|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Российский Новый Университет Тамбовский филиал |

**392001, г. Тамбов, ул. Гастелло, 32а, тел.: (4752) 73-09-51, факс: (4752) 74-46-09**

 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

Автор: Максимова И.М.

Тамбов, 2011

Содержание

1. Пояснительная записка………………………………………………………3-4

2. Программа учебной дисциплины: «Финансовое право»………………….5-7

3. Краткий словарь-справочник (для самостоятельной подготовки студентов)……………………………………………………………………...8-14

4. Темы контрольных работ…………………………………………………15-17

5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы……..18

6. Рекомендуемые нормативно-правовые акты……………………………19-20

7. Рекомендуемая литература…………………………….…………………20-21

8. Приложения………………………………………………………………..22-24

Пояснительная записка

Финансовое право Российской Федерации - наука и отрасль в современных условиях становления рыночной экономики, замены прежнего механизма управления экономическими процессами новыми методами хозяйствования - выдвигается в число ведущих отраслей отечественного права, играя все более значительную роль в реализации экономической, социальной, национальной политики государства.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме их регулирования государством. Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства: формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями (ФНС, Федеральное казначейство РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и др.), обновляются методы финансовой деятельности, появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере. Этим определяется значение изучения дисциплины финансового права.

Преподавание учебной дисциплины: «Финансовое право» базируется на Конституции РФ, законодательных и иных правовых актах, регламентирующих вопросы финансовой деятельности. Кроме того изучение данной учебной дисциплины базируется на основе знаний, полученных в процессе освоения учебных дисциплин: «Теория государства и права», «Гражданское право», «Муниципальное право».

Целью изучения учебной дисциплины: «Финансовое право» является освоение студентами комплекса правовых знаний, необходимых для понимания принципов, форм и методов правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе финансово-правовой деятельности государства.

Задачами изучения учебной дисциплины являются:

- ознакомление с основами финансовой политики государства, формами и методами ее реализации;

- ознакомление с содержанием и организацией финансовой деятельности государства;

- определение понятия, системы финансового права и содержания основных его институтов;

- формирование знаний основных категорий и понятий финансового права и основных положений действующего федерального финансового законодательства;

- развитие у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами.

В результате изучения финансового права обучающийся должен:

*1) иметь представление:*

- об основных направлениях развития финансовой деятельности государства;

- о порядке организации финансово-правовой деятельности государства и его правовом регулировании;

- о международных правилах регулирования финансово-правовой деятельности;

*2) знать:*

- понятие правовых основ финансовой деятельности и финансов Российской Федерации;

- понятие финансового права, финансово-правовых норм и правоотношений;

- организационно-правовые основы финансового контроля в Российской Федерации и его видов;

- основные понятия бюджетного права РФ (бюджетное устройство, бюджетное регулирование, бюджетный процесс, внебюджетные фонды);

- правовое регулирование государственных доходов и расходов

- понятие налогового права, виды налогов и сборов;

- правовое регулирование государственного кредита и государственного страхования в Российской Федерации;

- правовые основы банковского кредитования, денежной системы;

- основы финансового законодательства Российской Федерации и финансового контроля.

*3) уметь:*

- анализировать правовое содержание финансово-правовых институтов;

- выявлять и анализировать содержание нормативно-правовых актов и правильно применять их положения в практической деятельности;

- проводить толкование финансово-правовых норм;

- выявлять коллизии нормативно-правовых актов в сфере в сфере финансово-правовой деятельности государства.

**Программа учебной дисциплины:**

**«Финансовое право»**

**Тема 1. Финансовая деятельность государства**

Понятие финансов. Финансовая система РФ, ее состав. Единство финансовой системы РФ. Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления. Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики. Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства. Правовые формы финансовой деятельности. Понятие, виды и значение финансовых актов.

**Тема 2. Финансовое право Российской Федерации**

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Место финансового права в единой системе российского права. Финансовое законодательство. Финансово-правовые нормы, их содержание, виды, структура.

Финансовые правоотношения. Понятие, содержание, субъекты. Классификация финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

**Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации**

Понятие финансового контроля, его принципы и задачи. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.

Государственный и независимый (аудит) контроль. Финансовый контроль представительных органов. Полномочия Счетной палаты Российской Федерации. Правительство как субъект осуществления финансового контроля. Полномочия Министерства финансов РФ и министерств финансов РФ субъектов в области финансового контроля. Федеральное казначейство, его задачи и полномочия в осуществлении финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий виды финансового контроля.

Методы финансового контроля. Ревизия - основной метод финансового контроля, ее виды. Значение акта ревизии.

**Тема 4. Бюджетное право Российской Федерации**

Понятие бюджета, структура его доходов и расходов. Бюджетный дефицит. Бюджетная классификация. Бюджетное право РФ, понятие и источники. Специфика норм бюджетного права и бюджетных правоотношений. Бюджетное устройство.

Бюджетная система РФ, ее структура. Федеральный бюджет, его место и роль в бюджетной системе. Региональные и местные бюджеты. Значение консолидированных бюджетов. Бюджетное регулирование. Закрепленные и регулирующие доходы. Дотации, субвенции, субсидии. Использование секвестра. Защищенные статьи расходов бюджета. Правовой режим внебюджетных фондов. Их виды, порядок формирования и использования.

 Бюджетный процесс, понятия и стадии. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета.

**Тема 5. Правовое регулирование государственных доходов и расходов**

Понятие и виды государственных доходов. Система государственных доходов. Их классификация. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Обязательные и добровольные платежи. Понятие государственных расходов.

 Понятие и принципы бюджетного финансирования. Сметно-бюджетное финансирование. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.

Бюджетная классификация. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет. Внебюджетные средства, их понятия и виды.

**Тема 6. Налоговое право Российской Федерации**

Понятие налога и налогового права. Источники налогового права. Налоговые правоотношения.

Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. Налоговый контроль. Виды налоговых правонарушений.

Элементы закона о налоге. Налоговые льготы. Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства.

Система налогов и сборов в РФ: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы.

**Тема 7. Правовое регулирование страхования**

Сущность и задачи страхования. Порядок лицензирования государством страховой деятельности. Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Обязательное и добровольное страхование. Основы медицинского страхования.

**Тема 8. Правовые основы банковского кредитования**

Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений. Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России). Кредитные организации, их виды. Полномочия Банка России в отношениях с кредитными организациями РФ, а также с филиалами и представительствами иностранных банков в РФ. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Виды банковского кредита: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.

**Тема 9. Правовые основы денежной системы**

Понятие денежной системы РФ, ее элементы. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Правила ведения кассовых операций.

**Тема 10. Инвестиционное право Российской Федерации**

Основные понятия и значения инвестиционной деятельности. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Государственное регулирование инвестиционной деятельности. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.

**Тема 11. Валютное законодательство и валютный контроль**

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации. Характеристика валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Виды валютных операций.

**Краткий словарь – справочник**

**(для самостоятельной работы студентов)**

Аванс - денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Активы - имущество предприятий, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства, финансовые активы.

Акцепт - согласие обязанного лица оплатить платежное требование и таким образом произвести предусмотренные контрактом расчеты с поставщиком продукции. Акцептная форма расчетов предполагает предъявление к оплате за поставляемую продукцию платежного требования, выписанного поставщиком товаров.

Акция - ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами и указывающая на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающая право ее владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способная давать право голоса на общем собрании акционеров.

Аудиторская деятельность - деятельность независимого вневедомственного финансового контроля. Аудит (независимый финансовый контроль) осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы являются независимыми организациями, призванными способствовать повышению качества контроля, его объективности.

Банки инновационные - разновидность коммерческих банков, созданных предприятиями и организациями, финансирующими затраты по внедрению в производство передовых научных достижений.

Банки-корреспонденты - банки, выполняющие на основе корреспондентского договора поручения друг друга по платежам и расчетам через специально открытые счета или через счета банков корреспондентов в третьем банке.

Банковская гарантия - письменное обязательство, выдаваемое банком или иным кредитным учреждением либо страховой организацией (гарантом) по просьбе другого лица (принципала), уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства).

Банкротство - неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Бартерная сделка - безвалютный, но оцененный и сбалансированный обмен товарами, оформляемый единым договором (контрактом).

Безналичные расчеты - расчеты между организациями, производимые путем перечисления банком суммы со счета организации должника на счет организации-кредитора по расчетным документам в безналичном порядке. Платежи могут производиться с согласия (акцепта) плательщика и по его поручению.

Бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления; экономическая категория, представленная денежными отношениями, возникающими у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда страны, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально-культурных нужд, нужд обороны и государственного управления.

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетное право Российской Федерации - совокупность правовых норм (обязательных правил поведения), разграничивающих сферу различных бюджетов (например, областных, краевых, городских, районных, сельских, поселковых), определяющих полномочия отдельных органов государственной власти в деле издания бюджетного закона, регулирующих порядок подготовки и исполнения этого закона.

Бюджетное регулирование - система перераспределения денежных средств, состоящая в передаче части ресурсов вышестоящего бюджета нижестоящему в целях сбалансированности. К механизму регулирования относятся: субсидии, субвенции, дотации, регулирующие и закрепляющие доходные источники. Бюджетное регулирование является составной частью бюджетного процесса.

Бюджетное устройство - совокупность принципов, на которых основывается организация бюджетной системы.

Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валюта - денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров; применяется в значениях: денежная единица данной страны (доллар США, японская иена), денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные средства, используемые в международных расчетах, и международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (переводной рубль, евро).

Валютные расчеты - система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Валютный курс - цена денежной единицы данной национальной валюты, выраженная в денежных единицах валюты другой страны.

Вексель - ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы.

Внебюджетные фонды - специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов.

Государственные займы - кредитные отношения между государством и юридическими и физическими лицами, в результате которых государство получает определенные суммы денежных средств на определенный срок за определенную плату, осуществляются в виде продажи государственных ценных бумаг, займов внебюджетных фондов и в порядке получения кредитов у банков.

Государственные расходы - часть финансовых отношений, которая обусловлена использованием доходов государства в связи с осуществлением своих функций (охранной, оборонной, внешнеэкономических отношений, социальной, управленческой).

Государственный кредит - денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использование на финансирование государственных расходов.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др.

Девальвация - понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны. Очень часто девальвация отражает обесценение валютных средств в результате инфляции.

Деноминация - укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы и др.

Договор банковского вклада (депозита) - договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского счета - договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Договор займа - договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор поручительства - договор, по которому поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Залог - гражданско-правовое действие, дающее право кредитору по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Инвестиции - это денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта.

Инвесторы - субъекты хозяйствования (органы государственного управления, направляющие денежные средства на покрытие срочных и длительных потребностей), лица, которым ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственники) или ином вещном праве (владельцы).

Индоссамент - на оборотной стороне векселя или добавочном листе (аллонже) делается передаточная надпись, посредством которой другому лицу вместе с векселем передается право получения платежа.

Коммерческие банки - частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты.

Кредитный договор - договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Лизинг - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим и юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Оферент - лицо, выступающее с офертой.

Оферта - формальное предложение определенному лицу заключить сделку с указанием всех необходимых для ее заключения условий.

Платежное поручение - поручение плательщика банку перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за счет средств, находящихся на его счете.

Рубль - валюта Российской Федерации, законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Секвестирование - сокращение расходов по всем статьям бюджета в определенном долевом или процентном соотношении.

Служебная и коммерческая тайна - информация, представляющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, если к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Страхование - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий).

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Субсидии бывают целевыми (определяется цель) и универсальными (без указаний).

Трансферт - бюджетные отчисления (помощь), которые получают регионы, где доход на одного человека ниже среднего по РФ, абсолютные суммы трансфертов перечисляются из вышестоящих бюджетов в данный регион.

Финансирование - безвозвратное и безвозмездное направление ресурсов на определенные цели.

Финансовая деятельность РФ - деятельность в первую очередь финансовых органов, направленная на образование, распределение и использование денежных ресурсов (финансовых ресурсов) для реализации задач по обеспечению хозяйственного, социально-экономического развития и обеспечения обороноспособности страны.

Финансовая дисциплина - повсеместное соблюдение установленных нормативными актами порядка образования, распределения и использования денежных фондов учреждениями и предприятиями, а также другими обязанными организациями и физическими лицами.

Финансовая политика - целенаправленная деятельность государства по использованию финансовой системы.

Финансовая стратегия - долгосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предполагающий решение крупномасштабных задач, которые определяются экономической и социальной стратегией.

Финансовое право РФ - совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития.

Финансово-правовая норма - установленное государством обязательное правило поведения, соблюдение которого обеспечивается авторитетом государства, а в необходимых случаях принуждением компетентного органа государства.

Финансовые ресурсы - доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий.

Финансовый контроль - совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления.

Финансы - совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворения социальных и других потребностей.

Ценная бумага - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Центральный банк является главным банком России, осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений, определяемых Банком России.

Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы.

Эмиссия - выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.

Юридическое лицо - организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и иные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**Темы контрольной работы**

1. Финансовая система РФ, ее состав.

2. Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления.

3. Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.

4. Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.

5. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

6. Правовые формы финансовой деятельности.

7. Понятие, виды и значение финансовых актов.

8. Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права.

9. Место финансового права в единой системе российского права.

10. Финансовое законодательство. Финансово-правовые нормы, их содержание, виды, структура.

11. Финансовые правоотношения. Понятие, содержание, субъекты.

12. Классификация финансовых правоотношений.

13 Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.

14. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений.

15. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

16. Понятие финансового контроля, его принципы и задачи.

17. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях.

18. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.

19. Государственный и независимый (аудит) контроль.

20. Финансовый контроль представительных органов.

21. Полномочия Счетной палаты Российской Федерации.

22. Правительство как субъект осуществления финансового контроля.

23. Полномочия Министерства финансов РФ и министерств финансов РФ субъектов в области финансового контроля.

24. Федеральное казначейство, его задачи и полномочия в осуществлении финансового контроля.

25. Предварительный, текущий и последующий виды финансового контроля.

26. Методы финансового контроля. Ревизия - основной метод финансового контроля, ее виды. Значение акта ревизии.

27. Понятие бюджета, структура его доходов и расходов.

28. Бюджетный дефицит.

29. Бюджетная классификация.

30. Бюджетное право РФ, понятие и источники.

31. Специфика норм бюджетного права и бюджетных правоотношений.

32. Бюджетное устройство.

33. Бюджетная система РФ, ее структура.

34. Федеральный бюджет, его место и роль в бюджетной системе.

35. Региональные и местные бюджеты. Значение консолидированных бюджетов.

36. Бюджетное регулирование. Закрепленные и регулирующие доходы.

37. Дотации, субвенции, субсидии.

38. Использование секвестра.

39. Защищенные статьи расходов бюджета.

40. Правовой режим внебюджетных фондов. Их виды, порядок формирования и использования.

 41. Бюджетный процесс, понятия и стадии.

42. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета.

43. Понятие и виды государственных доходов.

44. Система государственных доходов. Их классификация.

45. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия.

46. Обязательные и добровольные платежи.

47. Понятие государственных расходов.

 48. Понятие и принципы бюджетного финансирования.

49. Сметно-бюджетное финансирование.

50. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.

51. Бюджетная классификация.

52. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.

53. Внебюджетные средства, их понятия и виды.

54. Понятие налога и налогового права.

55. Источники налогового права.

56. Налоговые правоотношения.

57. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов.

58. Налоговый контроль.

59. Виды налоговых правонарушений.

60. Элементы закона о налоге.

61. Налоговые льготы.

62. Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства.

63. Система налогов и сборов в РФ: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы.

64. Сущность и задачи страхования.

65. Порядок лицензирования государством страховой деятельности.

66. Виды и объекты страхования.

67. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование.

68. Обязательное и добровольное страхование. Основы медицинского страхования.

69. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.

70. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений.

71. Банковская система РФ.

72. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России).

73. Кредитные организации, их виды.

74. Полномочия Банка России в отношениях с кредитными организациями РФ, а также с филиалами и представительствами иностранных банков в РФ.

75. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

76. Виды банковского кредита: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.

77. Понятие денежной системы РФ, ее элементы.

78. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения.

79. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.

80. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления.

81. Правила ведения кассовых операций.

82. Основные понятия и значения инвестиционной деятельности.

83. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.

84. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

85. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.

86. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.

87. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации.

88. Характеристика валютных правоотношений.

89. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений.

90. Понятие валюты и валютных ценностей.

91. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

92. Виды валютных операций.

**Методические рекомендации по выполнению контрольной работы**

1) Темы для написания контрольной работы следует взять в данном методическом пособии (стр. )

2) Технические требования:

- объем – 15-20 стр.

- шрифт – Times New Roman - 14

- интервал – 1,5

- нумерация страниц вверху, от центра

- параметры страницы – вверху и внизу – 2, слева – 3, справа – 1,5

- сноски накопительные (т.е. 1,2,3,4,5 и т.д.)

3) Титульный лист – см. приложение № 1

4) Содержание (или план) – см. приложение № 2

5) Введение – 1-2 стр., которое должно включать:

- обоснование выбора темы контрольной работы;

- цель контрольной работы;

- задачи контрольной работы.

6) введение, выводы по контрольной работе, список источников должны начинаться с новой страницы;

7) Основная часть работы может включать как простой, так и сложный план;

8) Выводы по контрольной работе – 1-2 стр., должны включать в себя краткий анализ каждого рассматриваемого вопроса;

9) Список источников – см. приложение № 3

- если в работе использовались нормативно-правовое акты, то следует их указать по юридической силе

- литературные источники – не менее 10, которые могут включать - учебники, монографии, учебные пособия, журнальные и газетные публикации (следует обратить особое внимание на год издания литературы – не позднее 2007 года, исключение составляет литература, связанная с историческим аспектом исследования).

 10) в контрольной работе рекомендуется использовать материалы судебной практики (Верховного Суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, Конституционного Суда Российской Федерации) с обязательным указанием в списке источников.

**Рекомендуемые нормативно-правовые акты:**

1. Конституция Российской Федерации принята на всеобщем голосовании 12 декабря 1993 года // Российская газета. 1993. № 257.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (часть первая) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. № 31 ст. 3824.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (часть вторая) // Собрании законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г. № 32 ст. 3340.

4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 153-154 // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. № 31 ст. 3823.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-Ф3 (часть первая) // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. № 32 ст. 3301.

6. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (часть вторая) // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 января 1996 г. № 5 ст. 410.

7. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ "О Счетной палате РФ" // Собрание законодательства Российской Федерации от 16 января 1995 г. № 3 ст. 167.

8. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений" // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 марта 1999 г. № 9 ст. 1096.

9. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации от 12 июля 1999 г., № 28, ст. 3493.

10. Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" // Собрании законодательства Российской Федерации от 3 декабря 2001 г. № 49 ст. 4562.

11. Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 22 апреля 1996 г. № 17 ст. 1918.

12. Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 ноября 1998 г. № 44 ст. 5394.

13. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г. № 28 ст. 2790.

14. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357.

15. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 декабря 2003 г. № 50 ст. 4859.

**Рекомендуемая литература:**

1. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. 3-е издание, переработанное и дополненное. М.: "Юстицинформ", 2007.

2. Крылов О.М. К вопросу о содержании категории "эмиссионная деятельность государства" // Финансовое право. 2010. № 7.

3. Пастушенко Е.Н. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) // Финансовое право. 2010. № 4.

4. Саркисов А.К. Российская государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" и ее роль в урегулировании последствий мирового финансового кризиса // Административное и муниципальное право. 2010. № 4.

5. Гараев И.Г.Планирование деятельности федеральных государственных предприятий как форма финансовой деятельности государства // Финансовое право. 2009. № 11.

6. Нищимная С.А. К вопросу о финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления // Муниципальная служба: правовые вопросы. 2009. № 3.

7. Рукавишникова И.В. Некоторые направления государственной финансовой политики в сфере образовательной деятельности: антикризисный вариант // Юридическое образование и наука. 2009. № 3.

8. Матненко А.С. Бюджетная деятельность государства как финансово-правовая категория // Законодательство и экономика. 2008. № 6.

9. Половникова Н.В. Государственное регулирование предпринимательской деятельности при помощи финансово-правовых средств // Предпринимательское право. 2008. № 3.

10. Ковальчук М.А. Правовая регламентация государственного контроля финансово-хозяйственной деятельности железнодорожных обществ России (XIX - начало XX в.) // Транспортное право. 2008. № 2.

11. Лунина Н.А. Разграничение государственной собственности на землю в Российской Федерации и бюджетная деятельность государства // Финансовое право. 2007. № 11.

12. Гильманов Э.М. Инвестиционная деятельность государства в расходах бюджета Российской Федерации // Финансовое право. 2007. № 10.

13. Тенякова Л.К. Этапы (стадии) строительной деятельности как объекты государственного регулирования // Финансовое право. 2007. № 6.

14. Пилипенко А.А. Структурно-модификационные аспекты познания категории "финансовая деятельность государства" // Финансовое право. 2007. № 1.

15. Евраев М.Я. Основные направления развития законодательства о размещении государственных и муниципальных заказов, а также законодательства об использовании ограниченных природных ресурсов в свете актуальных задач конкурентного реформирования отечественного законодательства и управления в сфере экономической деятельности // Финансовое право. 2006. № 8.

16. Безбородова Т.И. Взаимодействие органов финансового контроля при признании должника банкротом // Юрист. 2010. № 6.

17. Костенников М.В. Административно-правовое регулирование ведомственного финансового контроля в системе МВД России как средство противодействия коррупции. Часть 1 // Административное и муниципальное право. 2010. № 6.

18. Клейменов Я.С. Проблемы организации государственного финансового контроля в Российской Федерации // Административное и муниципальное право. 2010. № 6.

19. Бурмистров А.С. Государственный контроль финансов - проблемы правового и организационного обеспечения // Российская юстиция. 2010. № 6.

20. Рукавишникова И.В. Коммерческие организации как субъекты финансового контроля: международно-правовой аспект // Финансовое право. 2010. № 6.

21. Зевайкина А.Н. Правовые особенности ответственности при проведении аудиторского финансового контроля // Налоги (газета). 2010. № 19.

22. Клейменов Я.С. Особенности взаимодействия органов государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации // Муниципальная служба: правовые вопросы. 2010. № 2.

23. Рукавишникова И.В. Коммерческие организации как субъекты финансового контроля: международно-правовой аспект (материалы IV Международной научно-практической конференции "Совершенствование правовых форм международного сотрудничества в современных условиях") // Финансовое право. 2010. № 5.

24. Лагутин И.Б. Региональный финансовый контроль: правовые проблемы и пути их решения // Финансовое право. 2010. № 5.

25. Демидов М.В. Некоторые правовые аспекты совершенствования и перспективы развития органов парламентского финансового контроля в России // Юридический мир. 2010. № 3.

Приложение 1

**НОУ ВПО РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ТАМБОВСКИЙ ФИЛИАЛ**

**Контрольная работа**

**По учебной дисциплине: Финансовое право»**

**Тема: «Финансовый контроль»**

Студента Иванова Ивана Ивановича

1 курса 3 группы

юридического факультета

заочной формы обучения

Проверила : к.ю.н. Максимова И.М.

Тамбов, 2011

Приложение 2

**Содержание (или План)**

Введение…………………………………………..……………………….…...3

Вопрос 1………………………………………………………………………..5

Вопрос 2. …………………………………………………………………..…..7

Вопрос 3. ………………………………………………………………….….10

Выводы по контрольной работе……………………………………………..15

Список источников……………………………………………………….…..18

Приложение 3

###### Список источников

**1. Нормативно-правовые акты:**

 1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года // Российская газета, № 237, 25.12.1993.

2. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ "О Счетной палате РФ" // Собрание законодательства Российской Федерации от 16 января 1995 г. № 3 ст. 167.

 **2. Учебники, монографии, учебные пособия:**

1. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. 3-е издание, переработанное и дополненное. М.: "Юстицинформ", 2007. 351 с.

2. Голубев А.Р. Правоотношения в области финансового права. М.: Юрист. 2010. 214 с.

**3. Журнальные публикации:**

1. Крылов О.М. К вопросу о содержании категории "эмиссионная деятельность государства" // Финансовое право. 2010. № 7. С. 76-78.