на основании решения руководителя налогового органа;
- 5) продолжительность (по общему правилу) не более 2 месяцев;
- 6) проведение в течение 3 месяцев со дня представления налоговой декларации;

7) по окончании проверки составление справки о проведении проверки, после этого в течение 2 месяцев составление акта проверки;

8) составление акта проверки в случае обнаружения налогового правонарушения.

*5. К способам обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов относятся:*

- 1) пеня;
- 2) штраф;
- 3) приостановление операций по счетам;
- 4) арест имущества.

*6. Налогоплательщик – физическое лицо подлежит постановке на учет в налоговом органе по месту жительства на основании:*

- 1) заявления;
- 2) информации, подаваемой в налоговую инспекцию органом ЗАГС;
- 3) информации, подаваемой в налоговую инспекцию паспортным столом;
- 4) информации, подаваемой в налоговую инспекцию ГИБДД.

*7. К признакам сбора относится:*

- 1) обязательный;
- 2) индивидуально возмездный;
- 3) индивидуально безвозмездный;
- 4) уплата систематически;
- 5) уплата с целью совершения в отношении плательщика юридически значимых действий.

*8. Налоговой санкцией является:*

- 1) пеня;
- 2) штраф;
- 3) приостановление операций по счетам;
- 4) арест имущества.

9. *Налогоплательщик имеет право подавать жалобу в следующем порядке:*

- 1) только в вышестоящий налоговый орган;
- 2) только в суд;
- 3) последовательно в вышестоящий налоговый орган, затем в суд;
- 4) одновременно или последовательно в вышестоящий налоговый орган и в суд.

10. *Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения составляет:*

- 1) три года;
- 2) один год;
- 3) шесть месяцев;
- 4) три месяца.

11. *Акты законодательства о налогах и сборах:*

- 1) обратной силы не имеют;
- 2) в некоторых случаях имеют обратную силу.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

4. О налоговых органах Российской Федерации: Закон РФ от 21.03.1991 №943-1 (ред. от 09.11.2020) // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. №15. Ст. 492.

5. Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок: Приказ ФНС России от 30.05.2007

### Рекомендуемая литература *Основная*

1. *Карташов А. В., Грачева Е.Ю.* Налоговое право: учеб. пособие для прикладного бакалавриата / под ред. Е.Ю. Грачевой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.

2. *Тедеев А. А., Парыгина В.А.* Налоговое право России: учеб. для академического бакалавриата. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.

3. *Тютин Д.В.* Налоговое право: курс лекций // СПС «КонсультантПлюс». 2020.

4. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

5. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

### *Дополнительная*

1. *Васильева Е.Г.* Современное налоговое право как фактор развития инновационной модели экономики // *Налоги.* 2019. №2.

2. Вопросы налогового права в судебной практике Верховного Суда Российской Федерации: учеб. пособие / Е.Г. Васильева, В.И. Гуменчук, Е.Г. Мамилова [и др.]; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Проспект, 2019.

3. *Кайшев А.Е.* Институт принудительного взыскания недоимок, пеней и штрафов с физических лиц в системе налогового права // *Финансовое право.* 2019. №10.

4. *Карасева (Сенцова) М.В.* Влияние налогового права на гражданское: правотворческие критерии и правоприменительные парадигмы // *Финансовое право.* 2020. №4.

5. *Смолицкая Е.Е.* Законные налоговые схемы. М.: б. и., 2019.

## ТЕМА 9

# ЮРИДИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ НАЛОГОВ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: основные элементы налогообложения по федеральным налогам и сборам, в частности, налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов, налога на доходы физических лиц (НДФЛ); основные элементы налогообложения по региональным налогам (в частности, налога на имущество организаций); основные элементы налогообложения по местным налогам и сборам (в частности, налога на имущество физических лиц, земельного налога); основные механизмы налогообложения в рамках специальных налоговых режимов;

*уметь*: правильно применять положения законодательства о налогах и сборах по всем федеральным налогам и сборам, региональным налогам, местным налогам и сборам; правильно применять положения законодательства о налогах и сборах в части определения оснований и порядка применения специальных налоговых режимов;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области налогового права; эффективного поиска, анализа и толкования норм налогового права при разрешении конкретных практических ситуаций; применения знаний в части определения содержания элементов налогообложения по федеральным налогам и сборам, региональным налогам, местным налогам и сборам, а также специальным налоговым режимам.

### Вопросы для обсуждения

1. Налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций.
2. НДС, акцизы.
3. Налог на доходы физических лиц.
4. Налог на имущество физических лиц.
5. Земельный налог.
6. Специальные налоговые режимы.

## Методические указания

Рассмотрение данной темы рекомендуется начать с изучения истории возникновения налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов, налога на доходы физических лиц (НДФЛ), налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц, а также земельного налога.

Для целостного представления о сущности названных налогов, студенту необходимо подробно остановиться на их плательщиках, а также элементах налогообложения каждого.

При изучении налога на прибыль организаций следует особое внимание уделить гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», а также перспективам споров по данному налогу.

Кроме того, важно: научиться определять круг плательщиков данного налога; ознакомиться с институтом резидентства в налоге на прибыль организаций; выявить проблемы определения статуса резидента; научиться различать налогообложение резидентов и нерезидентов; научиться определять, что относится к доходам в налоге на прибыль организаций; уделить внимание перечню расходов, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль; научиться определять основные элементы налогообложения; обратить внимание на особенности обложения налогом на прибыль некоторых категорий организаций (банков, страховых организаций (страховщиков), негосударственных пенсионных фондов и др.); выявить преимущества и недостатки данного налога по сравнению с другими налогами.

Правовой основой налога на имущество организаций является гл. 30 НК РФ «Налог на имущество организаций». Данный налог является региональным, соответственно, важно запомнить, что он устанавливается НК РФ и законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Следует также уяснить, что при установлении региональных налогов, к которым относится и налог на имущество организаций, законодательные органы государственной власти субъектов РФ в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, определяют налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если

эти элементы налогообложения не установлены НК РФ. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются только НК РФ. При установлении региональных налогов законами субъектов РФ могут также предусматриваться особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Таким образом, характеризуя налог на имущество организаций, рекомендуется определить круг плательщиков по данному налогу, а также его основные элементы. Особое внимание следует уделить ст. 381 НК РФ «Налоговые льготы».

При изучении НДС необходимо обратиться к гл. 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость», которая в настоящее время регулирует порядок исчисления и уплаты данного налога. Налог на добавленную стоимость – косвенный многоступенчатый федеральный налог, который взимается на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг). Важно уяснить, что НДС в силу своей универсальности существенно пополняет доходную часть бюджетной системы многих стран. Механизм налога на добавленную стоимость повсеместно построен так, что он уплачивается за счет конечного потребителя. В связи с этим при рассмотрении НДС рекомендуется обратить внимание на круг его налогоплательщиков и запомнить, что фактический и юридический плательщики при его взимании не совпадают. Причем налогом облагается не сама добавленная стоимость объекта налогообложения, а ее составляющие, т.е. стоимость реализованных товаров (работ, услуг), стоимость произведенных затрат. Подобный метод расчета НДС называется методом зачета.

Далее целесообразно подробно остановиться на элементах налогообложения, выяснить, что понимается под добавленной стоимостью, ознакомиться с судебной практикой по налоговым спорам.

Характеризуя акцизы, следует учесть, что это косвенный федеральный налог, который включается в отпускную цену товара и возмещается покупателем. Его уплата регламентируется ст. 12, 13 и гл. 22 НК РФ.

Рекомендуется изучить виды подакцизных товаров (ст. 181 НК РФ), подробно остановиться на элементах налогообложения, ознакомиться с судебной практикой по налоговым спорам.

Рассмотрение налога на доходы физических лиц следует начать с изучения с гл. 23 НК РФ, которая не только закрепляет основные элементы налогообложения, но и регламентирует специфику уплаты НДФЛ в зависимости от источника дохода.

Студенту необходимо: научиться определять субъектов НДФЛ; разобрать понятия «налоговый резидент» и «нерезидент»; знать критерии определения налогового статуса физического лица; изучить особенности налогообложения доходов нерезидентов; изучить понятие дохода как объекта налогообложения; подробно остановиться на элементах налогообложения; изучить налоговые вычеты (стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные); ознакомиться с судебной практикой по налоговым спорам.

Рассматривая местные налоги, в частности, налог на имущество физических лиц и земельный налог, в первую очередь рекомендуется обратиться к ст. 12 НК РФ, которая закрепляет полномочия представительных органов муниципальных образований по установлению налогов и сборов.

Характеризуя налог на имущество физических лиц, важно помнить, что он регламентируется гл. 32 НК РФ, которая была введена в 2015 г. Ранее действующий Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц», соответственно, утратил силу.

Приступая к изучению основных элементов налогообложения, нужно подробно остановиться на порядке определения налоговой базы, его специфике (ст. 402–404 НК РФ), ознакомиться с судебной практикой по налоговым спорам.

Рассмотрение земельного налога следует начать с ознакомления с гл. 31 НК РФ.

Рекомендуется ознакомиться с основными элементами налогообложения; рассмотреть виды земельных участков, которые не признаются объектом налогообложения (ст. 389 НК РФ); подробно остановиться на порядке определения налоговой базы, его специфике (ст. 390–392 НК РФ); изучить судебную практику по налоговым спорам.

Рассматривая специальные налоговые режимы, необходимо сначала обратиться к ст. 18 НК РФ, согласно которой специальные налоговые режимы устанавливаются НК РФ и применяются в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах. Данные режимы могут быть установлены также федеральными законами (например, Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Налог на профессиональный доход”»), принятыми в соответствии с НК РФ, предусматривающими проведение экспериментов по установлению специальных налоговых режимов. Специальным налоговым режимам посвящен раздел VIII.1 НК РФ.

Важно запомнить, что специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов. Необходимо научиться определять круг налогоплательщиков, а также условия применения того или иного специального налогового режима; ознакомиться с судебной практикой по налоговым спорам.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие налоги обязаны уплачивать только физические лица, какие только организации, а какие как физические лица, так и организации?
2. По какому принципу законодатель определил статус физического лица (резидент/нерезидент)?
3. В чем отличие прямых налогов от косвенных?
4. Что такое специальные налоговые режимы? В чем их отличие от общей системы налогообложения?
5. Какие виды специальных налоговых режимов предусмотрены НК РФ?
6. Что является объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость?
7. Какие ставки применяются по налогу на прибыль организаций и в каком порядке они устанавливаются?

8. Что общего между налогом на добавленную стоимость и акцизами и чем они различаются?

9. В чем заключается специфика упрощенной системы налогообложения?

10. Кому и при каких условиях может быть предоставлен инвестиционный налоговый кредит?

11. Каковы особенности налогообложения прибыли Центрального банка РФ?

12. Какие виды доходов физических лиц не подлежат налогообложению НДФЛ?

13. В отношении каких видов деятельности применяется патентная система налогообложения?

14. Каковы особенности состава местных налогов?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Прямые и косвенные налоги: сравнительный анализ.

2. Налоговый кредит.

3. Правовая природа местных налогов и сборов.

4. Налог на добавленную стоимость (НДС): правовые проблемы возмещения.

5. Акцизы: общая правовая характеристика.

6. Налог на доходы физических лиц: применение налоговых вычетов.

7. Налог на прибыль организаций: общая правовая характеристика.

8. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ): основные элементы налогообложения.

9. Водный налог: основные элементы налогообложения.

10. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов: анализ правоприменительной практики.

11. Государственная пошлина: общая правовая характеристика.

12. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья: основные элементы налогообложения.

13. Налог на имущество организаций: общая правовая характеристика.

14. Налог на игорный бизнес: общая правовая характеристика.

15. Транспортный налог: особенности исчисления и уплаты.

16. Земельный налог: общая правовая характеристика.

17. Налог на имущество физических лиц: общая правовая характеристика.

18. Торговый сбор: общая правовая характеристика.

19. Специальные налоговые режимы: общая правовая характеристика.

### **Задания и задачи**

1. Руководство высшего учебного заведения пригласило известного ученого прочитать лекцию студентам о новых направлениях научных исследований и заключило с ним договор возмездного оказания услуг. Поскольку приглашенный лектор проживал в другом городе, в договоре предусматривалась не только выплата ему вознаграждения в размере 10 000 р., но и компенсация его расходов по проезду, оплата гостиничного номера и питания в кафе.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Что относится к доходам ученого в приведенной ситуации? Все ли доходы подлежат обложению налогом на доходы физических лиц? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

2. В 2020 г. гражданка Петрова получила следующие доходы: а) пенсию в размере 200 тыс. р.; б) выигрыш в лотерею «Русское лото» в размере 2 000 тыс. р.; в) ноутбук стоимостью 50 тыс. р. в результате участия в рекламной акции, отправив производителю земляничного варенья «Лесная полянка» пять крышечек от пустых упаковок варенья.

Определите облагаемые налогом доходы Петровой за 2020 г. Назовите применимые к ним ставки. Свой ответ аргументируйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

3. Компания «Цезарь» произвела алкогольную продукцию. Однако продать и отгрузить ее покупателю не удалось. Причиной

послужил бой алкогольной продукции из-за неосторожного движения транспортного средства, который ее перевозил. В результате утрата алкогольной продукции компании «Цезарь» превысила нормы естественной убыли.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Необходимо ли в данном случае уплатить акциз со стоимости такой продукции? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

4. В суде общей юрисдикции рассматривается исковое заявление имущественного характера. Цена иска определяется в размере 2 350 000 р. Одним из двух истцов является инвалид II группы.

Рассчитайте размер государственной пошлины, подлежащей уплате каждым истцом. Свой ответ аргументируйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

4. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»: Федеральный закон от 27.11.2018 №422-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // Собрание законодательства РФ. 2018. №49 (часть I). Ст. 7494.

## Рекомендуемая литература

### Основная

1. *Карташов А. В., Грачева Е.Ю.* Налоговое право: учеб. пособие для прикладного бакалавриата / под ред. Е.Ю. Грачевой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.
2. *Тедеев А. А., Парыгина В.А.* Налоговое право России: учеб. для академического бакалавриата. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.
3. *Тютин Д.В.* Налоговое право: курс лекций // СПС «КонсультантПлюс». 2020.
4. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.
5. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

### Дополнительная

1. *Бобошко Д.Ю.* Налог на профессиональный доход или патент: сравнительный анализ двух специальных налоговых режимов для самозанятых // Аудитор. 2019. №8.
2. *Денисова М.О.* Региональная льгота по налогу на имущество // Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2018. № 7.
3. Договоры с иностранными организациями: налогообложение / О.С. Федорова, М.В. Королева, И.Е. Зыкова [и др.] // Налоги и финансовое право. 2020. №6.
4. *Мамонова И.В.* Инструментарий налоговой политики в современных условиях // Налоги. 2019. №5.
5. Налог на добавленную стоимость: актуальные вопросы из практики налогового консультирования / О.С. Федорова, Л.Р. Набиуллина, А.В. Брызгалин [и др.] // Налоги и финансовое право. 2020. №8.
6. Налог на прибыль: актуальные вопросы из практики налогового консультирования / А.В. Брызгалин, О.С. Федорова, О.Е. Аникеева [и др.] // Налоги и финансовое право. 2019. №7.

7. Орлова Е.В. Налог на имущество организаций – 2019 // Налоговый вестник. Консультации. Разъяснения. Мнения. 2018. №10.
8. Смолицкая Е.Е. Законные налоговые схемы. М.: б. и., 2019.
9. Судебная практика по налоговым и финансовым спорам / А.В. Брызгалин, О.С. Федорова, С.А. Смирнова [и др.]. 2019 год // Налоги и финансовое право. 2020. №4.
10. Ульянов В. Специальный налоговый режим – на выбор // Практический бухгалтерский учет. 2019. №11.

## ТЕМА 10

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: понятие и виды государственного и муниципального кредита; понятие и виды государственного (муниципального) долга; основные понятия и категории в области государственного (муниципального) кредита/долга; особенности правового статуса субъектов финансово-правовых отношений в сфере государственного (муниципального) долга; виды государственных (муниципальных) займов;

*уметь*: правильно применять положения законодательства в области публичных долговых финансовых отношений; отличать государственный (муниципальный) кредит от иных видов кредита; выявлять проблемы правового регулирования государственного (муниципального) кредита/долга;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области правового регулирования государственного (муниципального) кредита/долга; эффективного поиска, анализа и толкования правовых норм при разрешении конкретных практических ситуаций, касающихся сферы государственного (муниципального) кредита/долга.

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие и значение государственного и муниципального кредита (в том числе как экономических категорий) в Российской Федерации.

2. Государственный (муниципальный) долг. Формы и виды государственного (муниципального) долга.

3. Правовое регулирование внутренних государственных и муниципальных займов.

## Методические указания

Изучение данной темы рекомендуется начать с рассмотрения государственного (муниципального) кредита как экономической и правовой категории.

Далее целесообразно раскрыть содержание основных функций государственного (муниципального) кредита (регулирующей, распределительной, контрольной); проанализировать принципы публичного кредита (добровольности, срочности, возмездности, возвратности); рассмотреть виды государственного (муниципального) кредита; изучить понятие бюджетного кредита (ст. 6 БК РФ).

Студенту следует уяснить, что под государственным (муниципальным) кредитом понимают прежде всего отношения, приводящие к образованию государственного (муниципального) долга.

В связи с этим в рамках данной темы необходимо: изучить понятие государственного (муниципального) долга, государственного (муниципального) внутреннего долга, а также государственного (муниципального) внешнего долга (ст. 6 БК РФ); уяснить, какие долговые обязательства относятся к государственному долгу Российской Федерации (ст. 97 БК РФ); изучить структуру государственного долга Российской Федерации, субъекта РФ, а также структуру муниципального долга (ст. 98–100 БК РФ); особое внимание уделить управлению государственным (муниципальным) долгом (ст. 101 БК РФ), а также вопросу, касающемуся ответственности по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований (ст. 102 БК РФ).

Отдельно стоит остановиться на вопросе, который касается государственных (муниципальных) заимствований, а также на комплексном правовом характере государственной (муниципальной) гарантии.

## Контрольные вопросы

1. Как соотносятся понятия «государственный кредит», «муниципальный кредит», «бюджетный кредит»?
2. В чем заключаются различия публичного и частного кредита?
3. Какие функции выполняет государственный (муниципальный) кредит?
4. На каких принципах основываются отношения в области государственного (муниципального) кредита?
5. Какие существуют виды государственного (муниципального) долга.
6. Какие виды долговых обязательств включены в структуру государственного (муниципального) долга?
7. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита и какова его роль?
8. Какова взаимосвязь госкредита и госдолга?
9. Что представляет собой программа государственных внутренних заимствований РФ?
10. Как взаимосвязаны проблемы правового регулирования сберегательного дела и проблемы правового регулирования государственного (муниципального) кредита (долга)?
11. Что понимается под евробондами? Каково их официальное наименование?

## Темы сообщений, докладов, рефератов

1. Государственный (муниципальный) кредит: понятие, место в финансовой системе РФ, правовая основа.
2. Государственный кредит: понятие, формы.
3. Финансово-правовые аспекты государственного долга.
4. Правовое положение субъектов, участвующих в управлении государственным (муниципальным) долгом.
5. Проблемы управления государственным долгом.
6. Государственные (муниципальные) заимствования: правовое регулирование.
7. Принципы публичного кредита.

8. Виды публичного кредита.
9. Воздействие государственного долга на экономику страны.
10. Институт государственного кредита: проблемы отраслевой принадлежности.
11. Обслуживание государственного долга: правовые основы.
12. Ответственность публично-правовых образований в долговых отношениях.

### **Задания и задачи**

1. Ознакомьтесь с актуальной статистикой государственного долга Российской Федерации, размещенной на официальных сайтах Министерства финансов РФ и Банка России.

Определите, включает ли госдолг РФ консолидированную сумму регионального и муниципального долга?

2. Являются ли акции АО с преобладающим участием государства государственными ценными бумагами?

Свой ответ аргументируйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

3. Гражданин Ручкин заключил с банком «N» договор банковского вклада, согласно которому банк принял на себя обязательство возвратить гражданину Ручкину сумму его вклада вместе с начисленными процентами через 3 месяца после его внесения. Однако денежные средства потребовались гражданину Ручкину уже через месяц, он обратился в банк с заявлением о возврате суммы вклада. Сотрудник банка отказал ему, объяснив, что до истечения срока, на который был внесен вклад, банк не может возвратить сумму вклада.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Правомерны ли действия банка? Свой ответ аргументируйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

## *Нормативные правовые акты*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

6. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. Ст. 1918.

7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

8. Об единой системе управления государственным долгом Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 04.03.1997 № 245 // Собрание законодательства РФ. 1997. № 10. Ст. 1184.

## **Рекомендуемая литература**

### *Основная*

1. Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

2. Финансовое право России: учеб. для прикладного бакалавриата / М.В. Сенцова [и др.]; отв. ред. М.В. Сенцова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018.

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

4. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

5. Финансовое право: учеб. для вузов / Е.М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

### *Дополнительная*

1. *Пинская М.Р., Тихонова А.В.* Налогово-бюджетная политика Российской Федерации: ответы на главные вопросы // Международный бухгалтерский учет. 2020. №1.

2. *Цареградская Ю.К.* Государственный долг России в системе финансового права: особенности правового регулирования: монография / под ред. О.В. Болтиновой. М.: Проспект, 2016.

3. *Цареградская Ю.К.* Методы управления государственным долгом: финансово-правовое регулирование // Финансовое право. 2016. №11.

4. *Шохина Э.Х.* Правовое регулирование государственного кредита. М.: б. и., 2007.

## ТЕМА 11

# ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать*: основные определения и категории в сфере страхования; систему источников законодательства о страховании, их содержание; понятие, формы, виды, объекты страхования, его функции и значение; понятие страховой деятельности (страхового дела), цели и задачи ее организации; понятие и состав участников страховых правоотношений; понятие страхового надзора; правовые основы лицензирования страховой деятельности; особенности страхования как звена финансовой системы РФ;

*уметь*: правильно применять положения законодательства в области страхования; раскрыть содержание прав и обязанностей участников страховых правоотношений; выявлять проблемы правового регулирования в сфере страхования;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области страхования; эффективного поиска, анализа и толкования правовых норм при разрешении конкретных практических ситуаций, касающихся сферы страхования; принятия необходимых мер защиты прав субъектов финансово-правовых отношений в области страхования.

### Вопросы для обсуждения

1. Общая характеристика основ организации страхового дела.
2. Виды и формы страхования.
3. Финансово-правовое регулирование обязательного страхования.

### Методические указания

Немаловажным звеном финансовой системы РФ являются фонды страхования.

Обучающемуся следует знать, что страхование служит мощным механизмом в государстве, при помощи которого реализуется поддержание подходящего уровня общественного воспроизводства, а также осуществляется покрытие непредусмотренных затрат либо убытков физических и юридических лиц без привлечения средств из государственного бюджета.

В первую очередь необходимо: рассмотреть предпосылки существования страхования в обществе; охарактеризовать страхование как экономическую и как правовую категорию, а также в материальном аспекте; раскрыть содержание понятия страхового рынка, его место в финансовой сфере; изучить функции страхования (предупредительную, восстановительную (защитную), сберегательную, контрольную, инвестиционную); охарактеризовать страхование как институт финансового права; изучить систему источников законодательства о страховании и их содержание.

Далее рекомендуется рассмотреть понятие страхового правоотношения, круг субъектов страховых правоотношений, объекты страхования и его формы (добровольное, обязательное).

Особое внимание следует уделить: вопросам государственному регулированию страховой деятельности; правовым основам обязательного страхования; правовому регулированию страхования вкладов в банках РФ.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие основные функции выполняет страхование?
2. Какие формы страхования предусмотрены законодательством РФ?
3. Какими отраслями права регламентируются отношения по страхованию?
4. Какие существуют виды обязательного страхования?
5. Каковы права и обязанности субъектов обязательного социального страхования?
6. Какие виды страхового обеспечения предусмотрены законодательством РФ по обязательному социальному страхованию?
7. Какие возможны виды рисков в сфере обязательного социального страхования?

8. Что относится к основным источникам правового регулирования обязательного государственного страхования?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Обязательное социальное страхование в Российской Федерации: правовые основы.

2. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации как вид обязательного социального страхования.

3. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний как вид обязательного социального страхования.

4. Обязательное медицинское страхование как вид обязательного социального страхования.

5. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством как вид обязательного социального страхования.

6. Правовое регулирование страхования вкладов в банках Российской Федерации.

7. Обязательное государственное страхование как вид обязательного страхования.

8. Страхование как институт финансового права.

### **Задания и задачи**

1. С учетом ссылок на соответствующие нормативно-правовые акты составьте таблицу «Виды обязательного страхования».

2. С учетом ссылок на Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» составьте таблицу «Участники страховых отношений». При этом кратко охарактеризуйте каждого участника.

3. Врач-психиатр во время оказания врачебной помощи пациенту получил травму.

Имеет ли он право на получение страхового возмещения? Изменится ли решение, если травма была получена врачом в сво-

бодное от работы время? Свой ответ аргументируйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

4. В связи с неурожайным летом Правительство РФ приняло решение о выпуске в свободную продажу запасов гречневой крупы из Росрезерва.

Возникают ли в данной ситуации страховые отношения? Свой ответ обоснуйте.

5. Автомобилю гражданина Петрова был причинен ущерб в результате ДТП, произошедшего по вине другого участника ДТП. Гражданин Петров обратился в страховую компанию, в которой он страховал свой автомобиль в порядке обязательного страхования, с заявлением о возмещении причиненного ему ущерба, однако страховая компания отказала ему в выплате на том основании, что гражданином Петровым не был заключен договор добровольного страхования в отношении его автомобиля.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Правомерны ли действия страховой компании? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

6. В бюджете одного из субъектов РФ не нашлось средств для окончания строительства регионального консультативно-диагностического центра. Депутаты Законодательного Собрания региона выступили с инициативой изъятия недостающих средств из территориального фонда ОМС.

Можно ли реализовать подобную инициативу депутатов Законодательного Собрания? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 09.11.2020) // Собрание законодательства РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

7. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029.

8. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 №326-ФЗ (ред. от 24.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2010. №49. Ст. 6422.

9. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2001. №51. Ст. 4832.

10. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федеральный закон от 29.12.2006 №255-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // Собрание законодательства РФ. 2007. №1 (ч. 1). Ст. 18.

11. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3803.

12. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №18. Ст. 1720.

13. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 20.07.2020) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

14. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 1999. №29. Ст. 3686.

### **Рекомендуемая литература** *Основная*

1. *Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А.* Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

2. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

3. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

4. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

### *Дополнительная*

1. *Ефимова Л.Г.* Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018.

2. *Кусова А.Ю.* К вопросу о реализации инвестиционной функции страхования: финансово-правовой аспект // Финансовое право. 2017. №1.

3. *Кусова А.Ю.* Дискуссионные вопросы об определении места норм, регулирующих финансовые отношения в сфере организации страхового дела // Юрист. 2017. №8.

4. *Порохов М.Ю.* Договор добровольного страхования каско: практические вопросы исполнения // Российский судья. 2019. №6.

5. *Санникова Л.В.* Проблемы защиты прав потребителей страховых услуг // Предпринимательское право. 2020. №2.

6. *Тропская С.С.* Страховой надзор: основы правового регулирования и актуальные проблемы правоприменения // Законы России: опыт, анализ, практика. 2017. №7.

## ТЕМА 12 ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать:* понятие и основные функции денег; понятие, элементы и правовые основы денежной системы Российской Федерации; основные направления единой государственной денежно-кредитной политики; правила осуществления расчетов в наличной и безналичной формах; правила ведения кассовых операций;

*уметь:* правильно применять положения законодательства, а также выявлять проблемы правового регулирования в области денежного обращения и расчетов;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области денежного обращения и расчетов; эффективного поиска, анализа и толкования правовых норм при разрешении конкретных практических ситуаций, касающихся сферы денежного обращения и расчетов.

### Вопросы для обсуждения

1. Правовые основы денежной системы.
2. Правовые основы обращения наличных денег.
3. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчётов.
4. Правила ведения кассовых операций.

### Методические указания

Приступая к изучению данной темы, обучающийся должен прежде всего ознакомиться с категорией «деньги» в экономическом и правовом аспектах, а также с историей возникновения денег. Кроме того, следует рассмотреть признаки денег как правовой категории, их основные функции и виды.

Важно уяснить, что деньги находятся в постоянном движении. Процесс непрерывного движения денег (как в наличной, так и в безналичной форме) называется денежным обращением.

Далее рекомендуется раскрыть содержание понятия «денежная система», охарактеризовать ее основные элементы (официальную денежную единицу, порядок эмиссии денежных знаков, порядок организации и регулирования денежного обращения).

Необходимо также изучить финансово-правовое регулирование денежного обращения в России, а именно: основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России; основные направления единой государственной денежно-кредитной политики в настоящее время; виды денежного обращения; формы безналичных расчетов; методы регулирования денежного обращения.

В рамках освоения данной темы рекомендуется остановиться на вопросе о финансово-правовом регулировании обращения драгоценных металлов, так как на протяжении многих столетий они служили основой денежной системы.

Для усвоения правил ведения кассовых операций следует изучить положения Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», Указание Банка России «О правилах наличных расчетов».

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое деньги, какова их роль в экономическом и социальном развитии страны? Перечислите функции и виды денег.
2. Что представляет собой денежное обращение? Каковы задачи его правового регулирования?
3. Какие существуют формы денежного обращения?
4. Что представляет собой эмиссия денег?
5. Какие нормативные акты служат правовой основой денежного обращения в России?
6. Какие методы используются для регулирования денежного обращения?

7. В каком объеме могут хранить наличность в кассе организации и индивидуальные предприниматели?

8. Какие нормы правового регулирования денежной системы предусмотрены Конституцией РФ?

9. Какие существуют ограничения на осуществление расчетов в наличной форме для юридических лиц?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Деньги как экономическая и правовая категории.
2. Денежная система Российской Федерации.
3. Правовой режим обращения наличных денег.
4. Правовые основы безналичного денежного обращения.
5. Правила ведения кассовых операций.
6. Денежно-кредитная политика государства и ее правовое регулирование.
7. Правовое регулирование денежного обращения в СССР.

### **Задания и задачи**

1. Проанализируйте действующую систему нормативно-правовых актов и сделайте вывод, кем и какие меры по защите денежной системы страны предприняты в этом году.

2. Прокомментируйте и изобразите схематично процедуру расчетов по аккредитиву.

3. Прокомментируйте и изобразите схематично процедуру расчетов платежными поручениями.

4. При покупке пачки печенья стоимостью 40 р. гражданка Митрофанова подала кассиру магазина для оплаты товара монеты по 10 копеек. Однако кассир отказалась принимать деньги, обосновав это тем, что у нее отсутствует техническая возможность хранения такого количества монет.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Права ли кассир в данной ситуации? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

5. В связи с дефицитом федерального бюджета, не запланированным в законе о бюджете на текущий год, Центральный банк

РФ единолично принял решение о выпуске денежных средств в объеме, покрывающем возникший дефицит. Кроме того, Центральный банк РФ принял решение о замене денежных купюр старого образца на новые, ограничив срок обмена банкнот 10 месяцами.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

6. Банк, осуществляющий банковские операции уже более пяти лет, принял решение расширить сферу своей деятельности за счет операций с драгоценными металлами.

Дайте юридический анализ данной ситуации. В какой орган необходимо обратиться банку за получением лицензии? Получит ли банк лицензию на операции с драгоценными металлами? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

7. Банк России обратился к коммерческому банку «N» с иском о взыскании 34 млн р. основного долга по кредитному договору, 15 млн р. процентов за пользование кредитом и 3 млн р. неустойки за просрочку возврата кредита. Заемщик – банк «N» не возражал против уплаты основного долга и неустойки, однако настаивал на снижении размера процентов, обосновывая это тем, что они (проценты) были начислены Банком России по новой, более высокой ставке рефинансирования. Кроме того, заемщик – банк «N» ссылаясь на кредитный договор, в который никаких изменений не вносилось.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Решите дело, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 15.10.2020, с изм. от 16.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №1 (ч. 1). Ст. 1.

4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). М.: ЭКСМО, 2020.

5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов (утв. Банком России) // СПС «КонсультантПлюс».

6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

7. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2011. №27. Ст. 3872.

8. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У (ред. от 19.06.2017) // Вестник Банка России. 2014. №46.

9. О правилах наличных расчетов: Указание Банка России от 09.12.2019 №5348-У // Вестник Банка России. 2020. №29.

10. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ (ред. от 01.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. №21. Ст. 1957.

11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2001. №33 (ч. I). Ст. 3418.

12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от

20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

13. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П (ред. от 14.01.2015) // Вестник Банка России. 2005. №17.

### **Рекомендуемая литература** **Основная**

1. *Ильин А.Ю., Кобзарь-Фролова М.Н., Яговкина В.А.* Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / под ред. А.Ю. Ильина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

2. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

3. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

4. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

### **Дополнительная**

1. *Гаврин Д.А.* Электронные денежные средства: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2018. №5.

2. *Денисов Н.Л., Малахова В.Ю.* Эффективность функционирования правовых норм в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем // Безопасность бизнеса. 2020. №2.

3. *Крылов О.М.* Денежное обращение в процессе образования доходов и осуществления расходов централизованных денежных фондов публично-правовых образований // Административное и муниципальное право. 2017. №6.

4. *Крылов О.М.* Понятие правовой категории «денежное обращение» и ее соотношение с правовой категорией «денежный оборот» // Административное и муниципальное право. 2018. №3.

5. *Кудряшова Е.В.* Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования // Финансовое право. 2020. №8.

6. *Лагутин И.Б., Сусликов В.Н.* Правовое обеспечение блокчейн-технологий (вопросы теории и практики) // Финансовое право. 2018. №1.

7. *Малунцев А.В.* Банк России как регулятор денежного обращения // Финансовое право. 2019. №4.

8. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): монография / Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник [и др.]. М.: НОРМА; ИНФРА-М, 2016.

9. *Самигулина А.В.* Актуальные проблемы обращения безналичных денежных средств по договору банковского вклада // Вестник арбитражной практики. 2019. №1.

10. *Семенухин В.В.* Денежные расчеты. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2020.

11. *Филина Ф.Н., Толмачев И.А.* Все об индивидуальном предпринимателе / под ред. Т.В. Гороховой. 9-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2019.

## ТЕМА 13

### ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

В результате изучения данной темы студент должен:

*знать:* основные определения и категории в области валютного регулирования и валютного контроля; виды валютных операций, их субъекты и объекты; принципы валютного регулирования и валютного контроля; органы, осуществляющие валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации, их права и обязанности;

*уметь:* правильно применять положения действующего валютного законодательства; выявлять проблемы правового регулирования в области валютного регулирования и валютного контроля;

*владеть* навыками: логического мышления; использования знаний в области валютного регулирования и валютного контроля; эффективного поиска, анализа и толкования правовых норм при разрешении конкретных практических ситуаций, возникающих при совершении валютных операций.

#### Вопросы для обсуждения

1. Понятия валюты, валютных ценностей и валютных операций.
2. Понятие и содержание валютного регулирования.
3. Понятие валютного контроля.

#### Методические указания

Ознакомление с данной темой, дающей представление о валютном регулировании и валютном контроле, целесообразно начать с истории становления и развития валютного регулирования и валютного контроля в России.

Далее обучающийся должен ознакомиться с категорией «валютный рынок», его структурой. При этом важно уяснить, что регулирование валютных рынков является одной из целей финан-

совой политики государства, в том числе валютной. В связи с этим рекомендуется ознакомиться с понятием валютной политики, ее целями, задачами, экономическими и юридическими инструментами.

В рамках изучения данной темы необходимо раскрыть содержание термина «валютное регулирование», охарактеризовать структурные элементы механизма регулирования валютных отношений, а также рассмотреть виды валютных режимов.

Кроме того, важно изучить понятие, особенности и структуру валютных правоотношений (субъекты, объекты, содержание).

Особое внимание следует уделить основным принципам валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

Студент должен запомнить следующее:

- органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Правительство РФ;
- валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

Для более детального и глубокого ознакомления с данной темой рекомендуется: изучить права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц, а также права и обязанности резидентов и нерезидентов; акцентировать внимание на ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Важно запомнить, что действующее валютное законодательство не содержит дефиниции «валютная операция». Вместе с тем Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» закрепляет перечень операций, которые относятся к валютным.

### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под валютными правоотношениями? Какова их структура?
2. Какие типы валютных режимов существуют?
3. Что понимается под валютой РФ?

4. Что понимается под иностранной валютой?
5. Что понимается под внутренними и внешними ценными бумагами?
6. Что относится к валютным ценностям?
7. Какие принципы валютного регулирования и валютного контроля закреплены в валютном законодательстве РФ?
8. Какие органы вправе осуществлять валютное регулирование в Российской Федерации?
9. Кем осуществляется валютный контроль в Российской Федерации?
10. Что представляет собой паспорт сделки?
11. Могут ли казенные, автономные и бюджетные учреждения совершать валютные операции?

### **Темы сообщений, докладов, рефератов**

1. Правовой статус государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».
2. Валютное право как институт финансового права.
3. История становления и развития валютного регулирования и валютного контроля в России.
4. Субъекты валютных правоотношений.
5. Ответственность за нарушение валютного законодательства РФ.
6. Соотношение валютных ограничений и мер валютного контроля.
7. Валютное регулирование в зарубежных странах.
8. Валютная политика – элемент денежно-кредитной политики государства.

### **Задания и задачи**

1. Охарактеризуйте бюджетный, налоговый, банковский и валютный контроль. Раскройте специфику каждого из перечисленных видов контроля, их цели, методы осуществления, формы и субъектный состав.

Результаты оформите в виде таблицы.

2. Определите конкретные меры ответственности резидентов и нерезидентов, нарушивших положения актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

3. Ответьте на вопрос, можно ли считать российский рубль свободно конвертируемой валютой.

Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

4. Российская организация ООО «Тополь» (покупатель) заключила договор поставки с иностранной организацией (поставщик). При осуществлении платежа уполномоченный банк, в котором у резидента был открыт счет, отказал в проведении операции по переводу денег, обосновав это тем, что со стороны иностранной организации внешнеторговый контракт был подписан неустановленным лицом. Российская организация ООО «Тополь» оспорила данное решение в суде, указав на то, что предоставила уполномоченному банку все необходимые документы, а также своевременно оформила паспорт сделки.

Дайте юридический анализ данной ситуации. Оцените правомерность действий уполномоченного банка. Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство РФ.

### ***Нормативные правовые акты***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 15.10.2020, с изм. от 16.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №1 (ч. 1). Ст. 1.

4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов (утв. Банком России) // СПС «КонсультантПлюс».

5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

6. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. №50. Ст. 4859.

7. О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»: Федеральный закон от 17.05.2007 №82-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2007. №22. Ст. 2562.

8. О ратификации Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрирования валютного рынка государств – участников Содружества Независимых Государств: Федеральный закон от 14.12.2015 №361-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2015. №51 (ч. 3). Ст. 7232.

9. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

10. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 27.10.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. №25. Ст. 2954.

## **Рекомендуемая литература**

### ***Основная***

1. Валютное право: учеб. для академического бакалавриата / Ю.А. Крохина [и др.]; под ред. Ю.А. Крохиной. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

2. Финансовое право: учеб. для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020.

3. Финансовое право: учеб. для академического бакалавриата / С.В. Запольский [и др.]; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017.

4. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: б. и., 2017.

5. *Хаменушко И.В.* Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. М.: Норма, 2013.

### *Дополнительная*

1. *Бублик В.А.* Валютное регулирование в России: настоящее и будущее // Российский юридический журнал. 2015. №6.

2. *Губарева Т.И.* Финансово-правовые и институциональные проблемы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации: монография. М.: б. и., 2010.

3. *Мирошник С.В.* Валютный контроль: современное состояние, тенденции развития // Законы России: опыт, анализ, практика. 2017. №7.

## ГЛОССАРИЙ

**Аудит** – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

**Аудиторская деятельность (аудиторские услуги)** – деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

**Банковский вклад (депозит)** – операция, при которой одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

**Бюджет** – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджетная система Российской Федерации** – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

**Бюджетные ассигнования** – предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

**Бюджетные инвестиции** – бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества.

**Бюджетный кредит** – денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основе.

**Бюджетное нарушение** – совершенное высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ (местной

администрацией), финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом), главным администратором (администратором) бюджетных средств, государственным (муниципальным) заказчиком: 1) нарушение положений бюджетного законодательства РФ и иных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения; 2) нарушение положений правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам физическим лицам из бюджетов бюджетной системы РФ, повлекшее причинение ущерба публично-правовому образованию; 3) нарушение условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета; 4) нарушение условий государственных (муниципальных) контрактов.

**Бюджетные обязательства** – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

**Бюджетные полномочия** – установленные Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

**Бюджетный процесс** – регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

**Бюджетная роспись** – документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета).

**Бюджетная смета** – документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств казенного учреждения.

**Валюта РФ** – денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

**Государственная пошлина** – сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

Выдача документов (их дубликатов) приравнивается к юридически значимым действиям.

**Государственное (муниципальное) задание** – документ, устанавливающий требования к составу, качеству и (или) объему (содержанию), условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг (выполнения работ).

**Государственный (муниципальный) внешний долг** – долговые обязательства публично-правового образования, возникающие в иностранной валюте.

**Государственный (муниципальный) внутренний долг** – долговые обязательства публично-правового образования, возникающие в валюте Российской Федерации.

**Государственный (муниципальный) долг** – обязательства, возникающие из государственных (муниципальных) заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными Бюджетным кодексом РФ, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием.

**Государственные (муниципальные) услуги (работы)** – услуги (работы), оказываемые (выполняемые) органами государ-

ственной власти (органами местного самоуправления), государственными (муниципальными) учреждениями и в случаях, установленных законодательством РФ, иными юридическими лицами.

**Дефицит бюджета** – превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дотации** – межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования.

**Доходы бюджета** – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

**Единый казначейский счет** – банковский счет (совокупность банковских счетов), открытый (открытых) Федеральному казначейству в Центральном банке РФ в валюте РФ (в кредитных организациях – в иностранной валюте) для совершения переводов денежных средств в целях обеспечения осуществления и отражения операций на казначейских счетах, за исключением казначейских счетов для осуществления и отражения операций с денежными средствами Фонда национального благосостояния.

**Единый счет бюджета** – казначейский счет (совокупность казначейских счетов для федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ), открытый (открытых) в Федеральном казначействе отдельно по каждому бюджету бюджетной системы РФ для осуществления и отражения операций с денежными средствами по поступлениям в бюджет и перечислениям из бюджета.

**Иностранная валюта** – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

**Казначейский счет** – счет, открытый в Федеральном казначействе отдельному участнику системы казначейских платежей для осуществления и отражения в системе казначейских платежей операций участника системы казначейских платежей с денежными средствами.

**Казначейское обслуживание** – проведение Федеральным казначейством в системе казначейских платежей операций участников системы казначейских платежей с денежными средствами с их отражением на соответствующих казначейских счетах.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов бюджетной системы РФ на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

**Льготы по налогам и сборам** – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

**Межбюджетные отношения** – взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

**Межбюджетные трансферты** – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ.

**Налог** – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Налоговая база** – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

**Налоговая декларация** – письменное заявление или заявление налогоплательщика, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с приме-

нием усиленной квалифицированной электронной подписи или через личный кабинет налогоплательщика, об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

**Налоговый период** – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

**Налоговое правонарушение** – виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, плательщика страховых взносов, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

**Налоговая санкция** – мера ответственности за совершение налогового правонарушения. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

**Налоговая ставка** – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

**Недоимка** – сумма налога, сумма сбора или сумма страховых взносов, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

**Объект налогообложения** – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

**Пеня** – денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

**Профицит бюджета** – превышение доходов бюджета над его расходами.

**Публичные обязательства** – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчета, индексации).

**Расходные обязательства** – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

**Расходы бюджета** – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

**Ревизия** – наиболее глубокое, полное и всестороннее обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, эффективности и целесообразности.

**Сбор** – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

**Сводная бюджетная роспись** – документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления госу-

дарственным внебюджетным фондом) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета.

**Система финансового права** – объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.

**Страхование** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

**Субъект финансового права** – лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями.

**Субъект финансового правоотношения** – реальный участник конкретных правоотношений (уже существующих).

**Страховая деятельность (страховое дело)** – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

**Страховые взносы** – обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

Страховыми взносами также признаются взносы, взимаемые с организаций в целях дополнительного социального обеспечения отдельных категорий физических лиц.

**Требование об уплате налога** – извещение налогоплательщика о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности

уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога. Требование об уплате налога направляется налогоплательщику при наличии у него недоимки.

**Финансовая деятельность государства** – осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны, поддержания деятельности государственных органов.

**Финансовая деятельность муниципальных образований** – осуществление органами местного самоуправления функций по планомерному формированию, распределению и использованию муниципальных (местных) денежных фондов в целях реализации социально-экономических задач местного значения и обеспечения финансовыми ресурсами деятельности органов местного самоуправления.

**Финансовая система Российской Федерации** – совокупность взаимосвязанных звеньев (институтов), каждое из которых представляет специфическую группу финансовых отношений, способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов (бюджетных, внебюджетных, страхования и т.д.).

**Финансовое право** – отрасль российского права, нормы которого регулируют общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по образованию (формированию), распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и муниципальных образований, а также иных финансовых ресурсов публичного характера, используемых для реализации соответствующих задач.

**Финансово-правовая норма (норма финансового права)** – первичный элемент отрасли финансового права, представляющий собой общеобязательное, строго определенное, установленное государством, обеспеченное соответствующими мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, которые возникают в процессе образования, распределения и использования публичных денежных фондов.

**Финансовые органы** – Министерство финансов РФ, органы исполнительной власти субъектов РФ, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов РФ (финансовые органы субъектов РФ), органы (должностные лица) местных администраций муниципальных образований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов (финансовые органы муниципальных образований).

**Финансовые правоотношения** – урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают носителями юридических прав и обязанностей, реализующими содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов и доходов.

**Финансовый контроль** – деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, а также общественных органов, организаций и иных хозяйствующих субъектов, направленная на проверку соблюдения законности, целесообразности, обоснованности, своевременности и точности действий в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных, иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера.

**Финансы (в материальном аспекте)** – денежные фонды Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, хозяйствующих субъектов.

**Финансы (в правовом аспекте)** – совокупность общественных отношений, урегулированных нормами права, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций, учреждений).

**Финансы (в экономическом аспекте)** – совокупность экономических денежных отношений, возникающих в процессе образования, распределения и использования фондов денежных средств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, а также хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций, учреждений), необходимых для реализации их целей, функций и задач (для обеспечения расширенного воспроиз-

водства, безопасности государства в целом, для удовлетворения социальных нужд).

**Финансы децентрализованные** – денежные фонды хозяйствующих субъектов, используемые для производственных и социальных целей в соответствии с предназначением названных субъектов.

**Финансы централизованные** – денежные средства, поступающие в распоряжение государства как субъекта, обладающего властными полномочиями.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Методические указания к пособию.....	5
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований.....	10
Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права....	21
Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.....	32
Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации.....	44
Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации.....	63
Тема 6. Бюджетный процесс в Российской Федерации.....	83
Тема 7. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов.....	102
Тема 8. Налоговое право: общие положения.....	111
Тема 9. Юридическая характеристика основных налогов.....	127
Тема 10. Государственный и муниципальный кредит.....	137
Тема 11. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации.....	143
Тема 12. Денежное обращение в Российской Федерации.....	149
Тема 13. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.....	156
Глоссарий.....	162

*Учебное издание*

Чуева Арина Сергеевна

## ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебно-методическое пособие

---

Подписано в печать 20.03.2021. Выход в свет 05.04.2021  
Формат 60×84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура «Таймс». Печать цифровая.  
Уч.-изд. 10,8 п.л. Тираж 500 экз. Заказ №

Кубанский государственный университет.  
350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149.  
Издательско-полиграфический центр КубГУ.  
350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149.