

Федеральное агентство по образованию
Сибирский государственный аэрокосмический университет
имени академика М. Ф. Решетнева

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

*Программа и методические указания
к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену
по дисциплине «Финансовое право» для студентов специальности
080105 «Финансы и кредит» всех форм обучения*

Красноярск 2008

УДК 347.73

Рецензент

кандидат философских наук, доцент Т. В. Мельникова

Печатается по решению Редакционно-издательского совета
университета

Финансовое право: Программа и методические указания к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену по дисциплине «Финансовое право» для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит» всех форм обучения / Сост. А. С. Кропов; СибГАУ. – Красноярск, 2008. – ___ с.

© Сибирский государственный аэрокосмический университет имени академика М. Ф. Решетнева, 2008

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Целью данного издания являются указания для самостоятельной работы студентов при выполнении контрольной работы и подготовке теоретического материала для сдачи экзамена (зачета). Ознакомления с данным изданием не достаточно для приобретения необходимого объема знаний по предмету финансовое право. Студентам необходимо изучать литературу и нормативные правовые акты, ссылки на которые сделаны в данной работе.

Программа содержит разделы курса финансовое право и перечень включаемых в них вопросов. При самостоятельной подготовке теоретического материала необходимо придерживаться указанного перечня.

В программу включена контрольная работа, состоящая из нескольких заданий, и перечень тем рефератов. При выполнении контрольной работы и (или) реферата необходимо учитывать следующие указания:

1. Выполнить один из указанных в программе вариантов контрольной работы. Вариант следует выбирать не произвольно, а с учетом первой буквы фамилии студента. Студенты, имеющие фамилии начинающиеся:

с букв «А» по «Д» включительно - выполняют вариант 1;

с букв «Е» по «М» включительно - выполняют вариант 2;

с букв «Н» по «С» включительно - выполняют вариант 3;

с букв «Т» по «Я» - выполняют вариант 4.

2. В программу включен перечень тем рефератов, выполнение которых обязательно в случае указания на это преподавателем.

3. При оформлении рефератов и контрольных работ необходимо руководствоваться следующими правилами:

- работа выполняется письменно, аккуратным разборчивым почерком или на компьютере на стандартных листах формата А4;

- формат текста: текстовый редактор WORD (любая версия), шрифт Times New Roman, размер 14, межстрочный интервал одинарный;

- листы работы должны быть обязательно скреплены.

4. Работа должна быть выполнена самостоятельно. Любая совместная деятельность по выполнению контрольной работы и при написании реферата - не допускается. В случае обнаружения одинаковых работ - данные работы не защищаются.

5. При раскрытии темы реферата допускается использование учебников, учебных пособий, монографий различных авторов, но при использовании указанных источников не допускается скрытое заимствование текста. Если используются цитаты, то их необходимо оформить соответствующим образом (сделать ссылку).

6. Объем работы не ограничен, но следует учитывать, чтобы ответ был полным и без лишних фраз.

7. Контрольная работа и (или) реферат должны быть сданы для проверки в сроки, указанные преподавателем или в сроки, установленные деканатом учебного заведения. В случае неудовлетворительного выполнения работы -

она возвращается студенту на доработку. Срок повторной сдачи работы устанавливается преподавателем.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Раздел 1. Финансовое право как отрасль российского права

1. Понятие, предмет и метод регулирования финансового права;
2. Система, принципы и источники финансового права;
3. Нормы финансового права: понятие, особенности, виды и структура;
4. Финансовые правоотношения: понятие, субъекты, объект, содержание, особенности и классификация.

Раздел 2. Финансы и финансовая система Российской Федерации

1. Сущность и функции финансов;
2. История финансовой системы России;
3. Финансовая система Российской Федерации.

Раздел 3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

1. Понятие и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
2. Правовые основы финансовой деятельности государства;
3. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
4. Организационно-правовая система управления финансовой деятельностью.

Раздел 4. Финансовый контроль в Российской Федерации

1. Понятие и задачи финансового контроля;
2. Конституционные основы государственного финансового контроля;
3. Виды и методы финансового контроля;
4. Полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля;
5. Независимый аудиторский контроль.

Раздел 5. Бюджетное право

1. Понятие бюджета. Доходная и расходная части бюджета;
2. Предмет, субъекты и источники бюджетного права;
3. Бюджетная система, ее структура и принципы построения.

Раздел 6. Внебюджетные фонды

1. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды в системе целевых государственных и муниципальных денежных фондов;
2. Организационно-правовые основы деятельности государственных социальных внебюджетных фондов;
3. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды.

Раздел 7. Бюджетный процесс

1. Общая характеристика и особенности бюджетно-процессуальных норм;
2. Понятие, участники и принципы бюджетного процесса;
3. Стадии бюджетного процесса.

Раздел 8. Правовое регулирование государственных доходов и расходов в Российской Федерации

1. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов;
2. Виды доходов бюджетов Российской Федерации;
3. Особенности формирования доходов федерального, регионального и местного бюджетов;
4. Правовые основы государственных расходов и государственное финансирование.

Раздел 9. Финансы предприятий, учреждений и организаций

1. Финансы предприятий, учреждений, организаций как институт финансовой системы;
2. Правовые основы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий;
3. Планирование и использование финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий;
4. Особенности финансовой деятельности некоммерческих организаций.

Раздел 10. Налоговое право

1. Налоговое право как подотрасль финансового права;
2. Понятия налога и сбора;
3. Элементы налогообложения;
4. Налоговый контроль.

Раздел 11. Правовое регулирование государственного кредита в Российской Федерации

1. Понятие, сущность и функции кредита;
2. Кредитные отношения;
3. Понятие и виды государственных займов;
4. Государственный внешний и внутренний долг;
5. Управление внутренним государственным долгом;
6. Управление внешним государственным долгом;
7. Предоставление кредитов иностранным государствам.

Раздел 12. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации

1. Ценные бумаги как способ погашения государственного внутреннего долга;
2. Рынок ценных бумаг; понятие, функции, структура, участники;
3. Государственные и муниципальные ценные бумаги.

Раздел 13. Правовые основы государственного страхования

1. Страхование и его место в финансовой системе Российской Федерации;
2. Государственное регулирование страховой деятельности;
3. Формы и виды страхования. Обязательное страхование.

Раздел 14. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации

1. Денежная система Российской Федерации;
2. Организация денежного обращения в России;
3. Безналичный расчет: правовое регулирование и формы расчетов;
4. Наличное денежное обращение: правила расходования и хранения денежных средств.

Раздел 15. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

1. Валютные отношения и их правовое регулирование в Российской Федерации;
2. Понятие валюты и валютных ценностей, объектов и субъектов валютных правоотношений;
3. Регулирование валютных операций;
4. Валютный контроль.

Раздел 16. Правовые основы банковской деятельности

1. Понятие и значение банковской деятельности;
2. Принципы банковской деятельности;
3. Современная банковская система Российской Федерации;
4. Полномочия Центрального банка России.

Раздел 17. Нарушения в области финансового законодательства

1. Понятие и основания финансово-правовой ответственности;
2. Финансово-правовые санкции;
3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
4. Ответственность за нарушение налогового законодательства;
5. Правонарушения на рынке ценных бумаг.

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Вариант 1

ЗАДАНИЕ 1.

08 января 2008 г. Ручкин устроился на работу в налоговую инспекцию. С 05 февраля 2008 г. он также начал работать юрисконсультантом в ООО «Таки-то», с 10 февраля 2008 г. финансовым консультантом в ОАО «Берег», а с 13 февраля 2008 г. старшим преподавателем в СибГАУ.

20 февраля 2008 г. руководитель налоговой инспекции случайно узнал о том, что Ручкин работает помимо инспекции в частных организациях и в учебном заведении.

1. Разрешено ли подобное совмещение?
2. Если подобное совмещение запрещено, то какие санкции ожидают Ручкина?

ЗАДАНИЕ 2.

По данным Всемирного золотого совета, объём запасов золота в государственном резерве России в марте 2004 года составлял 390,2 т.

По этому показателю Россия занимала 14-е место в мире.

По оценкам экспертов Совета, в марте 2004 года первое место по объёму золотого запаса сохраняли США (8130 т.), Германия (3440 т.), Международный валютный фонд (3220 т.), Франция (3020 т.) и Италия (2450 т.).

1. На каком месте по объёмам запасов золота находилась Россия в прошлом году?
2. Кто в прошлом году являлись лидерами по объёму золотого запаса? Какой у них размер золотого запаса?

ЗАДАНИЕ 3.

Укажите гипотезу, диспозицию и санкцию в указанных финансово-правовых нормах.

ч. 1, ст. 116 НК РФ: «Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей».

ч. 1, ст. 117 НК РФ: «Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе, влечет взыскание штрафа в размере десяти процентов от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее двадцати тысяч рублей».

ЗАДАНИЕ 4.

Приведите примеры указанных форм реализации норм финансового права.

1. Исполнение;
2. Применение;

3. Использование;
4. Соблюдение.

Вариант 2

ЗАДАНИЕ 1.

Бюджеты муниципальных образований принимаются в форме нормативных правовых актов представительных (законодательных) органов местного самоуправления – городскими советами депутатов, местными думами и т. д. либо сходом граждан.

Согласно статье 11 Закона Республики Дагестан от 09 октября 1996 г. № 16 «О собраниях (сходах) граждан в Республике Дагестан» местный бюджет может утверждаться только сходом граждан.

1. Соответствует ли ст. 11 указанного закона Конституции Российской Федерации и Федеральным законам РФ?

2. Кто и к какому виду ответственности будет привлечён, если ст. 11 указанного закона не соответствует Конституции Российской Федерации и Федеральным законам РФ?

ЗАДАНИЕ 2.

В 2004 году из средств, выступающих остатками федерального бюджета предыдущих лет, зачислению в Стабилизационный резервный фонд России подлежали 106 333 553 тыс. руб.

1. Был ли остаток средств федерального бюджета в прошлом году?

2. Если остатка средств федерального бюджета в прошлом году не было, то укажите причину.

3. Если остаток средств федерального бюджета в прошлом году был, то укажите его размер и выясните был ли он зачислен в Стабилизационный резервный фонд России.

ЗАДАНИЕ 3.

Укажите гипотезу, диспозицию и санкцию в указанных финансово-правовых нормах.

ч. 1, ст. 118 НК РФ: «Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей».

ч. 1, ст. 119 НК РФ: «Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного в пункте 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 100 рублей».

ЗАДАНИЕ 4.

Приведите примеры указанных форм реализации норм финансового права со ссылкой на нормативные правовые акты.

1. Исполнение;
2. Применение;
3. Использование;
4. Соблюдение.

Вариант 3

ЗАДАНИЕ 1.

По результатам выездной налоговой проверки ООО «Карандаш» сотрудниками ИФНС России по Железнодорожному району города Красноярска был составлен акт выездной налоговой проверки.

Генеральный директор ООО «Карандаш» В. В. Гущин отказался подписывать акт, ссылаясь на то, что не согласен с изложенными в акте проверки фактами, а также с выводами и предложениями проверяющих.

Главный бухгалтер ООО «Карандаш» О. Ф. Морозова также отказалась подписывать акт, ссылаясь на то, что она во всём поддерживает генерального директора, поэтому раз он не подписывает - значит и она подписывать ничего не будет.

1. Вправе ли проверяемое лицо отказаться подписывать акт выездной налоговой проверки?

2. Как в данном случае должны поступить сотрудники ИФНС России по Железнодорожному району города Красноярска?

ЗАДАНИЕ 2.

Динамика изменений объёма бюджета Пенсионного фонда РФ в 2003-2005 годах выглядит следующим образом (млн. руб.):

2003 г.: доход – 822841,4; расход – 864898,3; дефицит – 42056,9.

2004 г.: доход – 1000316,6; расход – 946640,2; профицит – 53676,4.

2005 г.: доход – 1177375,0; расход – 1176131,3; профицит – 1243,7.

Приведите динамику изменений объёма бюджета Пенсионного фонда РФ за последние три года.

ЗАДАНИЕ 3.

Укажите гипотезу, диспозицию и санкцию в указанных финансово-правовых нормах.

ч. 1, ст. 120 НК РФ: «Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей».

ч. 1, ст. 122 НК РФ: «Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия), влекут

взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора)».

ЗАДАНИЕ 4.

Приведите примеры указанных форм реализации норм финансового права.

1. Исполнение;
2. Применение;
3. Использование;
4. Соблюдение.

Вариант 4

ЗАДАНИЕ 1.

23 мая 2007 года сотрудники Межрайонной инспекции № 18 ФНС по Красноярскому краю Александр Петрович Марков и Ренат Николаевич Козлов были остановлены сотрудником собственной службы безопасности ООО «Каскад» А. П. Быковым на КПП предприятия (основной вид деятельности ООО «Каскад» - буровые и взрывные работы).

По требованию А. П. Быкова А. П. Марков ознакомил его с решением о назначении выездной налоговой проверки ООО «Каскад», но предъявить свои удостоверения сотрудники инспекции не смогли, сославшись на то, что забыли их на работе в сейфе.

А. П. Быков отказался пропустить сотрудников инспекции на территорию ООО «Каскад» и предложил приехать в течение рабочего дня с удостоверениями.

Сотрудники инспекции проигнорировали предложение А. П. Быкова и попытались пройти на территорию предприятия без его разрешения.

А. П. Быков применил в отношении А. П. Маркова и Р. Н. Козлова физическую силу (приёмы вольной борьбы) и специальные средства (резиновую палку и электрошоковое устройство), после чего, из-за отсутствия наручников, использовал в отношении сотрудников налоговой инспекции подручные средства связывания (верёвку).

Сразу же после применения физической силы и специальных средств, в отношении сотрудников налоговой инспекции, А. П. Быков сообщил о случившемся генеральному директору ООО «Каскад», который тут же вызвал милицию и скорую помощь.

1. Правомерно ли А. П. Быков отказал сотрудникам налоговой инспекции в допуске на территорию ООО «Каскад»?

2. Имел ли право А. П. Быков в данной ситуации использовать в отношении сотрудников налоговой инспекции физическую силу и специальные средства?

ЗАДАНИЕ 2.

26 февраля 2008 г. сотрудник ИФНС России по Советскому району города Красноярска С. К. Богданов обратился к своему непосредственному ру-

ководителю и сообщил, что в связи с тем, что его не устраивает заработная плата, он решил устроиться по совместительству в ИФНС России по Железнодорожному району.

Разрешено ли подобное совместительство?

ЗАДАНИЕ 3.

Укажите гипотезу, диспозицию и санкцию в указанных финансово-правовых нормах.

ч. 1, ст. 123 НК РФ: «Неправомерное перечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей перечислению».

ч. 1, ст. 126 НК РФ: «Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных настоящим Кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа в размере 50 рублей за каждый непредставленный документ».

ЗАДАНИЕ 4.

Приведите примеры указанных форм реализации норм финансового права.

1. Исполнение;
2. Применение;
3. Использование;
4. Соблюдение.

**ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ (ЗАЧЁТУ)
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»**

01. Безналичный расчет: правовое регулирование и формы расчетов;
02. Бюджетная система, ее структура и принципы построения;
03. Валютные отношения и их правовое регулирование в Российской Федерации;
04. Валютный контроль;
05. Виды доходов бюджетов Российской Федерации;
06. Виды и методы финансового контроля;
07. Государственное регулирование страховой деятельности;
08. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды в системе целевых государственных и муниципальных денежных фондов;
09. Государственные и муниципальные ценные бумаги;
10. Государственный внешний и внутренний долг;
11. Денежная система Российской Федерации;
12. История финансовой системы России;
13. Конституционные основы государственного финансового контроля;
14. Кредитные отношения;
15. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
16. Наличное денежное обращение: правила расходования и хранения денежных средств;
17. Налоговое право как подотрасль финансового права;
18. Налоговый контроль;
19. Независимый аудиторский контроль;
20. Нормы финансового права: понятие, особенности, виды и структура;
21. Общая характеристика и особенности бюджетно-процессуальных норм;
22. Организационно-правовая система управления финансовой деятельностью;
23. Организационно-правовые основы деятельности государственных социальных внебюджетных фондов;
24. Организация денежного обращения в России;
25. Особенности финансовой деятельности некоммерческих организаций;
26. Особенности формирования доходов федерального, регионального и местного бюджетов;
27. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
28. Ответственность за нарушение налогового законодательства;
29. Планирование и использование финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий;
30. Полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля;
31. Полномочия Центрального банка России;
32. Понятие бюджета. Доходная и расходная части бюджета;

33. Понятие валюты и валютных ценностей, объектов и субъектов валютных правоотношений;
34. Понятие и виды государственных займов;
35. Понятие и задачи финансового контроля;
36. Понятие и значение банковской деятельности;
37. Понятие и основания финансово-правовой ответственности;
38. Понятие и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
39. Понятие, предмет и метод регулирования финансового права;
40. Понятие, сущность и функции кредита;
41. Понятие, участники и принципы бюджетного процесса;
42. Понятия налога и сбора;
43. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов;
44. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды;
45. Правовые основы государственных расходов и государственное финансирование;
46. Правовые основы финансовой деятельности государства;
47. Правовые основы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий;
48. Правонарушения на рынке ценных бумаг;
49. Предмет, субъекты и источники бюджетного права;
50. Предоставление кредитов иностранным государствам;
51. Принципы банковской деятельности;
52. Регулирование валютных операций;
53. Рынок ценных бумаг; понятие, функции, структура, участники;
54. Система, принципы и источники финансового права;
55. Современная банковская система Российской Федерации;
56. Стадии бюджетного процесса;
57. Страхование и его место в финансовой системе Российской Федерации;
58. Сущность и функции финансов;
59. Управление внешним государственным долгом;
60. Управление внутренним государственным долгом;
61. Финансовая система Российской Федерации;
62. Финансово-правовые санкции;
63. Финансовые правоотношения: понятие, субъекты, объект, содержание, особенности и классификация;
64. Финансы предприятий, учреждений, организаций как институт финансовой системы;
65. Формы и виды страхования. Обязательное страхование;
66. Элементы налогообложения.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

01. Безналичный расчет: правовое регулирование и формы расчетов;
02. Бюджетная система, ее структура и принципы построения;
03. Валютные отношения и их правовое регулирование в Российской Федерации;
04. Валютный контроль;
05. Виды доходов бюджетов Российской Федерации;
06. Виды и методы финансового контроля;
07. Государственное регулирование страховой деятельности;
08. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды в системе целевых государственных и муниципальных денежных фондов;
09. Государственные и муниципальные ценные бумаги;
10. Государственный внешний и внутренний долг;
11. Денежная система Российской Федерации;
12. История финансовой системы России;
13. Конституционные основы государственного финансового контроля;
14. Кредитные отношения;
15. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
16. Наличное денежное обращение: правила расходования и хранения денежных средств;
17. Налоговое право как подотрасль финансового права;
18. Налоговый контроль;
19. Независимый аудиторский контроль;
20. Нормы финансового права: понятие, особенности, виды и структура;
21. Общая характеристика и особенности бюджетно-процессуальных норм;
22. Организационно-правовая система управления финансовой деятельностью;
23. Организационно-правовые основы деятельности государственных социальных внебюджетных фондов;
24. Организация денежного обращения в России;
25. Особенности финансовой деятельности некоммерческих организаций;
26. Особенности формирования доходов федерального, регионального и местного бюджетов;
27. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
28. Ответственность за нарушение налогового законодательства;
29. Планирование и использование финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий;
30. Полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля;
31. Полномочия Центрального банка России;
32. Понятие бюджета. Доходная и расходная части бюджета;
33. Понятие валюты и валютных ценностей, объектов и субъектов валютных правоотношений;

34. Понятие и виды государственных займов;
35. Понятие и задачи финансового контроля;
36. Понятие и значение банковской деятельности;
37. Понятие и основания финансово-правовой ответственности;
38. Понятие и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
39. Понятие, предмет и метод регулирования финансового права;
40. Понятие, сущность и функции кредита;
41. Понятие, участники и принципы бюджетного процесса;
42. Понятия налога и сбора;
43. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов и расходов;
44. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды;
45. Правовые основы государственных расходов и государственное финансирование;
46. Правовые основы финансовой деятельности государства;
47. Правовые основы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий;
48. Правонарушения на рынке ценных бумаг;
49. Предмет, субъекты и источники бюджетного права;
50. Предоставление кредитов иностранным государствам;
51. Принципы банковской деятельности;
52. Регулирование валютных операций;
53. Рынок ценных бумаг; понятие, функции, структура, участники;
54. Система, принципы и источники финансового права;
55. Современная банковская система Российской Федерации;
56. Стадии бюджетного процесса;
57. Страхование и его место в финансовой системе Российской Федерации;
58. Сущность и функции финансов;
59. Управление внешним государственным долгом;
60. Управление внутренним государственным долгом;
61. Финансовая система Российской Федерации;
62. Финансово-правовые санкции;
63. Финансовые правоотношения: понятие, субъекты, объект, содержание, особенности и классификация;
64. Финансы предприятий, учреждений, организаций как институт финансовой системы;
65. Формы и виды страхования. Обязательное страхование;
66. Элементы налогообложения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ОСНОВНОЙ

1. Парыгина В. А., Тедеев А. А. Финансовое право: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: Изд-во Эксмо, 2006. – 752 с.;
2. Финансовое право: учеб. пособие для студентов вузов... / под ред. И. Ш. Киясханова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007. – 479 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ

1. Петрова Ю. А. Финансовое право: Учебник. М.: Изд-во «Окей-книга», 2007. - 140 с.;
2. Пилипенко А. Финансовое право: Учебное пособие. М.: Изд-во «Книжный дом», 2007. - 608 с.

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с изм. на 30 декабря 2006 г.) // РГ № 197, 25.12.93 г.;

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (часть первая) с изм. на 06 декабря 2007 г. // СЗ РФ, 1994, № 32, ст. 3301, 3302;

Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (часть вторая) с изм. на 06 декабря 2007 г. // СЗ РФ, № 5, 29.01.96, ст. 410, 411;

Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.11.2001 № 146-ФЗ (часть третья) с изм. на 03 июня 2006 г. // СЗ РФ, № 49, 03.12.2001, ст. 4552;

Гражданский кодекс Российской Федерации от 18.12.2006 № 230-ФЗ (часть четвертая) с изм. на 29 ноября 2007 г. // СЗ РФ, № 52 (ч. 1), 25.12.2006, ст. 5496, 5497;

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ с изм. на 01 декабря 2007 г. // СЗ РФ, № 31, 03.08.98, ст. 3823;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ с изм. на 17 мая 2007 г. // СЗ РФ, № 31, 03.08.98, ст. 3824;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. на 04 декабря 2007 г. // СЗ РФ, № 32, 07.08.2000, ст. 3340;

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ с изм. на 06 декабря 2007 г. // СЗ РФ, 1996, № 25, ст. 2954;

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ с изм. на 06 декабря 2007 г. // СЗ РФ, № 1 (ч. 1), 07.01.2002, ст. 1;

Приложение № 1

Пример оформления титульного листа контрольной работы

Федеральное агентство по образованию
Сибирский государственный аэрокосмический университет
имени академика М. Ф. Решетнева

Контрольная работа
Дисциплина «Финансовое право»
Вариант № 1

Выполнил:
студент группы ФКЗВ-51
Волков Андрей Сергеевич

Проверил:
старший преподаватель
кафедры правоведения
гуманитарного факультета СибГАУ
Кропов Александр Сергеевич

Красноярск 2008

ЗАДАНИЕ 1.

27 февраля 2008 года ЗАО «Банк Правильный» провело конкурс среди своих клиентов. В конкурсе участвовали все клиенты данного банка на счетах которых находилось свыше 900 млн. руб. Победитель был выбран случайным образом, вся процедура транслировалась в прямом эфире одним из местных телевизионных каналов города Красноярска. Победителем оказался пенсионер А. С. Удачнишкин. В прямом эфире была названы: его фамилия, имя, отчество и последние четыре цифры домашнего телефона. О своей победе А. С. Удачнишкин узнал в этот же день из вечерних новостей.

28 февраля 2008 года Председатель Правления ЗАО «Банк Правильный» П. П. Козлов в сопровождении журналистов привёз А. С. Удачнишкину приз – телевизор, но пенсионер ему дверь не открыл.

29 февраля 2008 года А. С. Удачнишкин, в целях безопасности, был вынужден: сменить место жительства, купить бронированный автомобиль и нанять телохранителей.

03 марта 2008 года А. С. Удачнишкин подал исковое заявление в суд, требуя от ЗАО «Банк Правильный» возмещения нанесённого ущерба.

1. Какой принцип банковской деятельности был нарушен ЗАО «Банк Правильный»?

2. Есть ли основания у А. С. Удачнишкина для обращения в суд?

ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ № 2

1. В данном случае ЗАО «Банк Правильный» нарушен принцип обеспечения банковской тайны. Исполнение данного принципа — необходимая составляющая банковской деятельности в силу того, что ее объектами являются денежные средства, ценные бумаги и валютные ценности, т. е. «накопления». Любое лицо — физическое или юридическое — только тогда станет клиентом банка и доверит ему свои активы, когда будет уверено в их сохранности и конфиденциальности информации об их размере, совершаемых с ними операциях, направлениях таких операций и т. д.

Принцип обеспечения банковской тайны закреплен в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. на 02 ноября 2007 г.). В ней предусмотрено, что кредитная организация, Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций,

полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением случаев, предусмотренных указанным Законом.

2. За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. Таким образом, А. С. Удачнишкин скорее всего правомерно обратился в суд.

ЗАДАНИЕ 2.

Конституционный Суд Российской Федерации занимается толкованием Конституции РФ, т. е. уясняет и разъясняет смысл интерпретируемых норм. Результатом такого толкования является правовая позиция Конституционного Суда РФ. Это прецедент толкования конституционной нормы, выраженный в мотивированной части постановления Конституционного Суда РФ.

Относятся ли к источникам финансового права акты Конституционного Суда РФ?

ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ № 2

Нормативное толкование Конституционного Суда РФ рассчитано на неоднократное применение, осуществляется в отношении широкого круга общественных отношений, к тому же является официальным и общеобязательным. Правовая позиция Конституционного Суда РФ распространяется не только на участников конкретного конституционного спора, при рассмотрении которого она была сформулирована, она направлена неограниченному кругу лиц (ст. 6 Федерального конституционного закона от 21 июля 1994 г. «О Конституционном Суде РФ»).

Важнейшим здесь становится то обстоятельство, что фактически Конституционный Суд РФ в определённых пределах выполняет правотворческую функцию, осуществляя конкретизацию норм Конституции РФ. Конституционный Суд создаёт новые нормы, в особенности процедурного характера, восполняет пробелы Конституции РФ.

Таким образом, все решения Конституционного Суда РФ являются источниками права, в частности финансового права, и им присуща материально-правовая сила закона.

ЗАДАНИЕ 3.

Укажите гипотезу, диспозицию и санкцию в указанных финансово-правовых нормах.

ч. 1, ст. 122 НК РФ: «Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия), влекут взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора)».

ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ № 2

Гипотеза	Диспозиция	Санкция
п. 1, ст. 122 НК РФ: «Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора)...»	Находится в том же абзаце: «в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия)...»	Находится в следующем абзаце этого же пункта: «влекут взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора)»

ЗАДАНИЕ 4.

Приведите примеры указанных форм реализации норм финансового права.

1. Исполнение;
2. Применение;
3. Использование;
4. Соблюдение.

ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ № 4

1. Пример исполнения нормы финансового права.
Выполнение налогоплательщиком возложенной на него законом обязанности по уплате налога.
2. Пример применения нормы финансового права.
Возврат налогоплательщику излишне взысканной с него по ошибке суммы налога.
3. Пример использования нормы финансового права.
Выбор налогоплательщиком, переходить или нет на предусмотренную законом упрощённую систему налогообложения.
4. Пример соблюдения нормы финансового права.
Воздержание от нецелевого использования бюджетных средств.

Учебно-методическое издание

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Программа и методические указания
к выполнению контрольной работы и подготовке к экзамену
по дисциплине «Финансовое право» для студентов специальности
080109 «Финансы и кредит» всех форм обучения

Составитель
КРОПОВ Александр Сергеевич

Редактор _____
Компьютерная верстка _____

Подписано в печать _____.____.2008. Формат 60×84/16. Печать плоская.
Бумага офисная. Усл. п. л. _____. Уч.-изд. л. _____. Тираж ____ экз.
Заказ С 32.

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 24.49.04.953.П.000032.01.03 от 29.01.2003 г.

Редакционно-издательский отдел СибГАУ.
Отпечатано в отделе копировально-множительной техники СибГАУ.
660014, Красноярск, просп. им. газ. «Красноярский рабочий», 31.