

ИННОВАЦИОННАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА



Проект 1: инновационная среда университета в регионе и эффективное управление

Цель: развитие инноваций и инновационных образовательных программ на основе интеграции образования, науки и бизнеса для организации подготовки и переподготовки кадров по широкому спектру специальностей и направлений.

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования

Владимирский государственный университет

Кафедра гражданского права и процесса

Методические указания
по дисциплине «Финансовое право»

Составитель
И.В. Погодина

Владимир 2008

УДК 347.73
ББК 67.402
М54

Рецензент

Зав. кафедрой гражданско-правовых дисциплин юридического факультета
ГОУ ВПО «Владимирский государственный педагогический университет»,
кандидат юридических наук, доцент
Т.В. Кивленок

Печатается по решению редакционного совета
Владимирского государственного университета

Методические указания по дисциплине «Финансовое право» / Вла-
М54 дим. гос. ун-т; сост. И.В. Погодина. – Владимир: Изд-во Владим.
гос. ун-та, 2008. – 65 с.

Методические указания содержат тематический план, содержание, программу учебной дисциплины «Финансовое право», рекомендации по видам занятий, планы семинарских занятий, методические рекомендации к ним, библиографические списки, а также темы письменных работ, практические задания (задачи), экзаменационные вопросы и указания для студентов по самоорганизации учебного процесса.

Предназначены для студентов 2-го курса по специальности 030501 – юриспруденция очной формы обучения.

Библиогр.: 138 назв.

УДК 347.73
ББК 67.402

ВВЕДЕНИЕ

Предлагаемые методические указания определяют содержание и структуру учебной дисциплины «Финансовое право». Ее преподавание в образовательных учреждениях осуществляется на основании требований государственного образовательного стандарта по специальности 030501 – юриспруденция.

Финансовое право – это совокупность норм, регулирующих финансовую деятельность государства, т.е. деятельность по аккумуляции, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Последние используются для осуществления государством своих функций и задач, дают возможность осуществлять государственное управление.

В условиях рыночной экономики важно правильное, обдуманное государственное регулирование денежного обращения, правил расчетов хозяйствующих субъектов, налогообложения для того, чтобы удовлетворить интересы государства, не ущемив при этом интересы бизнеса.

Надлежащим образом отрегулированная финансовая система обеспечивает нормальное функционирование государства. Кроме того, финансы как отличный информационный источник для государственной администрации информируют о том, как развивается экономика страны, какие экономические процессы происходят в обществе, насколько интенсивно развивается бизнес.

Таким образом, обусловлена особая значимость и актуальность изучения дисциплины «Финансовое право».

Предмет дисциплины «Финансовое право» - финансовая деятельность государства и муниципальных образований (далее – финансовая деятельность).

Задачи курса обусловлены его содержанием и спецификой:

- ознакомить студентов с основными нормативными актами, регламентирующими финансовую деятельность;
- ознакомить студентов с различными видами финансового контроля и органов его осуществляющих;
- ознакомить студентов с проблемами, возникающими при реализации государственными органами своих функций в сфере финансовой деятельности;
- использовать процесс преподавания данной дисциплины для формирования у студентов чувства долга, ответственности по исполнению своих обязанностей в финансовой сфере;
- сформировать у студентов способность объективно оценивать финансовую деятельность;
- научить студентов эффективно применять знания по дисциплине «Финансовое право» в практической деятельности.

Учебный план предусматривает проведение лекций, семинарских занятий, самостоятельную работу студентов и экзамен как итоговую форму контроля.

Студент, изучивший дисциплину «Финансовое право», должен знать:

- предмет и задачи дисциплины, соотношение её с другими учебными дисциплинами, её значение для подготовки юристов;
- организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации и зарубежных стран в финансовой сфере;
- понятие и значение финансового контроля как одного из направлений деятельности государства в области финансов;
- международно-правовые документы и ведомственные нормативные акты, регламентирующие финансовую деятельность;
- бюджетное право России;
- правовое регулирование деятельности в области денежного обращения и расчетов;

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Составитель
Погодина Ирина Владимировна

Подписано в печать 09.04.08.
Формат 60x84/16 Усл. печ. л. 4,42. Тираж 100 экз.

Заказ
Издательство
Владимирского государственного университета
600000, г. Владимир, ул. Горького, 87

Оглавление

Введение.....	3
Тематический план.....	6
Рекомендации по видам занятий.....	7
Содержание учебной дисциплины “Финансовое право”.....	8
Методические рекомендации к семинарским занятиям.....	12
Планы семинарских занятий.....	13
Методические рекомендации к самоорганизации учебного процесса.....	42
Вопросы для подготовки к сдаче семестрового экзамена по курсу.....	44
Тесты по темам курса.....	47

- правовое регулирование деятельности банков;
- правовое регулирование деятельности страховых организаций;
- основы валютного регулирования и валютного контроля.

После изучения дисциплины «Финансовое право» **студент должен уметь:**

- использовать полученные знания в дальнейшей практической деятельности;
- эффективно применять рациональные формы и методы, зафиксированные в международных документах.

Для овладения знаниями по предложенной тематике необходимо учитывать большую мобильность финансового законодательства, и то, что учебная литература в связи с этим быстро устаревает. Все это вместе взятое требует от студентов большого напряжения в работе, тщательной обработки новых законодательных и иных правовых актов, сосредоточения внимания на анализе материалов по вопросам государственного управления, публикуемых в официальных изданиях («Собрание законодательства Российской Федерации», «Российская газета», бюллетени нормативных актов федеральных органов исполнительной власти) и юридических журналах.

В качестве дополнительной литературы необходимо использовать монографии, диссертации, авторефераты, сборники статей, нормативные акты и другие материалы.

При изучении данной дисциплины, прежде всего, необходимо иметь в виду, что она вторична по отношению к другим юридическим дисциплинам: гражданскому праву, уголовному праву, административному праву, гражданскому процессу и другим.

Особое внимание следует обратить на понятийный аппарат, усвоение системы дисциплины «Финансовое право», уяснение места и роли того или иного института и их взаимосвязей.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

по курсу «Финансовое право»

Форма обучения очная. Срок обучения 5 лет.

№ п/п	Название темы	Всего часов	Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия
3-й семестр					
Общая часть					
1.	Тема № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	4	2	2	
2.	Тема № 2. Финансовое право России	4	2	2	
3.	Тема №3. Финансовый контроль	10	6	4	
4.	Тема №4. Финансово-правовая ответственность	4	2	2	
Особенная часть					
5.	Тема № 5. Бюджетное право	12	6	6	
6.	Тема № 6. Правовое регулирование банковской деятельности	8	4	4	
7.	Тема № 7. Государственное регулирование страховой деятельности	8	4	4	
8.	Тема № 8. Денежное обращение и расчеты	10	4	6	
9.	Тема № 9. Валютное право	8	4	4	
ИТОГО за семестр		68	34	34	0

части валютной выручки:

- 1) в зависимости от обстоятельств, но не выше 50% ее суммы;
- 2) не свыше 30% от ее суммы;
- 3) не имеет права изменять размер обязательной продажи части валютной выручки;
- 4) обязательная продажа части валютной выручки отменена.

Вопрос 9

Купля-продажа иностранной валюты в Российской Федерации производится только:

- 1) через уполномоченные банки;
- 2) через любой банк;
- 3) без ограничений, в том числе и физическими лицами между собой.

Вопрос 10

Валютные операции между резидентами:

- 1) запрещены все без исключений;
- 2) все разрешены;
- 3) запрещены, за исключением тех немногих, которые разрешены законодательством.

Вопрос 11

Акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций:

- 1) могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это;
- 2) не имеют обратную силу;
- 3) имеют обратную силу во всех случаях.

Вопрос 5

Валютные операции движения капитала между резидентами и нерезидентами регулируются Центральным банком Российской Федерации, который может устанавливать:

- 1) только требование об использовании специального счета и требование о резервировании;
- 2) только требование об использовании специального счета;
- 3) только требование о резервировании;
- 4) ничего из вышеуказанного.

Вопрос 6

Какие нормативно-правовые акты применяются, даже если их не опубликовали:

- 1) акты валютного законодательства Российской Федерации, если они содержат сведения, составляющие государственную тайну;
- 2) акты органов валютного регулирования;
- 3) пп. 1 и 2;
- 4) акты органов валютного регулирования, если они содержат сведения, составляющие государственную тайну.

Вопрос 7

Мистер Смит, гражданин США, имеет право одновременно вывезти из Российской Федерации наличную иностранную валюту в сумме, равной в эквиваленте или не превышающей суммы:

- 1) 10 000 долларов США;
- 2) 3 000 долларов США;
- 3) 5 000 долларов США;
- 4) неограниченно.

Вопрос 8

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 30% от суммы валютной выручки. В случае существенных изменений на валютном рынке Центральный банк Российской Федерации вправе устанавливать иной размер обязательной продажи

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ***1. По прослушиванию лекций***

Лекции призваны помогать студентам в усвоении знаний по изучаемому курсу, в них освещаются узловые и проблемные вопросы, предусмотренные учебной программой. Исходя из этого лекции выступают как методическая основа самостоятельной работы студентов. Это обязывает конспектировать основное содержание лекции.

2. По подготовке к семинарам

Семинарские занятия имеют цель закрепить учебный материал. Они могут проводиться в форме заслушивания ответов студентов на поставленные вопросы, обсуждения рефератов, проведения дискуссий по определенным вопросам. Эффективность данного вида занятий зависит от хорошо организованной самостоятельной работы студентов.

3. По подготовке к практическим занятиям

В ходе практического занятия студенты решают ряд практических заданий и задач, предусмотренных планом. Цель указанной формы обучения заключается в формировании у студентов определенных практических навыков и умений правоприменительной деятельности. Это может быть достигнуто лишь на основе хорошей обработки рекомендованных планами нормативных актов.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Тема 1. «Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований».

Финансы как категория финансового права: понятие финансов, теория финансов. Финансовая система РФ: понятие, точки зрения на содержание. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, структура, содержание. Основные принципы финансовой деятельности. Основные направления финансовой деятельности. Правовые формы финансовой деятельности. Методы финансовой деятельности: понятие, классификация.

Тема 2. «Финансовое право России (ФП)».

Характеристика ФП как отрасли права: понятие ФП, предмет и метод ФП. Отличие методов ФП от методов иных отраслей. Особенности ФП как отрасли права. Система и источники ФП: общая и особенная части ФП, институты финансового права, их система, назначение, классификация источников ФП, примеры нормативно-правовых актов, являющихся источниками ФП.

Нормы ФП: понятие, виды, структура, особенности.

Финансовые правоотношения: понятие, виды и особенности. Состав финансового правоотношения.

Тема 3. «Финансовый контроль (ФК)».

Понятие, принципы, значение и содержание ФК. Виды ФК.

Органы ФК, их классификация. Счетная палата РФ, Правительство РФ и его ведомства, Центральный Банк РФ.

Характеристика видов ФК: ведомственный ФК, внутрихозяйственный, независимый контроль.

Вопрос 2

Мионов в магазине беспощинной торговли захотел купить приглянувшийся ему коньяк, но соответствующей суммы в рублях у него не нашлось. Может ли он заплатить долларами?

- 1) нет, так как операции между резидентами должны производиться только в рублях;
- 2) может;
- 3) может, только если сумма коньяка не превышает сумму, эквивалентную 100 долларам.

Вопрос 3

Гражданин Канады имеет счет в банке своей страны. Может ли он открыть счет в российском банке в иностранной валюте и неограниченно перечислять валюту в Канаду из РФ?

- 1) счет открыть может, но перечислять валюту может только по специальному разрешению Банка России в пределах утвержденных лимитов;
- 2) необходимо открыть банковский счет в уполномоченном банке, но перечислять валюту может только по специальному разрешению Банка России в пределах утвержденных лимитов;
- 3) необходимо открыть банковский счет в уполномоченном банке, и тогда возможно перечислять валюту неограниченно;
- 4) не имеет права открыть счет в иностранной валюте в российском банке.

Вопрос 4

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением:

- 1) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- 2) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
- 3) пп. 1 и 2;
- 4) пп. 1 и 2 + передачи физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию.

или ликвидацией кредитной организации;

2) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации или по мотивированному решению Совета директоров;

3) только по мотивированному решению Совета директоров;

4) невозможно.

Вопрос 9

Банк России отвечает по обязательствам кредитных организаций в случае:

1) ни при каких обстоятельствах;

2) в любом случае;

3) если неисполнение обязательства кредитной организации повлечет существенное нарушение прав и законных интересов неограниченного круга физических лиц;

4) когда Банк России принимает на себя такие обязательства.

Вопрос 10

Объединение кредитных организаций, не являющееся юридическим лицом, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой(их) кредитной(ых) организации(й) признается:

1) банковским холдингом;

2) банковской группой;

3) ассоциацией кредитных организаций;

4) союзом кредитных организаций.

Тема «Валютные отношения»

Вопрос 1

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

1) Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации;

2) Центральный банк Российской Федерации;

3) Правительство Российской Федерации;

4) Правительство Российской Федерации и Федеральное Собрание Российской Федерации.

Аудит: понятие, правовые основы, лицензирование аудиторской деятельности, обязательные аудиторские проверки.

Формы и методы ФК: соотношение форм и методов ФК, ревизия, проверка, их сравнительная характеристика.

Тема 4. «Финансово-правовая ответственность».

Понятие ответственности, основания, особенности. Правонарушения в области финансов. Соотношение финансовой и иных видов ответственности.

Санкции: виды и особенности их применения.

Ответственность за нарушение бюджетного, валютного законодательства, страховых норм, ответственность в банковском праве.

Тема 5. «Бюджетное право».

Понятие бюджета. Понятие, система и источники бюджетного права. История бюджетного законодательства.

Бюджетные правоотношения: понятие, виды и особенности. Состав правоотношения.

Бюджетная система РФ: понятие, структура и принципы бюджетной системы. Бюджетное устройство РФ. Принципы бюджетного устройства РФ.

Доходы бюджетов РФ. Государственный и муниципальный кредит. Расходы бюджетов РФ. Порядок распределения доходов и расходов между отдельными видами бюджетов.

Сбалансированность бюджетов: понятие дефицита и профицита бюджета.

Бюджетное регулирование.

Бюджетные права РФ. Бюджетные права субъектов РФ. Бюджетные права органов МСУ.

Правовой режим государственных бюджетных и внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ, его правовое регулирование. Фонд соци-

ального страхования, его правовое регулирование. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, его правовое регулирование.

Бюджетный процесс: понятие, сущность, участники. Принципы организации бюджетного процесса. Стадии бюджетного процесса.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной период: его основное содержание.

Тема 6. «Правовое регулирование банковской деятельности».

Банковская система РФ. История банковской системы.

Правовое положение ЦБ РФ. Органы управления ЦБ РФ. Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций. ЦБ как орган банковского регулирования. ЦБ как орган банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

Правовое положение коммерческих банков. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.

Правовые основы банковского кредитования.

Ответственность кредитных организаций.

Тема 7. «Страховая деятельность».

Страхование как экономическая и правовая категория. История страхового дела. Правовые основы организации страхования.

Страховые правоотношения: понятие, виды и особенности.

Обязательное страхование.

Организация страхования в РФ. Лицензирование страховой деятельности. Надзор за страховой деятельностью.

Тема 8. «Денежное обращение и расчеты».

Понятие денег и денежной системы. История развития денежной системы.

Денежная единица. Правовые основы организации налично-денежного обращения. Эмиссия денег.

Кассовые операции.

Вопрос 5

Члены Совета директоров Банка России назначаются на должность сроком на четыре года:

1) Государственной Думой по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;

2) Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Банка России;

3) Государственной Думой по представлению Председателя Банка России;

4) Председателем Банка России.

Вопрос 6

В каком случае Банк России может пролонгировать предоставленные кредиты:

1) если кредиты предоставляются государственным или муниципальным унитарным предприятиям;

2) если кредиты предоставляются юридическим лицам, не являющимися государственными или муниципальными унитарными предприятиями;

3) по решению Совета директоров Банка России;

4) ни в каком случае не может.

Вопрос 7

Кредитной организации запрещается заниматься следующим видом деятельности:

1) страховой;

2) осуществлением лизинговых операций;

3) оказанием консультационных услуг;

4) осуществлением операций с драгоценными камнями.

Вопрос 8

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

1) только если такая проверка проводится в связи с реорганизацией

- 2) конкурсное производство, финансовое оздоровление, внешнее управление;
- 3) финансовое оздоровление, внешнее управление;
- 4) только конкурсное производство.

Вопрос 2

Списание денежных средств со счета клиента (по договору банковского счета) осуществляется банком только на основании:

- 1) распоряжения клиента;
- 2) распоряжения клиента и по решению суда;
- 3) распоряжения клиента и по решению суда, а также в иных случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Вопрос 3

Кредитной организации запрещается заниматься следующим видом деятельности:

- 1) страховой;
- 2) осуществлением лизинговых операций;
- 3) оказанием консультационных услуг;
- 4) осуществлением операций с драгоценными камнями;

Вопрос 4

Кредитная организация с иностранными инвестициями дополнительно к документам, которые предоставляются для регистрации кредитных организаций, в общем порядке представляет:

- 1) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации;
- 2) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации и бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации;
- 3) специальное разрешение Банка России;
- 4) никаких дополнительных документов предоставлять не требуется.

Понятие расчетов, расчетных отношений. Формы безналичных расчетов.

Банковские счета.

Тема 9. «Валютные отношения».

Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Валютные ценности, их правовой режим. Виды валютных операций.

Валютное регулирование.

Валютный контроль. Органы валютного контроля.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Семинарские занятия, на которых создаются условия для обмена мнениями, углубления и систематизации знаний, развития самостоятельности мышления, выполняют заметную роль в курсе «Финансовое право». В семинарских занятиях особое внимание обращается на развитие навыков работы с разнообразными источниками. На семинарских занятиях ведется заранее подготовленное совместное обсуждение вопросов каждым участником семинара. Подготовка к семинарскому занятию включает в себя несколько этапов: теоретический (знакомство студентов с рекомендуемой литературой, оформленной в виде конспектов, рефератов, докладов), теоретико-практический (студенты фиксируют результаты практических заданий к семинарским занятиям в виде таблиц, аннотаций и др.), презентационный (продумывание тактики выступления перед аудиторией), аналитический (анализ семинарского занятия).

Семинары проводятся в виде беседы по заранее намеченным и возникающим в ее ходе вопросам, дискуссии, обсуждения докладов, рефератов. При обсуждении вопросов следует выявить истоки, тенденции, закономерности развития той или иной проблемы, рассмотреть преемственность идей ученых юристов разных исторических эпох, провести сравнение с современными подходами, попытаться спрогнозировать успешность того или иного нововведения.

Для этого необходимо быть готовым к такой форме работы. Здесь большое значение имеют навыки работы с литературой. Как правило, к началу изучения курса «Финансовое право» студент в определенной степени овладевает навыками работы с литературой, владеет основными понятиями юридической науки.

Рекомендации к написанию конспектов представлены в разделе «Методические рекомендации по самоорганизации учебного процесса». Практически к каждому занятию предусматривается выступление студента с кратким сообщением (7-10 мин) по вопросам семинарского заня-

Вопрос 7

Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах называется:

- 1) денежной массой страны;
- 2) денежным обращением;
- 3) скоростью обращения денег;
- 4) частотой обращения денег.

Вопрос 8

Кому принадлежит право эмиссии денег:

- 1) Федеральному казначейству России;
- 2) Министерству финансов РФ;
- 3) Правительству РФ;
- 4) Федеральному Собранию РФ;
- 5) Центральному банку России.

Вопрос 9

Контрольно-кассовая техника – это

- 1) контрольно-кассовые машины;
- 2) контрольно-кассовые машины и ЭВМ;
- 3) контрольно-кассовые машины, ЭВМ и программно-технические комплексы.

Вопрос 10

Денежная реформа представляет собой:

- 1) Техническую операцию, выражающуюся в замене старых денег на новые;
- 2) преобразование денежной системы страны;
- 3) упорядочение и укрепление денежного обращения.
- 4) все вышеперечисленное.

Тема: «Банковское право»

Вопрос 1

Какие процедуры могут применяться при рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации:

- 1) конкурсное производство, финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение;

Вопрос 3

Максимальный размер расчета наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке составляет:

- 1) 15000 рублей;
- 2) 30000 рублей;
- 3) 45000 рублей;
- 4) 60000 рублей;
- 5) 100000 рублей;
- 6) расчет наличными между юридическими лицами запрещены.

Вопрос 4

Лимит кассы для каждой организации устанавливается:

- 1) руководителем организации самостоятельно;
- 2) установлен в законодательстве для каждого вида организаций;
- 3) установлен в актах ЦБ РФ для всех организаций;
- 4) устанавливается по договоренности между руководителем организации и обслуживающим банком.

Вопрос 5

Какой срок установлен для сдачи наличных денег, превышающих лимит кассы в обслуживающее учреждение банка для предприятий г. Владимира:

- 1) ежедневно в день поступления денег в кассу предприятия;
- 2) на следующий день;
- 3) в течение трех дней;
- 4) один раз в неделю.

Вопрос 6

Что включает в себя денежная система РФ:

- 1) денежную единицу;
- 2) эмиссию денег;
- 3) организацию регулирования денежного обращения;
- 4) масштаб цен;
- 5) денежную массу;
- 6) все вышеперечисленное.

тия. При подготовке рекомендуется акцент сделать на нормативно-правовой базе данного вопроса, точках зрения ученых, сведениях биографического характера о политиках, ученых-юристах.

Студенты самостоятельно готовят доклады по отдельным вопросам, вынесенным на семинарское занятие. Это могут быть устные выступления по теме реферата. Возможно для доклада выделить работы автора, которые не даются для обязательного изучения всеми студентами.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Общая часть

Тема № 1. «Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований»

План

1. Понятие финансов. Теория финансов.
2. Финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность: понятие, содержание.
4. Методы и формы финансовой деятельности.

Рефераты

1. Теория финансов.
2. Финансовая деятельность как основополагающее понятие финансового права.

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.

Книги и монографии

- Годме, П.М.* Финансовое право / П.М. Годме. – М.: Прогресс, 1978. – 429 с.
- Липсиц, И.В.* Экономика без тайн / И.В. Липсиц. – М.: Вита-пресс, 1993. – 352 с. – ISBN 5-7755-0014-8.
- Смит, А.* Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. - М.: Эксмо, 2007. – 957 с. – ISBN 978-5-699-18389-0.

Статьи

- Асадов, А.М.* Правовые проблемы организационного обеспечения финансовой деятельности государства /А.М. Асадов//. Научные труды. Вып. 5. В 3т. Т.1. / Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 508 – 511.
- Карасева, М.В.* Реформа государственных финансов: финансово-правовое измерение /М.В. Карасева// Научные труды. Вып. 5. В 3т. Т. 1 / Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 596 – 601.

Учебная и справочная литература

- Бабич, А.М.* Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.
- Бирман, А.М.* Сущность и функции финансов / А.М. Бирман. - М.: Финансы, 1968. – 208 с.
- Карасева, М.В.* Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.
- Пивовар, А.Г.* Большой финансово-экономический словарь / А.Г. Пивовар. – М.: Экзамен, 2003. – 958 с. – ISBN 5-94692-197-5.
- Советское финансовое право: учебник / под ред. В.В. Бесчеревных, С.Д. Цыпкина. – М., 1982. – 308 с.
- Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN – 5-98032-015-6.
- Шелобаев, Ф.М.* Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / Ф.М. Шелобаев. – М.: Юрайт, 2006. – 205 с. – ISBN 594-8-79442-3.

Вопрос 7

Страхование, согласно закону «Об организации страхового дела в РФ» - это:

- 1) отношения по защите интересов лиц, властных 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;
- 2) сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием;
- 3) обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Тема: «Правовое регулирование денежного обращения и расчетные отношения»

Вопрос 1

Индивидуальный предприниматель, занимающийся продажей газетной продукции в киоске, не использует при этом контрольно-кассовую технику, нарушает ли он законодательство:

- 1) да, нарушает;
- 2) нет, не нарушает.

Вопрос 2

Формами безналичных расчетов в РФ согласно ГК РФ являются:

- 1) аккредитив, инкассо, вексель, чек;
- 2) аккредитив, инкассо, чек, платежное требование;
- 3) инкассо, вексель, чек, платежное поручение;
- 4) аккредитив, инкассо, чек, платежное поручение.

трудоспособности в размере 100% его среднего заработка;

2) за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 85% его среднего заработка;

3) в первые три месяца в размере 100% его среднего заработка, по истечении 3 месяцев до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности 85% его среднего заработка;

4) в первые три месяца в размере 85% его среднего заработка, по истечении 3 месяцев до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности 70% его среднего заработка.

Вопрос 4

В Российской Федерации в настоящее время созданы и действуют:

- 1) Пенсионный Фонд;
- 2) Фонд социального страхования;
- 3) Фонд обязательного медицинского страхования;
- 4) Фонд занятости;
- 5) Все вышеперечисленные.

Вопрос 5

Страховые актуарии – это:

- 1) лица, занимающиеся расчетами для страховщика;
- 2) проценты, выплачиваемые страховой организацией, сверх страхового возмещения, в определенных случаях;
- 3) условия в договоре страхования, определяющие случаи выплаты страхового возмещения.

Вопрос 6

Страховые брокеры – это:

- 1) посредники между продавцом и покупателем страховых услуг.
- 2) «перекупщики» страховых продуктов.
- 3) лица, осуществляющие деятельность на страховых биржах.

Тема № 2 «Финансовое право (ФП) России»

План

1. Характеристика ФП как отрасли права.
2. История ФП.
3. Принципы ФП.
4. Финансово-правовые нормы.
5. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.

Реферат

История и основные этапы развития науки финансового права.

Задания

1. Подберите в нормативно-правовых актах примеры:
 - а) обязывающих, управомочивающих и запрещающих финансово-правовых норм;
 - б) материальных и процессуальных финансово-правовых норм.
2. Выберите в нормативно-правовых актах статьи (пункты) в каждой из которых изложены:
 - а) только диспозиция, а гипотеза нормы подразумевается;
 - б) гипотеза и диспозиция финансово-правовой нормы;
 - в) две (или более) нормы в одной статье (пункте).

Список рекомендуемой литературы

Нормативный материал

- Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.
- Бюджетный кодекс от 31 июля 1998 г. № 145 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс РФ:

– часть первая от 31 июля 1998 г., № 146 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3824 .

– часть вторая от 5 августа 2000 г., № 117 – ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. N 32. Ст. 3340.

Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г., № 63 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. Ст. 2954.

Книги и монографии

Годме, П.М. Финансовое право / П.М. Годме. – М.: Прогресс, 1978. – 429 с.

История финансового законодательства России / отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Карасева, М.В. Финансовое правоотношение / М.В. Карасева. – М.: НОРМА, 2001. – 288 с. – ISBN 5-89123-546-3.

Луниц, Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л.А. Луниц. – М.: Статут, 2004. – 352 с. – ISBN 5- 835-40012-8.

Флейшиц, Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. / Е.А. Флейшиц. – М., 1956. – 278 с.

Халфина, Р.О. Вопросы советского административного и финансового права. / Р.О. Халфина. – М., 1952. – 187 с.

Статьи

Ерпылева, Н.Ю. Статус расчетных правоотношений (проблемы теории и практики) / Н.Ю. Ерпылева // Государство и право. 2001. N 12. С. 64 – 73.

Карасева, М.В. Реформа государственных финансов: финансово-правовое измерение / М.В. Карасева // Научные труды. Вып. 5. В 3т. Т. 1 / Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 596 – 601.

Рукавишников, И.В. Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений / И.В. Рукавишников // Журнал российского права. N 10. Октябрь 2003 г. С. 23 – 26.

Тосунян, Г.А. Место банковского права в системе российского права / Г.А. Тосунян // Юридический мир. 1998. № 8. С. 8 – 11.

зований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов;

3) Министерство Финансов РФ, Федеральную таможенную службу, Службу по финансовым ранкам, иные органы исполнительной власти, занимающиеся финансовый деятельностью, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местных администраций муниципальных образований.

Тема: «Страховые правоотношения»

Вопрос 1

Обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат:

- 1) физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора, заключенного со страхователем;
- 2) физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем;
- 3) физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, если в соответствии с указанным договором страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы;
- 4) все перечисленные категории;
- 5) указанные в пп. 1,3.

Вопрос 2

К видам страховых рисков не относится:

- 1) материнство;
- 2) инвалидность;
- 3) тяжелое материальное положение;
- 4) необходимость получения медицинской помощи.

Вопрос 3

Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием выплачивается:

- 1) за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной

Вопрос 7

Закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год проходит:

- 1) 3 чтения в ГД РФ;
- 2) 4 чтения в ГД РФ;
- 3) обсуждается в особом порядке с участием представителей Правительства на совместных заседаниях Государственной Думы и Совета Федерации.

Вопрос 8

Государственный долг – это:

- 1) обязательства страны в иностранной валюте перед иностранными государствами;
- 2) обязательства страны перед иностранными субъектами и гражданами как в иностранной валюте, так и в валюте России;
- 3) обязательства граждан страны и иностранных государств перед РФ в денежной форме.

Вопрос 9

Бюджетная роспись – это:

- 1) документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств в целях исполнения бюджета по расходам;
- 2) виза Министра финансов на проекте закона о бюджете;
- 3) подписание закона о бюджете Президентом РФ;
- 4) расписание доходов и расходов бюджета.

Вопрос 10

К финансовым органам БК РФ относит:

- 1) Министерство финансов РФ, Федеральную таможенную службу, Службу по финансовым ранкам;
- 2) Министерство финансов Российской Федерации, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации, органы местных администраций муниципальных обра-

Учебная и справочная литература

Бирман, А.М. Сущность и функции финансов / А.М. Бирман. – М.: Финансы, 1968. – 208 с.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Пивовар, А.Г. Большой финансово-экономический словарь / А.Г. Пивовар. – М.: Экзамен, 2003. – 958 с. – ISBN 5-94692-197-5.

Советское финансовое право: учебник / под ред. В.В. Бесчеревных, С.Д. Цыпкина. – М., 1982. – 308 с.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Шелопаев, Ф.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / Ф.М. Шелопаев. – М.: Юрайт, 2006. – ISBN 594-8-79442-3.

Тема № 3. «Финансовый контроль»**План**

1. Понятие финансового контроля (ФК), его история и значение.
2. Принципы ФК, его содержание и основные направления.
3. Виды ФК.
4. Органы ФК.
 - 4.1. Президент РФ.
 - 4.2. Счетная палата.
 - 4.3. Правительство РФ. Его ведомства.
 - 4.4. ЦБ РФ.
5. Ведомственный ФК.
6. Общественный контроль.
7. Аудит: понятие и правовые основы. Правовое регулирование и лицензирование аудиторской деятельности.
8. Формы и методы ФК.
9. Международный финансовый контроль.

Рефераты

1. Проблемные вопросы ФК.
2. Парламентский финансовый контроль.
3. Общественный финансовый контроль.
4. Проект закона о финансовом контроле.

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.
 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.

Бюджетный кодекс от 31 июля 1998 г. № 145 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс РФ:

– часть первая от 31 июля 1998 г., № 146 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3824.

– часть вторая от 5 августа 2000 г., № 117 – ФЗ (с последующим изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. N 32. Ст. 3340.

Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. N 129 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 48. Ст. 5369.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. N 28. ст. 2790.

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11.01.1995 N 4 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 16.01.1995. N 3. Ст. 167.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003. N 173 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. N 50. Ст. 4859.

Постановление Правительства РФ «О министерстве финансов» от 30.06.2004. N 329 // Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. N 31. Ст. 3258.

- 3) региональные налоги, отчисления от федеральных налогов;
- 4) региональные налоги, пени, штрафы.

Вопрос 3

Нарушением бюджетного законодательства признается:

- 1) ненадлежащее исполнение порядка рассмотрения проектов бюджетов;
- 2) неисполнение порядка рассмотрения проектов бюджетов;
- 3) неисполнение либо ненадлежащее исполнение порядка рассмотрения проектов бюджетов.

Вопрос 4

Выберите из предложенных вариантов:

- 1) РФ несет обязательства по долговым обязательствам субъектов РФ в любом случае;
- 2) Субъект РФ несет обязательства по долговым обязательствам РФ в любом случае;
- 3) Муниципальное образование не может нести ответственность по долговым обязательствам субъекта РФ ни при каких обстоятельствах;
- 4) РФ несет обязательства по долговым обязательствам субъектов РФ только в случае их гарантирования РФ.

Вопрос 5

Федеральный бюджет не может быть принят:

- 1) с профицитом;
- 2) с дефицитом;
- 3) ни с профицитом, ни с дефицитом.

Вопрос 6

Бюджетная система в РФ:

- 1) имеет 2 уровня;
- 2) имеет 3 уровня;
- 3) имеет 4 уровня.

3) вправе немедленно обратиться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности.

Вопрос 6

Без ограничения срока действия выдается:

- 1) квалификационный аттестат аудитора;
- 2) лицензия на осуществление аудиторской деятельности;
- 3) пункты 1 и 2;
- 4) ни один из предложенных вариантов.

Вопрос 7

Председатель Счетной палаты назначается на должность:

- 1) Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на шесть лет;
- 2) Советом Федерации по представлению Государственной думы сроком на шесть лет;
- 3) Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на 4 года;
- 4) Президентом Российской Федерации по представлению Государственной Думы сроком на шесть лет.

Тема: «Бюджетное право»

Вопрос 1

Субсидии и субвенции подлежат возврату в соответствующий бюджет в случае:

- 1) их нецелевого использования;
- 2) их неиспользования в установленные сроки;
- 3) в обоих случаях;
- 4) ни в одном из указанных случаев.

Вопрос 2

К налоговым доходам бюджета субъекта РФ относятся:

- 1) региональные налоги;
- 2) региональные налоги, отчисления от федеральных налогов, пени, штрафы;

Указ Президента РФ от 20.05.2004. N 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти» // Собрание законодательства РФ. 24.05.2004. N 21. Ст. 2023.

Постановление Правительства РФ от 30.06.2004. N 330 «Об утверждении Положения о федеральной службе страхового надзора» // Собрание законодательства РФ. 12.07.2004. N 28. Ст. 2904.

Постановление Правительства РФ от 15.06.2004. N 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» // Собрание законодательства РФ. 21.06.2004. N 25. Ст. 2561.

Постановление Правительства РФ от 23.06.2004. N 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу» // Собрание законодательства РФ. 28.06.2004. N 26. Ст. 2676.

Постановление Правительства РФ от 01.12.2004. N 703 «О Федеральном Казначействе» // Собрание законодательства РФ. 06.12.2004. N 49. Ст. 4908.

Книги и монографии

Годме, П.М. Финансовое право / П.М. Годме. – М.: Прогресс, 1978. – 429 с.

История финансового законодательства России / Отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Кучеров, И.И. Федеральная служба по экономическим и налоговым преступлениям МВД РФ / И.И. Кучеров. – М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2005. – 68 с. – ISBN 5-89-158-124-8.

Малеин, Н.С. Кредитно-расчетные отношения и финансовый контроль / Н.С. Малеин. – М.: Наука, 1964. – 152 с.

Саттарова, Н.А. Принуждение в финансовом праве / Н.А. Саттарова. – М.: Изд-во «Юрлитинформ», 2006. – 392 с. – ISBN 5-93295-218-0.

Халфина, Р.О. Вопросы советского административного и финансового права / Р.О. Халфина. – М.: Наука, 1952. – 275 с.

Статьи

Беляева, О.М. О некоторых вопросах реформирования аудита (в рамках проводимой административной реформы) / О.М. Беляева // На-

учные труды. Вып. 5. В 3 т. Т. 1; Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 521 – 525.

Гусева, Т.А. О контроле банков за ведением кассовых операций / Т.А. Гусева // Финансы. 2000. С. 65 – 67.

Учебная и справочная литература

Бабич, А.М. Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

Бирман, А.М. Сущность и функции финансов / А.М. Бирман. – М.: Финансы, 1968. – 208 с.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Пивовар, А.Г. Большой финансово-экономический словарь / А.Г. Пивовар. – М.: Экзамен, 2003. – 958 с. – ISBN 5-94692-197-5.

Степашин, С.С. Государственный финансовый контроль / С. Степашин, Н. Столяров, С. Шохин. – СПб.: Питер, 2004. – 560 с. – ISBN 5-94723-871-3.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Хаменушко, И.В. Валютный контроль в РФ / И.В. Хаменушко. - М.: ФБК-Пресс, 2001. – 480 с. – ISBN – 5-88103-043-5.

Тема № 4. «Финансово-правовая ответственность»

План

1. Понятие ответственности, основания, особенности.
2. Правонарушения в области финансов.
3. Санкции и порядок их применения.

Рефераты

1. Профилактика финансовых правонарушений.
2. Соотношение финансово-правовой ответственности и административной.
3. Особенности финансово-правовых санкций.

Вопрос 2

Федеральная налоговая служба не вправе осуществлять:

- 1) оказание платных услуг;
- 2) контроль за проведением лотерей;
- 3) контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;
- 4) регистрировать договоры коммерческой концессии.

Вопрос 3

В ведении Министерства финансов не находится:

- 1) Федеральная налоговая служба;
- 2) Федеральная служба страхового надзора;
- 3) Федеральное казначейство;
- 4) Федеральная таможенная служба.

Вопрос 4

Федеральное казначейство (Казначейство России) является:

- 1) федеральным агентством;
- 2) федеральным министерством;
- 3) государственным комитетом;
- 4) федеральной службой.

Вопрос 5

Установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществлял аудиторскую деятельность, его квалификационный аттестат был аннулирован. Как скоро он сможет начать снова заниматься аудиторской деятельностью?

- 1) не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение трех лет со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора;
- 2) вправе повторно обратиться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности только по истечении года со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора;

2) принятия Кодекса или закона, регулирующих определенный вид правоотношений;

3) если они образуют группу однородных отношений внутри отрасли финансового права.

Вопрос 5

К общей части финансового права не относится:

1) нормы, закрепляющие компетенцию субъектов;

2) нормы, закрепляющие порядок осуществления финансового контроля;

3) нормы, регулирующие бюджетные правоотношения;

4) формы и методы осуществления финансовой деятельности.

Вопрос 6

Нормы, устанавливающие определенные права участников финансово-правовых отношений и одновременно требующие совершения определенных действий по реализации этих прав:

1) процессуальные;

2) обязывающие;

3) уполномочивающие.

Тема «Финансовый контроль»

Вопрос 1

Федеральное казначейство не имеет право:

1) осуществлять функции по управлению государственным имуществом;

2) осуществлять распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

3) применять меры ограничительного характера, направленные на недопущение и пресечение нарушений юридическими лицами;

4) осуществлять распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.

Бюджетный кодекс от 31 июля 1998 г. № 145 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3823.

Налоговый кодекс РФ:

– часть первая от 31 июля 1998 г., № 146 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3824.

– часть вторая от 5 августа 2000 г., № 117 – ФЗ (с последующим изменением и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. N 32. Ст. 3340.

Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г., № 63 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. Ст. 2954.

Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. N 129 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 48. Ст. 5369.

Федеральный закон РФ от 22.05.2003 N 54 – ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платёжных карт» // Собрание законодательства РФ. 26.05.2003. N 21. Ст. 1957.

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. N 28. Ст. 2790.

Судебная практика

Постановление Пленума Верховного суда РФ от 24 марта 2005 г. N 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса об административных правонарушениях» // СПС Консультант +.

Постановление Пленума Верховного суда РФ от 24 октября 2006 г. N 18 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Особенной части Кодекса об административных правонарушениях» // СПС Консультант +.

Книги и монографии

История финансового законодательства России / Отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Кучеров, И.И. Федеральная служба по экономическим и налоговым преступлениям МВД РФ / И.И. Кучеров. – М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2005. – 68 с. – ISBN 5-89-158-124-8.

Саттарова, Н.А. Принуждение в финансовом праве / Н.А. Саттарова. – М.: Изд-во «Юрлитинформ», 2006. – 392 с. – ISBN 5-93295-218-0.

Халфина, Р.О. Вопросы советского административного и финансового права / Р.О. Халфина. – М.: Наука, 1952. – 275 с.

Юрмашев, Р.С. Понятие налоговое правонарушение по российскому финансовому праву / под. ред. К.С. Бельского; Р.С. Юрмашев. – М.: Изд-во «Юрлитинформ», 2006. – 192 с. – ISBN 5-93295-245-8.

Статьи

Алексеева, Д., Новеллы правового регулирования банковского счета / Д. Алексеева, С. Пыхтин // Хозяйство и право. 2007. № 1. С. 34 – 48.

Гизатуллин, Ф. Правовые вопросы практического использования аккредитивной формы расчетов / Ф. Гизатуллин // Хозяйство и право. 2007. № 2. С. 90 – 102.

Коробова, Т.Л. Понятие и признаки административного правонарушения в финансовой сфере / Т.Л. Коробова // Научные труды. Вып. 5. В 3 т. Т. 1 / Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 623 – 625.

Пономарев, С.А. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства / С.А. Пономарев // Государство и право. 1999. № 2. С. 73 – 75.

Скляров, С. Как квалифицировать последствия сбыта поддельных денег или ценных бумаг / С. Скляров // Российская юстиция. N 10. 2002. С. 46 – 69.

Учебная и справочная литература

Агарков, М.М. Основы банковского права / М.М. Агарков. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

**ТЕСТЫ
ПО ТЕМАМ КУРСА****Тема «Финансовое право и финансовая
деятельность государства»****Вопрос 1**

Выделение финансового права в отдельную отрасль права происходит по:

- 1) предмету правового регулирования;
- 2) предмету, методу правового регулирования;
- 3) методу, принципам правового регулирования;
- 4) предмету, принципам правового регулирования.

Вопрос 2

Сфера финансовой деятельности относится к ведению:

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

Вопрос 3

Поступление денежных средств в распоряжение государства в процессе финансовой деятельности происходит:

- 1) посредством безналичных денежных расчетов;
- 2) посредством платежей наличными денежными средствами;
- 3) посредством безналичных денежных расчетов и посредством платежей наличными денежными средствами.

Вопрос 4

Правовые нормы выделяются в финансово-правовой институт в случае:

- 1) принятия Кодекса, регулирующего определенный вид правоотношений;

61. Кассовые операции.
62. Понятие расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
63. Формы безналичных расчетов.
64. Основные понятия валютного права: валюты, валютных ценностей, валютных операций и др.
65. Виды валютных операций.
66. Валютное регулирование.
67. Валютный контроль.

Бабич, А.М. Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

Бирман, А.М. Сущность и функции финансов / А.М. Бирман. – М.: Финансы, 1968. – 208 с.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Тема № 5. «Бюджетное право»

План

1. Понятие бюджета и бюджетной системы.
2. Бюджетное право.
3. Бюджетные правоотношения.
4. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
5. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
6. Доходы бюджетов РФ.
7. Государственный долг и государственный кредит.
8. Расходы бюджетов РФ.
9. Понятие дефицита и профицита бюджета.
10. Бюджетное регулирование.
11. Особенности отдельных видов финансирования.
12. Бюджетные права РФ, бюджетные права субъектов РФ, бюджетные права органов МСУ.
13. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
14. Понятие бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса.
15. Стадии бюджетного процесса.

Рефераты

1. Бюджетный процесс во Владимирской области.
2. Бюджет развития.

3. Особенности отдельных видов финансирования.
4. Стабилизационный фонд РФ: история, формирование, предназначение.

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

- Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.
- Бюджетный кодекс от 31 июля 1998 г. № 145 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3823.
- Налоговый кодекс РФ:
- часть первая от 31 июля 1998 г., № 146 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 03.08.1998. N 31. Ст. 3824.
 - часть вторая от 5 августа 2000 г., № 117 – ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. N 32. Ст. 3340.
- Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11.01.1995 N 4 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 16.01.1995. N 3. Ст. 167.
- ФЗ от 16.07.1999 N 165 – ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. 19.07.1999. N 29. Ст. 3686.
- ФЗ от 25.04.2002 N 40 – ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. 06.05.2002. N 18. Ст. 1720.
- ФЗ от 15.12.2001 N 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании РФ» // Собрание законодательства РФ. 17.12.2001. N 51. Ст. 4832.
- ФЗ от 23.12.2003 N 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003. N 52 (часть I). Ст. 5029.
- Постановление Правительства РФ «О министерстве финансов» от 30.06.2004 N 329 // Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. N 31. Ст. 3258.

30. Государственный и муниципальный долг и кредит.
31. Расходы бюджетов РФ.
32. Порядок распределения доходов и расходов между отдельными видами бюджетов.
33. Понятие дефицита и профицита бюджета.
34. Бюджетное регулирование.
35. Особенности отдельных видов финансирования.
36. Бюджетные права РФ. Бюджетные права субъектов РФ. Бюджетные права органов МСУ.
37. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
38. Понятие бюджетного процесса и принципы его организацию.
39. Стадии бюджетного процесса. Составление бюджета.
40. Рассмотрение бюджета.
41. Утверждение бюджета.
42. Исполнение бюджета.
43. Банковская система РФ.
44. История развития банковской системы.
45. Особенности правового положения ЦБ РФ.
46. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
47. Правовое положение коммерческих банков.
48. Лицензирование коммерческих банков.
49. Ответственность кредитных организаций.
50. Страхование как экономическая и правовая категория.
51. История страховой деятельности.
52. Правовые основы организации страхования.
53. Страховые правоотношения.
54. Обязательное страхование.
55. Лицензирование страховой деятельности.
56. Надзор за страховой деятельностью.
57. Денежная система.
58. Эмиссия денег.
59. Денежная единица.
60. Правовые основы организации налично-денежного обращения.

**ВОПРОСЫ
ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К СДАЧЕ СЕМЕСТРОВОГО ЭКЗАМЕНА
ПО КУРСУ**

1. Понятие финансов. Финансы как категория ФП.
2. Финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность: понятие, содержание, виды, формы.
4. Методы финансовой деятельности.
5. Органы, осуществляющие финансовую деятельность.
6. Характеристика ФП как отрасли права.
7. История ФП.
8. Финансово-правовые нормы.
9. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.
10. Понятие финансового контроля (ФК), его история.
11. Принципы ФК, его содержание и основные направления.
12. Виды ФК.
13. Счетная палата как орган ФК.
14. Правительство РФ как орган финансового контроля. Его ведомства.
15. Министерство финансов РФ.
16. ЦБ РФ как орган финансового контроля.
17. Ведомственный ФК.
18. Общественный контроль.
19. Аудит: понятие и правовые основы.
20. Формы и методы ФК.
21. Понятие финансовой ответственности, ее основания, особенности.
22. Финансовые правонарушения.
23. Санкции за финансовые правонарушения и порядок их применения.
24. Понятие бюджета и бюджетной системы.
25. Бюджетное право.
26. Бюджетные правоотношения.
27. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
28. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
29. Доходы бюджетов РФ.

Постановление Правительства РФ от 15.06.2004 N 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» // Собрание законодательства РФ. 21.06.2004. N 25. Ст. 2561.

Постановление Правительства РФ от 06.03.05 № 118 «Об утверждении Положения о разработке перспективного финансового плана Российской Федерации и проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год» // www.minfin.ru.

Постановление Правительства РФ от 02.03.05 № 100 «О правительственной комиссии по бюджетным проектировкам в предстоящем году и на среднесрочную перспективу» // www.minfin.ru.

Постановление Правительства РФ от 22.05.04 № 249 «О мерах по повышению результативности бюджетных расходов» // www.minfin.ru.

Приказ Минфина России от 19.12.03 № 399 «О порядке проведения мониторинга бюджетного сектора» // www.minfin.ru.

Книги и монографии

История финансового законодательства России / отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Химичева, Н.И. Субъекты бюджетного права / Н.И. Химичева. – Саратов, 1979. – 211 с.

Статьи

Вопросы советского бюджетного права: сб. статей / Под ред. Т.И. Боголепова. – М., 1940.

Крохина, Ю. Актуальные вопросы судебной практики по предоставлению денежных средств из бюджета субъекта РФ коммерческим организациям / Ю. Крохина // Хозяйство и право. 2007. №8 (367). С. 34 – 41.

Пауль, А.Г. Расходы бюджетов: понятие и особенности правового регулирования / А.Г. Пауль // Научные труды. Вып. 5. В 3т. Т. 1 / Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 672 – 676.

Пономарев, С.А. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства / С.А. Пономарев // Государство и право. 1999. № 2. С. 73.

Учебная и справочная литература

Бабич, А.М., Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Ногина, О. Бюджетное право: вопросы теории и практики / О. Ногина. – СПб: Питер, 2002. – 160 с. – ISBN 5-94723-137-9.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко – М., 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Иные источники

Материалы семинара 16-18 марта 2006 года «Реформа бюджетного законодательства и новации бюджетного цикла 2007-2009 годов» // www.minfin.ru.

Доклад Министерства финансов Российской Федерации о проекте Федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации» // www.minfin.ru.

Тема № 6. «Правовое регулирование банковской деятельности»**План**

1. Банковская система РФ.
2. История развития банковской системы.
3. Особенности правового положения ЦБ РФ.
4. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
5. Правовое положение коммерческих банков.
6. Лицензирование коммерческих банков.
7. Ответственность кредитных организаций.

В-пятых, записи должны быть удобными для последующей работы. Это значит, что не следует вести записи сплошным потоком. Чтобы обозначить существенное в лекции, необходимо выделять абзацы, использовать подчеркивание разными цветами, оставлять поля.

Иногда в тексте сохраняют свободные места для последующей вставки пропущенного. На полях обычно записывают дополнительные сведения из литературы по тем же вопросам. Это делается при работе над текстом лекции.

Рекомендуем запомнить:

1. Записи в процессе слушания — необходимое условие успешного усвоения материала.

2. Заранее готовьте себя к восприятию новой темы, повторите пройденный материал.

3. Сначала поймите мысль, потом ее запишите.

4. Основной теоретический материал стремитесь записывать с максимальной точностью и полнотой. Вспомогательный материал записывайте с предельной сжатостью.

6. В процессе записи используйте первичные выделения материала и оставляйте места для вставок, дополнений.

7. Пользуйтесь системой сокращений при записях материала.

Не держите в уме вопросы, возникающие в ходе лекции. Записывайте их на полях.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМООРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Основной материал по дисциплине «Финансовое право» студенты прослушивают на лекциях, делая при этом необходимые записи в тетради для конспектирования лекций. Основная трудность при этом заключается в том, что необходимо распределить внимание между слушанием и записью. Некоторые студенты или внимательно слушают, не успевая записывать, или тщательно записывают, не пытаясь вникнуть в содержание. Нужно научиться и вникать в содержание, и успевать делать записи.

Во-первых, необходимо взять за правило заранее готовиться к предстоящей лекции, то есть прочитывать материал предыдущей лекции, особенно обращая внимание на определения понятий, классификации, точки зрения ученых, последовательность изложения. В этом случае восприятие материала будет подготовленным.

Во-вторых, постоянно следите за ходом мысли преподавателя, за содержанием материала, стремясь усвоить его и осмыслить последовательность изложения. Не смешивайте основной теоретический материал (главное понятие, закономерности, выводы, оценки, предположения) с второстепенным (разъяснениями, примерами из практики, обоснованиями).

В-третьих, по отношению к записям слуховое восприятие должно носить опережающий и регулирующий характер, то есть нельзя записывать что-либо (кроме тех случаев, когда об этом специально просил преподаватель) до тех пор, пока мысль не воспринята в ее относительно законченном виде, иначе запись может оказаться механической или ненужной.

В-четвертых, записи лекции должны быть полными по содержанию. Это значит, что в тексте нужно отметить:

- 1) точные сведения о теме лекции;
- 2) план лекции (перечень вопросов, на которых остановит свое внимание преподаватель по данной теме);
- 3) новые понятия и список рекомендуемой литературы;
- 4) нормативно-правовые документы.

Рефераты

1. Дискуссионные вопросы науки банковского права.
2. Органы управления ЦБ РФ.
3. Небанковские кредитные организации.

Практические ситуации

1. «Орион» обратилось в ЦБ РФ для получения лицензии на осуществление банковских операций. В результате обращения такая лицензия была получена. Банку «Орион» было предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В лицензии не была указана валюта операций. Кроме того, Банк России, не будучи уверенным в надежности вновь созданного банка, ограничил срок действия лицензии на 5 лет.

Дайте правовую оценку ситуации и действий Банка.

2. Банк «Альфа» получил лицензию на ведение банковских операций 5 дней назад. Его уставный капитал составляет сумму, эквивалентную сумме 1 млн. евро. Прибыли и прочих денежных средств у банка пока нет.

Завод часов обратился к банку с заявлением о предоставлении ему кредита на сумму, эквивалентную 500 тыс. евро. Банк отказал заводу в предоставлении кредита, ссылаясь на то, что такая сумма кредита выходит за рамки экономических нормативов банка.

Правильно ли поступил Банк «Альфа»?

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.
Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. N 28. Ст. 2790.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1990. N 27. Ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. N 6. Ст. 492; 1998. N 31. Ст. 3829; 1999. N 28. Ст. 3459; N 28. Ст. 3469; 2001. N 26. Ст. 2586; N 33 (часть I). Ст. 3424; 2002. N 12. Ст. 1093.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. N 50. Ст. 4859.

Федеральный закон «О выплатах банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ» от 29.07.2004 N 96 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. N 31. Ст. 3232.

Нормативные акты Банка России

Положение ЦБ РФ 03.10.2002 N 2 – П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» // Вестник Банка России. N 24. 08.05.2003.

Положение ЦБ РФ 01.04.2003 N 222 – П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России. N 24. 08.05.2003.

Положение ЦБ РФ от 05.01.1998 N 14 – П (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол N 47) «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» // Вестник Банка России, 14.01.1998, N 1.

Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 N 266 – П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» // Вестник Банка России. N 17. 30.03.2005

Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 N 199 – П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. N 66. 10.12.2002.

Письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 N 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» // Экономика и жизнь. NN 42 – 43. 1993.

Учебная и справочная литература

Агарков, М.М. Основы банковского права / М.М. Агарков. - М.: Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

Бабич, А.М. Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

Вострикова, Л.Г. Валютное право: учеб. пособие для вузов / Л.Г. Вострикова. – М.: Юстицинформ, 2006. – 360 с. – ISBN 5-7205-0762-0.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Крохина, Ю.А. Валютное право / Ю.А. Крохина, Ю.Л. Смирникова, Ю. В. Тютина. – М.: Высшее образование, 2007. – 384 с. – ISBN 978-5-9692-0162-0.

Тосунян, Г., Емелин, А. Валютное право РФ: учеб. пособие / Г. Тосунян, А. Емелин. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юстицинформ, 2004. – 368 с. – ISBN 5-7749-0250-1.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Хаменушко, И.В. Валютный контроль в РФ: учеб.-практ. пособие / И.В. Хаменушко. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2002. – 254 с. – ISBN 5-88103-043-5.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. N 28. Ст. 2790.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1990. N 27. Ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. N 6. Ст. 492; 1998. N 31. Ст. 3829; 1999. N 28. Ст. 3459; N 28. Ст. 3469; 2001. N 26. Ст. 2586; N 33 (часть I). Ст. 3424; 2002. N 12. Ст. 1093.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. N 50. Ст. 4859.

Закон РФ от 09.10.1992 N 3615 – 1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (утратил силу) // Ведомости СНД и ВС РФ. 2.11.1992. N 45. Ст. 2542.

Постановление Правительства РФ от 15.06.2004 N 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».

Книги и монографии

История финансового законодательства России / отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Луниц, Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л.А. Луниц. – М.: Статут, 2004. – 352 с. – ISBN 5- 835-40012-8.

Статьи

Белых, В., Гражданский кодекс и банковское законодательство / В. Белых, М. Скуратовский // Хозяйство и право. 1997. N 4.

Федеченко, О.С. Вопросы современной валютной политики РФ / О.С. Федеченко // Научные труды. Вып. 5. В 3т. Т 1 / Российская академия юридических наук. – М., 2005. С. 723 – 727.

Указание Центрального банка Российской Федерации «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» от 14 ноября 2001 г. N 1050 – У // Вестник Банка России. 2001. N 69.

Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843 – У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.07.2007 N 9757) // Вестник Банка России. 11.07.2007. N 39.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год (Одобрено Советом директоров Банка России 30 октября 2006 года) // Вестник Банка России. 30.11.2006. N 66.

Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г. «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года» //www.minfin.ru.

Книги и монографии

История финансового законодательства России / отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Эльясон, Л.С. Деньги, банки и банковские операции / Л.С. Эльясон. – М., 1926. – 237 с.

Статьи

Гусева, Т.А. О контроле банков за ведением кассовых операций / Т.А. Гусева // Финансы. 2000. – С. 65 – 67.

Даниленко, С. некоторые проблемы правового регулирования объекта банковской тайны / С. Даниленко // Хозяйство и право. 2007. № 10. С. 130 – 137.

Ерпылева, Н.Ю. Предмет и метод международного банковского права / Н.Ю. Ерпылева // Адвокат. Сентябрь 2003 г. N 9. С. 24 – 26.

Курбатов, А. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству российской федерации / А. Курбатов // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 68 – 85.

Соломин, С. Понятие кредитной операции / С. Соломин // *Хозяйство и право*. 2007. № 8 (367). С. 28 – 34.

Тосунян, Г.А. Место банковского права в системе российского права / Г.А. Тосунян // *Юридический мир*. 1998. № 8. С. 8 – 11.

Хасиева, Н. Реклама банковских услуг / Н. Хасиева // *Хозяйство и право*. 2007. № 7 (366). С. 23 – 26.

Учебная и справочная литература

Агарков, М.М. Основы банковского права / М.М. Агарков. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

Братко, А.Г. Банковское право: курс лекций / А.Г. Братко. – М.: Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

Тедеев, А.А. Банковское право: учебник / А.А. Тедеев. – М.: Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.

Тедеев, А.А. Электронные банковские услуги: учебное пособие / А.А. Тедеев. – М.: – Изд-во Эксмо, 2005. – 272 с. – ISBN 5-699-09008-8.

Тосунян, Г.А., Банковское право: учебник / Г.А. Тосунян. – М.: Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.

Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN: 978-5-238-01158-5.

Тема № 7. «Государственное регулирование страховой деятельности»

План

1. Страхование как экономическая и правовая категория.
2. История страховой деятельности.
3. Правовые основы организации страхования.
4. Страховые правоотношения.
5. Обязательное страхование.
6. Лицензирование страховой деятельности.
7. Надзор за страховой деятельностью.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Шелопаев, Ф.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / Ф.М. Шелопаев. – М.: Юрайт, 2006. – ISBN 594-8-79442-3.

Тема № 9. «Валютные отношения»

План

1. Основные понятия валютного права: валюты, валютных ценностей, валютных операций и др.
2. Виды валютных операций.
3. Валютное регулирование.
4. Валютный контроль.

Реферат

1. Паспорт сделки.

Практические ситуации

1. Афанасьев К.М., отправляясь на отдых в Испанию, решил взять с собой 6000 евро наличными.

Какие обязательства возникнут у Афанасьева при пересечении границы? Может ли он вывезти указанную сумму?

2. Гражданин РФ Юсупов покупает у гражданина Миронова двухкомнатную квартиру за 60 000 долларов. В договоре купли-продажи они хотели установить цену в долларах и произвести оплату в долларах. Общий знакомый Снегирев сказал им, что не это законно. Так ли это?

3. Пятнадцатилетний Лазарев выезжает за границу без сопровождения. Сколько наличной иностранной валюты он может взять с собой?

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

Конституция Российской Федерации // *Российская газета*. 1993. N 237.
Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая // *Собрание законодательства РФ*. 1994. N 32. Ст. 3301.

тронной форме: общеправовые и налогово-правовые проблемы / А.А. Тедеев // Современное право. N 11. 2001. С. 36 – 45.

Эрделевский, А.М. О хранении организациями денежных средств / А.М. Эрделевский // СПС Консультант +.

Диссертации и авторефераты

Аграновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории РФ: дис. ... к. ю. н. – М., 2005. – 171 с.

Гришин, С.Г. Безналичные расчеты в форме платежного поручения: дис. ... к. ю. н. - Волгоград. 2002. – 157 с.

Извеков, Ю.Н. Проблемы правового регулирования расчетных отношений: дис. ... к. ю. н. – Белгород, 2002. – 166 с.

Новоселова, Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений: автореф. дис. ... д-ра ю. н. – М., 1997. – 52 с.

Учебная и справочная литература

Агарков, М.М. Основы банковского права. / М.М. Агарков. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

Борисов, А.Н. Комментарий к ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платёжных карт». – М.: Изд-во Юридический Дом «Юстицинформ», 2003 / СПС Консультант +.

Братко, А.Г. Банковское право: курс лекций / А.Г. Братко. – М.: Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

Буянов, В.П. / Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарии законодательства и схемы): учеб. пособие / отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева. – М.: Экзамен, 2003. – 416 с. – ISBN 5-94692-492-3.

Корнийчук, Г.А. Контрольно-кассовая техника: нормативные акты, комментарии, рекомендации / Г.А. Корнийчук. – М.: Альфа-пресс, 2005. – 112 с. – ISBN 5-94280-099-5.

Реферат

Состав страхового правоотношения.

Практическая ситуация

Женщина, купила транспортное средство в автосалоне и приехала в страховую компанию оформлять страховой полис по КАСКО. Автомобиль она оставила на дороге, так как места на стоянке были заняты. Во время оформления страхового полиса (работник СК ей уже выписывал полис) все услышали страшный звук удара. Подбежали к окну и увидели, что на перекрестке столкнулось два автомобиля: Mercedes-Benz и Saab. Mercedes-Benz отлетел в сторону и наехал на ВАЗ-2107, стоявший у обочины. ВАЗ-2107 был снесен в сторону и оказался сложен практически пополам. И тут работники СК услышали жалобный стон женщины, оформлявшей полис страхования, который перешел в плач. Все поняли, что ВАЗ-2107 принадлежит ей, и всем стали понятны ее эмоции.

Будет ли выплачено ей страховое возмещение?

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.

ФЗ от 29.07.2004 N 96 – ФЗ «О выплатах банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ» // Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. N 31. Ст. 3232.

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» // Российская газета. N 6. 12.01.1993.

ФЗ от 16.07.1999 N 165 – ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. 19.07.1999. N 29. Ст. 3686.

ФЗ от 25.04.2002 N 40 – ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. 06.05.2002. N 18. Ст. 1720.

ФЗ от 15.12.2001 N 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании РФ» // Собрание законодательства РФ. 17.12.2001. N 51. Ст. 4832.

ФЗ от 23.12.2003 N 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003. N 52 (часть I). Ст. 5029.

Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 330 «Об утверждении Положения о федеральной службе страхового надзора» // Собрание законодательства РФ. 12.07.2004. N 28. Ст. 2904.

Книги и монографии

История финансового законодательства России / отв. ред. И.В. Рукавишников. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Статьи

Дедиков, С.И. Проблемы различных видов страхования / С. Дедиков, А. Танага, П. Тарабаев, М. Ложкин, С. Сотников, А. Богомолов, Л. Ибадова // Приложение № 6 к журналу «Хозяйство и право». 2007.

Фогельсон, Ю. Конституционные проблемы российского страхового права // Хозяйство и право. 2007. №8 (367). С. 3 – 18.

Учебная и справочная литература

Абрамов, В.Ю. / Комментарий судебной практики к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / В.Ю. Абрамов, Ю.Б. Фогельсон. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 317 с. – ISBN 5-466-00168-6.

Бабич, А.М. Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

Забарчук, Е.Л. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части первая-третья / Е.Л. Забарчук. – М.: Экзамен, 2007. – 955 с. – ISBN 5-472-02740-3.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юрист, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Компанеец, Е.С. / Применение законодательства о кредитовании и расчетах / Е.С. Компанеец, Э.Г. Полонский. – М.: Финансы, 1967. – 258 с.

Кузьмин, В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности / В.Ф. Кузьмин. – М.: Юридическая литература, 1975. – 200 с.

Кузьмин, В.Ф. Правовое регулирование безналичных расчетов в народном хозяйстве / В.Ф. Кузьмин. – М.: Юридическая литература, 1977. – 33 с.

Луниц, Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л.А. Луниц. – М.: Статут, 2004. – 352 с. – ISBN 5-835-40012-8.

Флейшиц, Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения / Е.А. Флейшиц. – М.: Юридическая литература, 1956. – 278 с.

Эльяссон, Л.С. Деньги, банки и банковские операции / Л.С. Эльяссон. – М., 1926. – 237 с.

Статьи

Белов, В.А. Юридическая природа безналичных расчетов и «безналичных денег» / В.А. Белов // Бизнес и банки. 1998. N 52. С. 4 – 6.

Гусева, Т.А. О контроле банков за ведением кассовых операций / Т.А. Гусева // Финансы. 2000. С. 65 – 67.

Ерпылева, Н.Ю. Статус расчетных правоотношений (проблемы теории и практики) / Н.Ю. Ерпылева // Государство и право. 2001. N 12. С. 64 – 73.

Иванов, В. Извлечение денег / В. Иванов // Коллегия. 2003. N 6. С. 25 – 31.

Курбатов, А.Я. Особенности правового регулирования безналичных расчетов в РФ / А.Я. Курбатов // Арбитражная практика. 2002. Тематический выпуск «Безналичные расчеты». С. 64 – 72.

Курбатов, А.Я. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации / А.Я. Курбатов // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 68 – 85.

Потяркин, Д. Безналичные деньги – имущество? / Д. Потяркин // Хозяйство и право. 1997. N 3. С. 136 – 140.

Тараканов, С. Информационная природа безналичных денег / С. Тараканов // Хозяйство и право. 1998. N 9. С. 68 – 72.

Тедеев, А.А. Безналичные денежные средства, выраженные в элек-

Положение ЦБ РФ от 05.01.1998 N 14 – П (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол N 47) «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» // Вестник Банка России, 14.01.1998, N 1.

Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» // Вестник Банка России. N 17. 30.03.2005.

Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 N 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. N 66. 10.12.2002.

Письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 N 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» // Экономика и жизнь. 1993. N 42 – 43.

Указание Центрального Банка Российской Федерации «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» от 14 ноября 2001 г. N 1050 – У // Вестник Банка России. 2001. N 69.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год (Одобрено Советом директоров Банка России 30 октября 2006 года) // Вестник Банка России. 30.11.2006. N 66.

Судебная практика

Решение Верховного Суда РФ от 26 февраля 2004 г. N ГКПИ04-163 «Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 1 «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации», утв. ЦБ РФ 22.09.1993 N 40, и пункта 2.1 «Положения ЦБ РФ о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 N 14 – П» // СПС Консультант-плюс.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 N 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчётов» // «Вестник ВАС РФ». 1999. N 4.

Книги и монографии

Годме, П.М. Финансовое право / П.М. Годме. – М.: Прогресс, 1978. – 429 с.

Бабич, А.М./ Финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

Карасева, М.В. Финансовое право / М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Финансовое право: учебник / О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: Юрист, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрист, 2002. – 347 с. – ISBN 5-7975-0480-4.

Фогельсон, Ю.Б. Введение в страховое право: учебно-практ. пособие / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрист, 2001. – 224 с. – ISBN 5-7975-0435-9.

Тема № 8. «Денежное обращение и расчеты»

План

1. Денежная система.
 - 1.1. Эмиссионное право ЦБ РФ.
 - 1.2. Денежная единица РФ.
 - 1.3. Правовые основы организации налично-денежного обращения.
2. Кассовые операции.
3. Понятие расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
4. Формы безналичных расчетов.

Рефераты

1. Виды банковских счетов.
2. Электронные деньги.

Практические ситуации

1. В троллейбусе гр-н П. предложил в оплату проезда кондуктору сумму 6 рублей 5-копеечными монетами.

Кондуктор отказался принять деньги и попросил пассажира выйти из троллейбуса.

Правомерен ли отказ кондуктора?

2. Субъектом РФ в связи с усилением национальных настроений среди населения были выпущены и введены в обращение деньги данного субъекта. На купюрах изображались национальные герои данного

субъекта и города региона. Форму и внешний вид банкнот и монет утвердил законодательный орган данного субъекта.

Какова должна быть реакция федерального центра?

3. ООО «Свет» поставило ООО «Привет» по договору поставки сырья. Сумма договора – 56 000 рублей. Расчеты были произведены 15 сентября наличными деньгами.

Через некоторое время было заключено дополнительное соглашение между указанными лицами о допоставке партии товара. По указанному соглашению предполагалось получить товар на сумму 47 000 рублей. Указанная сумма была внесена 30 сентября наличными в кассу ООО «Свет».

Законны ли действия коммерческих организаций?

4. ЗАО «Интел» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. рублей. 5 июня общество получило кредит 1 млн. рублей в банке на выплату заработной платы. Многие работники общества в это время находились в командировке и не смогли получить заработную плату в установленные дни (5, 6, 7 июня). В связи с этим администрация общества решила продлить дни выдачи заработной платы до 9 июня и хранить все деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 июня сумма неполученной заработной платы в кассе составила 500 тыс. рублей, 8 июня - 400 тыс. рублей, 9 июня - 200 тыс. рублей. В конце рабочего дня 9 июня общество сдало в банк оставшиеся 200 тыс. неполученной заработной платы.

Правильно ли поступило ЗАО «Интел»? Как должен банк реагировать на действия ЗАО «Интел»?

Список рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты

- Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.
 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.
 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. 2001. N 256.

Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г., № 63 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. Ст. 2954.

Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. N 129 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 48. Ст. 5369.

Федеральный закон РФ от 22.05.2003 N 54 – ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платёжных карт» // Собрание законодательства РФ. 26.05.2003. N 21. Ст. 1957.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. N 28. Ст. 2790.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1990. N 27. Ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. N 6. Ст. 492; 1998. N 31. Ст. 3829; 1999. N 28. Ст. 3459; N 28. Ст. 3469; 2001. N 26. Ст. 2586; N 33 (часть I). Ст. 3424; 2002. N 12. Ст. 1093.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. N 50. Ст. 4859.

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация Международной торговой палаты N 500) // Банковский бюллетень. 1994. NN 13 – 14.

Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) «Об утверждении положения о чеках» ОБ // Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского Правительства СССР. 1929. N 73. Ст. 696, 697.

Нормативные акты Банка России

Положение ЦБ РФ 03.10.2002 N 2 – П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» // Вестник Банка России. N 24. 08.05.2003.

Положение ЦБ РФ 01.04.2003 N 222 – П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России. N 24. 08.05.2003.