

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ**



М. Б. Напсо

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Учебно-методическое пособие для обучающихся  
направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Черкесск  
2025

УДК 336.201  
ББК 67.402.23  
Н-27

Рассмотрено на заседании кафедры гражданского права и процесса  
Протокол № 6 от 11. 02. 2025 г.  
Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом.  
Протокол № 27 от 07. 11. 2024 г.

**Рецензенты:** Богатырева М.Р.– кандидат юридических наук, доцент,  
заведующий кафедрой гражданского права и процесса СКГА

Н 27      **Напсо, М. Б.** Финансовое право: учебно-методическое пособие для обучающихся направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция / М. Б. Напсо.– Черкесск: БИЦ СКГА, 2025. – 72 с.

Учебно-методическое пособие подготовлено на кафедре гражданского права и процесса СКГА. Данное пособие соответствует программе дисциплины, содержит тематику и планы практических занятий, тестовые задания, задания для самостоятельной работы. Оно призвано помочь в освоении курса финансового права.

**УДК 336.201**  
**ББК 67.402.23**

© Напсо М.Б., 2025  
© ФГБОУ ВО СКГА, 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	4
ТЕМАТИКА И ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	5
КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕСТЫ	64
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	70

## **ВВЕДЕНИЕ**

Финансовое право является обязательным учебным курсом, предусмотренным государственным образовательным стандартом для специальностей «Юриспруденция» и «Правоохранительная деятельность» для всех форм обучения в высшей школе.

Финансовое право включает в себя совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе формирования, распределения и использования денежных фондов публично-правовых образований (государственных и местных финансов), хозяйствующих субъектов (частных финансов) в целях финансового обеспечения их жизнедеятельности. Настоящая группа отношений регламентируется Бюджетным кодексом, Налоговым кодексом, федеральными законами, законами субъектов РФ и нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления, регулирующими отношения в сфере финансовой деятельности.

### **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью изучения дисциплины «Финансовое право» является формирование знаний и обеспечение понимания обучающимися природы и сущности финансовых отношений в условиях возрастания роли финансового и налогового права в процессе обеспечения финансового суверенитета РФ и активизации предпринимательской деятельности, а также формирование устойчивого мировоззрения, позволяющего свободно ориентироваться в сфере экономической деятельности, оказывать правовую помощь участникам финансовых правоотношений; освоение обучающимися основных институтов современного российского финансового права и основополагающих тенденций их развития для успешного применения норм финансового законодательства для правотворческой и правоприменительной деятельности.

Задачами дисциплины являются:

- изучение теоретических концепций, направлений финансового права;
- освоение основных понятий, категорий и институтов финансового права;
- овладение умениями и навыками правильного толкования и применения норм финансового законодательства;
- понимание и анализ актуальных проблем финансового права и правоприменительной практики;
- приобретение практических навыков решения задач по проблемам применения финансового законодательства, а также навыков анализа правовой и иной литературы, касающейся сферы финансовых отношений и правоотношений;
- развитие навыков самостоятельного изучения учебной и научной литературы по проблемам финансового права.

## ТЕМАТИКА И ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Тема 1. – Финансовое право и финансовые правоотношения. (2 часа)

*Цель занятия:* рассмотреть основополагающие вопросы о финансовом праве.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Финансовое право: понятие, предмет.
2. Общественные отношения, регулируемые финансовым правом.
3. Финансовое право в системе российского права.
4. Принципы финансового права.
5. Формы финансово-правового регулирования.
6. Метод финансового права.
7. Конституция РФ как источник финансового права.
8. Источники финансового права. Налоговое и бюджетное законодательство.
9. Структура налогового и бюджетного законодательства.
10. Полномочия исполнительных органов власти в регулировании налоговых и бюджетных правоотношений.
11. Действия актов налогового и бюджетного законодательства во времени.
12. Основные группы субъектов финансового права, их состав.
13. Понятие финансовых отношений и правоотношений, их отличительные признаки. Виды финансовых правоотношений.

*Контрольные вопросы:*

1. Дайте определение финансового права, его предмета, метода регулирования.
2. Что включается в источники финансового права?
3. Как в НК РФ и БК РФ понимается налоговое и бюджетное законодательство?
4. Какова иерархия (субординация) источников финансового права?
5. Включены ли в налоговое и бюджетное законодательство акты исполнительной власти?
6. Каковы принципы финансового права?
7. Раскройте структуру налогового и бюджетного законодательства. Найдите общее и различия в подходах их формирования.
8. Как акты налогового законодательства действуют во времени? В чем специфика их действия? Какой статьей НК РФ это регламентируется?
9. Как акты о бюджете действуют во времени? В чем специфика их действия? Какой статьей БК РФ это регламентируется?

*Тесты*

#### **1. Что такое финансовое право?**

- совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований в целях реализации их задач;

- совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе деятельности Министерства финансов РФ и его территориальных органов;

- совокупность законодательных актов о финансах.

## **2. Предмет финансового права – это:**

- общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации своих задач;

- общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по взиманию налогов, сборов и других доходов в бюджеты всех уровней;

- общественные отношения, возникающие в процессе деятельности Министерства финансов РФ.

## **3. Что является отличительной чертой финансово-правового метода?**

- властные предписания и юридическое неравенство субъектов финансового права;

- правовая инициатива участников правоотношений;

- возможность выбора по своему усмотрению варианта поведения;

- отсутствие властных предписаний.

## **4. Что является основными источниками финансового права РФ?**

- Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ;

- Указы Президента РФ и постановления Правительства РФ;

- НПА Министерства финансов и Федеральной налоговой службы РФ.

## **5. Что такое финансово-правовые нормы?**

- установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения правила поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований;

- установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения правила поведения в отношениях, возникающих в процессе образования и распределения денежных фондов государства;

- показатели финансового плана организации.

## **6. Что представляют собой финансовые правоотношения?**

- общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по взиманию налогов, сборов и других доходов в бюджеты всех уровней;

- общественные отношения, возникающие в процессе деятельности Министерства финансов РФ;

- общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации своих задач.

## **Тема 2. Финансы. Финансовая система РФ. Финансовая деятельность публично-правовых образований (2 часа)**

*Цель занятия:* анализ структуры и финансовой системы РФ и финансовой деятельности государства.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие финансов с материальной, экономической и правовой точек зрения.

2. Отличительные признаки финансов.

3. Государственные, муниципальные (местные) и частные финансы.

4. Особенности формирования, распределения и использования государственных (местных) и частных финансов.

5. Финансовая система: понятие, структура.

6. Характеристика отличительных признаков экономико-правовых институтов, входящих в финансовую систему РФ: бюджет, внебюджетные фонды (составляющие бюджетную систему РФ); страхование; государственный и муниципальный кредит; частные финансы. .

7. Отличия институтов, входящих в финансовую систему РФ, по целям и способам формирования, распределения и использования.

8. Понятие финансовой деятельности, ее функции, принципы.

9. Методы осуществления финансовой деятельности: методы формирования, распределения и использования денежных фондов.

*Контрольные вопросы:*

1. Дайте определение финансов с материальной точки зрения.

2. Дайте определение финансов с экономической точки зрения.

3. Дайте определение финансов с правовой точки зрения. Соединив все три определения, дайте понятие финансов, в котором материальное, экономическое и правовое содержание нашли бы отражение.

4. Что является отличительными признаками финансов?

5. Охарактеризуйте виды финансов, дав определения государственным, муниципальным (местным) и частным финансам.

6. Дайте определение финансовой системы РФ.

7. Назовите экономико-правовые институты, входящие в финансовую систему РФ?

8. Назовите отличительные признаки экономико-правовых институтов, входящих в финансовую систему РФ, по целям и способам формирования, распределения и использования денежных фондов.

9. Что подразумевается под понятием финансовой деятельности?

10. В чем отличие формирования финансов путем установления обязательных платежей?

11. Какие иные методы, кроме обязательных платежей, применяются при формировании денежных фондов?

12. Каковы методы распределения денежных средств из денежных фондов?

13. Чем финансирование как метод распределения денежных средств из денежных фондов отличается от кредитования?

14. Что означает целевое предоставление денежных средств из денежных фондов?

*Тесты*

**1. Какие общественные отношения лежат в основе категории финансы?**

- экономические (денежные) отношения;
- личные неимущественные отношения;
- административно-властные отношения;
- договорные отношения.

**2. Что такое финансы по своему материальному выражению?**

- денежные средства граждан Российской Федерации и их объединений;

- денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций и учреждений;

- наличные денежные средства;
- нематериальные активы.

**3. Финансовая система-это совокупность следующих, входящих в состав финансовых звеньев:**

- бюджетная система; внебюджетные целевые государственные и территориальные денежные фонды; финансы предприятий, организаций, учреждений; имущественное и личное страхование; государственный, муниципальный и банковский кредит;

- бюджетные и внебюджетные целевые государственные и местные денежные фонды; финансы частных организаций; добровольное имущественное и личное страхование; муниципальный и банковский кредит;

- бюджеты; государственные и территориальные внебюджетные фонды; финансы предприятий, организаций, учреждений; страховые фонды; государственный и муниципальный кредит, банковский кредит.

**4. Какие из перечисленных правовых актов относятся к финансовым нормативно-правовым актам:**

- федеральный закон о бюджете

- федеральный закон об основах государственной службы в Российской Федерации;

- налоговое уведомление налогового органа;

- представление Федерального казначейства налоговым органам о бесспорном списании денежных средств.

**5. Что такое финансовая деятельность государства?**

- осуществление государством функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации его задач;

- осуществление муниципальными образованиями функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации их задач;

- осуществление юридическими и физическими лицами функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации стоящих перед государством задач.

**6. Основными методами финансовой деятельности государства являются:**

- методы обязательных и добровольных платежей, финансирования и кредитования;
- государственное и банковское кредитование;
- методы привлечения и распределения бюджетных средств;
- налогообложение и страхование.

**7. Финансовые органы государства - это:**

- Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба РФ, Федеральное казначейство;
- Государственная Дума РФ, Совет Федерации РФ, представительные органы власти субъектов РФ;
- бухгалтерии, экономические и финансовые отделы хозяйствующих субъектов.

### **Тема 3. Финансовый контроль (2 часа).**

*Цель занятия:* анализ сущности финансового контроля и содержания правоотношений в процессе его осуществления.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие финансового контроля.
2. Основные группы правоотношений в процессе осуществления финансового контроля.
3. Цели и назначение финансового контроля.
4. Приведите классификации видов финансового контроля по различным основаниям.
5. Виды финансового контроля в зависимости от времени его осуществления: предварительный, текущий и последующий.
6. Виды финансового контроля в зависимости от участия в нем органов государственной власти и местного самоуправления и иных уполномоченных органов: государственный, независимый, общественный.
7. Сущность аудита.
8. Общественный, народный контроль.
9. Надведомственный, внутриведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.
10. Виды финансового контроля в зависимости от того, какие органы его осуществляют и в какой сфере экономических отношений. Налоговый контроль, бюджетный контроль.
11. Формы и методы финансового контроля.
12. Понятия мониторинга, наблюдения, обследования, проверки, ревизии как форм налогового контроля. Виды налоговых проверок.

13. Основные требования к проведению финансового мониторинга, проверок и ревизий.

14. Органы финансового контроля на федеральном уровне. Органы финансового контроля исполнительных органов власти и представительных органов власти и ФЗ, регламентирующие их деятельность.

*Контрольные вопросы:*

1. Каково определение финансового контроля? Кто является его субъектами и что является его объектом?

2. Какие группы правоотношений объемлются понятием финансового контроля?

3. Каковы цели и предназначение финансового контроля.

4. Приведите классификации видов финансового контроля по различным основаниям.

5. Охарактеризуйте виды финансового контроля в зависимости от времени его осуществления: предварительный, текущий и последующий.

6. Охарактеризуйте виды финансового контроля в зависимости от участия в нем органов государственной власти и местного самоуправления и иных уполномоченных органов: государственный, независимый, общественный.

7. Дайте определение аудита. Назовите ФЗ, регламентирующий отношения по осуществлению аудиторской деятельности.

8. Приведите примеры общественного, народного контроля и назовите организации, его осуществляющие на данном этапе.

9. Охарактеризуйте надведомственный, внутриведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.

10. Охарактеризуйте виды финансового контроля в зависимости от того, какие органы его осуществляют и в какой сфере экономических отношений. Дайте определение налогового контроля, бюджетного контроля.

11. Перечислите формы и методы финансового контроля.

12. Дайте определение мониторинга, наблюдения, обследования, проверки, ревизии как форм налогового контроля. Назовите виды налоговых проверок.

13. Сформулируйте основные требования к проведению финансового мониторинга, проверок и ревизий.

14. Назовите органы финансового контроля на федеральном уровне. Органы финансового контроля исполнительных органов власти и представительных органов власти и ФЗ, регламентирующие их деятельность.

*Тесты*

### **1. Что такое финансовый контроль?**

- это контроль за законностью и целесообразностью действий государственных органов в области образования, распределения и использования денежных фондов;

- это контроль за планомерным и эффективным использованием фондов денежных средств коммерческих организаций;

- это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований;

## **2. Финансовая дисциплина - это:**

- выявление правонарушений в области образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций и учреждений;

- четкое соблюдение установленных правовыми нормами предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций и учреждений;

- применение санкций за несоблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций и учреждений.

## **3. В зависимости от времени проведения финансовый контроль подразделяется на следующие виды:**

- предварительный, текущий и последующий;
- регулярный и разовый;
- ежемесячный, квартальный и ежегодный;
- краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный.

## **4. Одним из основных методов финансового контроля является:**

- ревизия;
- финансовое планирование;
- мониторинг;
- обследование.

## **5. К основным задачам ведомственного контроля относятся:**

- контроль за выполнением плановых заданий;
- контроль за уплатой налоговых платежей;
- контроль за эффективным, целевым и экономным использованием материальных и финансовых ресурсов подведомственных структур;
- контроль за осуществлением аудиторских проверок.

## **6. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется:**

- руководителями и функциональными структурными подразделениями предприятий учреждений и организаций;
- контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств;
- финансовыми органами субъектов РФ;
- государственными органами исполнительной власти и органами местного самоуправления.

## **7. Кто осуществляет общественный финансовый контроль?**

- трудовые коллективы и общественные объединения;
- государственные органы и органы местного самоуправления;
- частные аудиторы и аудиторские фирмы.

## **8. Аудиторский финансовый контроль-это:**

- общественный финансовый контроль
- независимый вневедомственный контроль;
- ведомственный контроль;
- внутрихозяйственный контроль.

## **Тема 4. Бюджетное право. Бюджетные правоотношения. Бюджетное законодательство (2 часа)**

*Цель занятия:* анализ характера и содержания бюджетных правоотношений, бюджетного законодательства, раскрытие понятия бюджетного права

*Вопросы для обсуждения:*

1. Бюджетное право: понятие, предмет и метод.
2. Бюджетные правоотношения: определение, содержание, участники.
3. Характеристика трех групп бюджетных правоотношений: материальных, процессуальных и правоотношений по поводу установления правового статуса участников бюджетных правоотношений и привлечения к бюджетной ответственности.
4. Структура бюджетного законодательства. Общее и специальное бюджетное законодательство.
5. Права исполнительных органов власти в части издания нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные отношения. Принцип приоритета нормативно-правовых актов представительных органов власти.
6. Права исполнительных органов власти в части регулирования отдельных видов бюджетных правоотношений (ст. 3 БК РФ).
7. Основные участники бюджетных правоотношений и их характеристика: главные распорядители (распорядители) бюджетных средств, получатели бюджетных средств, получатели денежных средств из бюджета, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета (ст. 6 БК РФ).

*Контрольные вопросы:*

1. Дайте определение бюджетного права, его предмета и метода, исходя из содержания бюджетных правоотношений.
2. Каково содержание бюджетных правоотношений, согласно ст. 1 БК РФ? Сколько групп правоотношений в ней дано?
3. Назовите содержание материальных бюджетных правоотношений? С какими категориями бюджетного права они связаны?
4. Назовите содержание процессуальных бюджетных правоотношений? С какими категориями бюджетного права они связаны?
5. Какова третья группа бюджетных правоотношений, регулируемых БК РФ?

6. Какие из трех групп бюджетных правоотношений могут регулироваться указами Президента РФ (ст. 3 БК РФ)?

7. Все ли группы бюджетных правоотношений могут регламентироваться НПА Правительства РФ?

8. Дайте понятие общего и специального бюджетного законодательства.

9. Какова структура бюджетного законодательства согласно ст. 2 БК РФ?

10. Какими правами обладают исполнительные органы власти в части издания нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные отношения (ст. 3 БК РФ)? Какова иерархия НПА? Как действует принцип приоритета НПА представительных органов власти в бюджетном и налоговом праве?

11. Дайте определение основных участников бюджетных правоотношений и их характеристика: главные распорядители (распорядители) бюджетных средств, получатели бюджетных средств, получатели денежных средств из бюджета, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета (ст. 6 БК РФ).

*Тесты*

**1. Бюджетным кодексом регулируются отношения:**

а) возникающие по поводу формирования доходов, осуществления расходов;

б) возникающие в процессе составления, рассмотрения, утверждения, исполнения бюджетов;

в) возникающие по поводу формирования доходов, осуществления расходов, осуществления гос. и муниципальных заимствований, регулирования гос. и муниципального долга, а также в процессе составления, рассмотрения, утверждения, исполнения бюджетов.

**2. Источники бюджетного права:**

а) ограничиваются БК РФ, ФЗ РФ о бюджете на соответствующий год, законами субъектов РФ о бюджете на соответствующий год и решениями представительных органов м/о о бюджете на соответствующий год;

б) не включают в себя нормативно-правовые акты исполнительных органов власти;

в) включают в себя только нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, принятые представительными органами власти.

**3. Президент РФ:**

а) издает указы, регламентирующие только процессуальные бюджетные правоотношения;

б) издает указы, регламентирующие материальные и процессуальные бюджетные отношения;

в) издает указы, регламентирующие материальные и процессуальные бюджетные отношения, кроме правового статуса участников бюджетного процесса, правовых основ и условий привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

#### **4. Правительство РФ принимает нормативно-правовые акты:**

а) регулирующие процесс формирования доходов, осуществления расходов, осуществления гос. и муниципальных заимствований, регулирования гос. и муниципального долга, а также в процессе составления, рассмотрения, утверждения, исполнения бюджетов;

б) регулирующие процесс формирования доходов, осуществления расходов, осуществления гос. и муниципальных заимствований, регулирования гос. и муниципального долга;

в) регулирующие процесс формирования доходов, осуществления расходов, осуществления гос. и муниципальных заимствований, регулирования гос. и муниципального долга, а также процесс составления, рассмотрения, утверждения, исполнения бюджетов, и кроме того, правовой статус участников бюджетного процесса, правовые основы и условия привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

#### **5. Указы Президента РФ не могут противоречить:**

а) БК РФ;

б) БК РФ и ФЗ о федеральном бюджете на соответствующий год и иным ФЗ, регулирующим бюджетные правоотношения;

в) БК РФ, ФЗ о федеральном бюджете на соответствующий год, законам субъектов РФ о бюджете на соответствующий год и решениями представительных органов м/о о бюджете на соответствующий год и иным ФЗ и законам субъектов РФ, нормативно-правовым актам, регулирующим бюджетные правоотношения, принятым представительными органами власти.

#### **6. Федеральные органы исполнительной власти принимают акты, регулирующие бюджетные правоотношения:**

а) в случаях, предусмотренных БК РФ;

б) в случаях, предусмотренных БК РФ, ФЗ о федеральном бюджете на соответствующий год, законам субъектов РФ о бюджете на соответствующий год и решениями представительных органов м/о о бюджете на соответствующий год;

в) в случаях и в пределах, предусмотренных БК РФ, ФЗ о федеральном бюджете на соответствующий год, иными ФЗ, регулирующими бюджетные правоотношения, Указами Президента РФ, актами Совета Федерации и Государственной Думы Федерального собрания РФ.

#### **7. НПА исполнительных органов власти:**

а) входят в структуру бюджетного законодательства;

б) не входят в структуру бюджетного законодательства.

#### **8. НПА исполнительных органов власти:**

а) могут регулировать бюджетные правоотношения;

б) не могут регулировать бюджетные правоотношения.

#### **9. НПА о бюджетах имеет:**

а) одну форму – федерального закона;

б) форму закона и решения;

в) форму закона – федерального закона и закона субъекта.

## 10. Что такое бюджетное право?

а) совокупность финансово-правовых норм, регулирующих порядок образования и размер доходов бюджетной системы;

б) совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство в РФ, формирование доходов и осуществление расходов бюджетной системы, бюджетный процесс, бюджетные компетенции участников бюджетных правоотношений;

в) совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство в РФ, распределение доходов и расходов бюджетной системы, компетенцию государства и муниципальных образований в области бюджета;

г) совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с распределением и использованием средств федерального бюджета.

## Тема 5. Бюджет. Бюджетная система. Виды бюджетов (4 часа)

*Цель занятия:* рассмотреть особенности функционирования бюджетной системы РФ.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Бюджет как материальная, экономическая и правовая категория.
2. Материальное и правовое определение бюджета в БК РФ (ст.6 и ст. 11 БК РФ).
3. Понятие бюджетной системы как совокупности федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, а также бюджетов государственных и территориальных внебюджетных фондов.
4. Трехуровневая структура бюджетной системы РФ.
5. Принципы бюджетной системы.
6. Виды бюджетов по уровням бюджетной системы РФ, их функция – исполнение расходных обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований соответственно.
7. Консолидированный бюджет.
8. Однолетний и многолетние бюджеты, скользящий бюджет.
9. Виды бюджетов в зависимости от соотношения доходов и расходов.

*Контрольные вопросы:*

1. Каково понимание бюджета с материальной точки зрения? В какой статье БК РФ оно приведено и в какой формулировке?
2. Каково понимание бюджета с правовой точки зрения? В какой статье БК РФ оно приведено и в какой формулировке?
3. Дайте определение бюджета с экономической точки зрения.
4. Сформулируйте определение бюджета, в котором нашли бы отражение все три аспекта – материальный, правовой, экономический.
5. Какое определение бюджетной системы дано в БК РФ? В какой статье оно приведено?
6. Перечислите виды бюджетов, поименованные в статье БК РФ, где приведено определение бюджетной системы РФ.

7. Какова структура бюджетной системы РФ? В какой статье БК РФ она приведена?

8. Докажите положениями БК РФ, что бюджетная система РФ трехуровневая. Назовите совокупность бюджетов каждого уровня.

9. В ст. ст. 13-15 найдите положения, в которых указана цель федерального бюджета, бюджетов субъектов и местных бюджетов. Найдите в них ответ на вопрос о том, могут ли публично-правовые образования создавать иные фонды для исполнения расходных обязательств?

10. Назовите главы БК РФ и статьи, где раскрываются принципы бюджетной системы РФ. Назовите их общее количество.

11. Какой из принципов наделяет публично-правовые образования правом на собственные доходы, расходы, бюджетный процесс?

12. Что означает принцип сбалансированности бюджетов

13. Какие принципы имеют главенствующее значение при исполнении бюджета по расходам (при выделении бюджетных денежных средств)?

14. Что означает принцип единства кассы? Что понимается под кассой?

15. Какие принципы отражают принципы демократии?

16. Назовите виды бюджетов по их принадлежности.

17. Назовите бюджеты, предназначенные для реализации конституционных прав граждан на социальное обеспечение?

18. Объясните термин «консолидированный бюджет». Какие статьи БК РФ дают его общее определение и частные – консолидированный бюджет РФ, субъекта РФ и муниципального района?

19. Разъясните соотношение между доходами и расходами и дайте определения видов бюджетов, исходя из характера этого соотношения?

20. Объясните действие трехлетнего скользящего бюджета, как это предусмотрено для федерального бюджета и бюджетов субъектов.

21. Назовите иные виды бюджетов, кроме упомянутых.

*Тесты*

**1. В какой статье БК РФ дано материальное определение бюджета:**

а) ст.11;

б) ст. 6.

**2. В какой статье БК РФ дано правовое определение бюджета:**

а) ст.11;

б) ст. 6.

**3. В бюджетную систему РФ:**

а) входят государственные внебюджетные фонды;

б) не входят государственные внебюджетные фонды.

**4. Под бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов понимаются:**

а) бюджеты Фонда обязательного медицинского страхования на уровне субъектов РФ;

б) бюджеты Социального фонда и Фонда обязательного медицинского страхования на уровне субъектов РФ;

в) бюджеты Социального фонда на уровне субъектов РФ.

**5. В РФ:**

- а) двухуровневая бюджетная система;
- б) трехуровневая бюджетная система.

**6. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты утверждаются:**

- а) в форме нормативных правовых актов исполнительными органами власти;
- б) представительными органами власти в правовой форме законов;
- в) представительными органами власти в форме правовых актов представительных органов власти и местного самоуправления.

**7. Бюджетная система РФ:**

- а) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- б) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- в) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов.

**8. Допускается ли использование иных форм образования и расходования денежных средств, кроме бюджетных, для исполнения органами госвласти РФ, субъектов РФ и м/о для осуществления функций и задач государства и местного самоуправления:**

- а) да;
- б) нет.

**9. Консолидированный бюджет:**

- а) свод бюджетов всех уровней;
- б) бюджет одного уровня и свод бюджетов уровня, ниже этого;
- в) бюджет одного уровня и свод бюджетов уровня, ниже этого, или других уровней, ниже этого.

**10. Для чего предназначены все виды бюджетов бюджетной системы РФ:**

- а) для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- б) для исполнения расходных обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

**11. Какой принцип бюджетной системы РФ требует минимизации дефицита бюджета:**

- а) принцип самостоятельности;
- б) принцип сбалансированности;
- в) принцип адресности и целевого использования.

**12. Принцип эффективности использования бюджетных средств подразумевает:**

- а) экономность и результативность;
- б) результативность.

**13. Зачисление всех доходов на единые счета бюджетов и осуществление всех расходов с единых счетов бюджетов – это требование принципа:**

- а) единства бюджетной системы;
- б) единства кассы.

**14. Ст. 28 БК РФ в перечне принципов бюджетной системы предусмотрено:**

а) 16 принципов;

б) 14 принципов – из них в рамках отдельной статьи не регламентированы:

- а) 1 принцип;
- б) 2 принципа.

**15. Какой принцип означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета:**

- а) принцип общего покрытия расходов бюджета;
- б) принцип сбалансированности бюджета;
- в) принцип достоверности бюджета.

**16. Какой принцип означает закрепление доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ:**

а) принцип самостоятельности бюджета;

б) принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;

в) принцип сбалансированности бюджетов.

**17. Для стадии исполнения бюджета особую важность имеют принципы:**

а) подведомственности расходов, единства кассы;

б) подведомственности расходов, единства кассы, сбалансированности бюджета;

в) подведомственности расходов, единства кассы, адресности и целевого характера бюджетных средств.

**Тема 6. Доходы бюджета. Расходы бюджета. Межбюджетные трансферты. Дефицит бюджета (4 часа)**

*Цель занятия:* рассмотреть основные категории, применяемые для системы материальных бюджетных отношений

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие доходов бюджета.
2. Порядок формирования доходов бюджетов.
3. Зачисление доходов в бюджетную систему РФ.
4. Виды доходов бюджетов – налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления, их характеристика.
5. Нефтегазовые доходы федерального бюджета.
6. Безвозмездные поступления: дотации, субвенции, субсидии и иные

межбюджетные трансферты – их определение и назначение.

7. Классификация расходов бюджетов.

8. Бюджетные ассигнования.

9. Формирование расходов.

10. Расходные обязательства РФ, субъектов РФ, муниципальных образований.

11. Правовой режим резервных фондов исполнительных органов власти.

12. Дефицит бюджета: понятие, предельные размеры и единые источники его финансирования.

*Контрольные вопросы:*

1. Дайте определение доходов бюджетов. Назовите статью БК РФ, где оно приведено.

2. Каков порядок формирования доходов: нормы какого законодательства его регламентируют?

3. В какой статье БК РФ регламентируется порядок зачисления доходов в бюджетную систему РФ? Найдите в ней положение, в котором указано, когда денежные средства становятся доходами соответствующего бюджета.

4. Назовите виды доходов бюджетов. В какой статье БК РФ раскрывается разграничение доходов по видам?

5. Какие доходы относят к числу налоговых?

6. В какой статье раскрываются источники неналоговых доходов?

7. Дайте определение межбюджетных трансфертов по положениям ст. 6 БК РФ в ее прежней редакции.

8. Какая глава БК РФ посвящена регламентированию межбюджетных трансфертов?

9. Что такое дотация, субвенция, субсидия как межбюджетные трансферты? Каковы их различия?

10. В чем состоит функциональная и ведомственная структура расходов (классификация расходов)?

11. Какая статья БК РФ регламентирует виды расходов бюджетов (бюджетные ассигнования)?

12. В соответствии с чем происходит формирование расходов?

13. Что означает понятие «расходные обязательства»?

14. Назовите статьи БК РФ, где раскрывается содержание расходных обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований. Что означает реестр расходных обязательств?

15. Найдите статьи БК РФ, в которых говорится о формировании резервных фондов исполнительных органов власти в составе расходов бюджетов.

13. Дайте определение дефицита бюджета

14. В какой статье БК РФ регламентируются предельные размеры дефицитов бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований? Может ли этот предел быть превышен и в каком случае?

15. На основании ст. 23 БК РФ назовите единые источники его финансирования дефицита бюджета.

16. В составе какого бюджета выделяются нефтегазовые доходы, из чего они формируются и для чего используются?

*Тесты*

**1. Доход считается зачисленным в бюджет:**

- а) с момента его уплаты, внесения в банк или кредитную организацию, либо с момента снятия денежных средств со счета плательщика;
- б) с момента их зачисления на единый счет бюджета;
- в) с момента зачисления денежных средств на счет органа, исполняющего бюджет, – Федерального казначейства.

**2. Доходы бюджетов образуются за счет:**

- а) использования гос. и мун. имущества;
- б) собственных доходов от использования гос. и мун. имущества и заемных средств;
- в) налоговых, неналоговых видов доходов, безвозмездных поступлений.

**3. Дотации отличаются от субсидий и субвенций тем, что:**

- а) предоставляются на безвозвратной и безвозмездной основе;
- б) предоставляются для реализации общих целей;
- в) предоставляется бюджетам других уровней на безвозвратной и безвозмездной основе без установления целей и условий их использования.

**4. Общее между субвенциями и субсидиями то, что:**

- а) предоставляются на безвозмездной основе;
- б) предоставляются на безвозмездной основе для целевых расходов;
- в) предоставляются на безвозмездной основе для целевых расходов бюджетам других уровней и юридическим лицам.

**5. Межбюджетные трансферты и трансферты населению - это:**

- а) одно и то же;
- б) не одно и то же.

**6. Разница между субвенциями и субсидиями, выступающими в качестве межбюджетных трансфертов, заключается в том, что:**

- а) субвенции безвозвратные и безвозмездные, а субсидии нет;
- б) субвенции предоставляются для финансирования выполнения полномочий РФ, переданных субъектам РФ или органам местного самоуправления, а субсидии – для софинансирования выполнения полномочий субъектов (местного самоуправления) по предметам их ведения и по предметам совместного ведения;
- в) субвенции имеют целевое направление, а субсидии нет.

**7. Дотации, субвенции, субсидии – это:**

- а) виды доходов бюджетов;
- б) виды доходов и виды расходов одновременно: для одних бюджетов – доходы, для других – расходы;
- в) виды расходов.

### **8. Доходы бюджетов:**

а) закрепляются за конкретным бюджетом БК РФ на постоянной основе по нормативам, определенным в твердо фиксированной доле – в %;

б) закрепляются за конкретным бюджетом по нормативам только на очередной финансовый год;

в) закрепляются за конкретным бюджетом как по нормативам БК РФ, так и законом (решением) о бюджете на очередной финансовый год (или три).

### **9. В соответствии с бюджетной классификацией:**

а) расходы делятся на капитальные и текущие;

б) существует функциональная и ведомственная классификация расходов;

в) расходы определяются как целевые и на общие цели.

### **10. Формирование расходов бюджетов осуществляется:**

а) исходя из потребностей социально-экономического развития территории;

б) в соответствии с расходными обязательствами, которые обусловлены разграничением полномочий органов госвласти и местного самоуправления;

в) в соответствии с разграничением полномочий органов госвласти и местного самоуправления, важностью выполняемых функций и подведомственностью получателей бюджетных денежных средств.

### **11. БК РФ содержит исчерпывающий список форм расходов бюджетов:**

а) да;

б) нет.

### **12. Резервные фонды:**

а) органов законодательной власти предусматриваются в расходной части бюджетов всех уровней, средства из этого фонда идут на финансирование непредвиденных расходов;

б) органов исполнительной власти предусматриваются в расходной части бюджетов всех уровней, средства из этого фонда идут на финансирование непредвиденных расходов;

в) органов исполнительной власти предусматриваются в расходной части бюджетов всех уровней, средства из этого фонда идут только на финансирование аварийно-восстановительных работ по ликвидации стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, имевших место в текущем году.

### **13. Содержит ли БК РФ запреты в области формирования и использования резервных фондов в расходной части бюджета:**

а) да;

б) нет.

### **14. Что представляет собой реестр расходных обязательств:**

а) перечень полномочий органов госвласти РФ, субъектов РФ, местного самоуправления, на осуществление которых необходимы денежные средства;

б) перечень законов, нормативных правовых актов, мун. правовых актов, которые обуславливают возникновение обязательств по расходованию бюджетных денежных средств;

в) перечень задач и целей, на достижение которых в финансовом году необходимо выделить бюджетные денежные средства.

**15. Содержит ли БК РФ положения о верхних пределах дефицита федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета:**

а) да; б) нет.

**16. Выделяются ли отдельно нефтегазовые доходы бюджетов:**

а) да; б) только в составе федерального бюджета; в) нет.

**17. Цель использования дополнительных нефтегазовых доходов:**

а) осуществление непредвиденных расходов;

б) формирование Фонда национального благосостояния;

в) создание золото-валютных резервов.

**18. Среди целей Фонда национального благосостояния:**

а) обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета и бюджета Фонда пенсионного и социального страхования РФ в части обязательного пенсионного страхования;

б) резервирование средств для осуществления непредвиденных расходов.

## **Тема 7. Бюджетный процесс и его стадии (6 часов)**

*Цель занятия:* охарактеризовать бюджетный процесс с точки зрения его понятия, стадий, существа каждой стадии и основных участников отношений на каждой из стадий

*Вопросы для обсуждения:*

1. Правовое понятие бюджета как нормативно-правового акта, в соответствии с которым осуществляется формирование, распределение и использование бюджетных денежных средств.

2. Понятие бюджетного процесса в контексте правового понимания бюджета.

3. Процесс как правовое понятие в целом и бюджетный процесс.

4. Принципы бюджетного процесса.

5. Стадии бюджетного процесса: их цель и участники.

6. Основные участники бюджетного процесса и их полномочия.

5. Полномочия представительных и исполнительных органов в бюджетном процессе.

7. Участники бюджетного процесса: главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств, главные администраторы (администраторы) доходов – их полномочия.

8. Функции ЦБ РФ.

9. Участники бюджетного процесса на федеральном уровне.

10. Полномочия Министерства финансов и Федерального казначейства.
11. Лицевые счета.
12. Казначейская система платежей.
13. Казначейское обслуживание.
14. Казначейское сопровождение.
15. Правовое регламентирование бюджетного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях: действия принципа самостоятельности.
16. Характеристика стадий бюджетного процесса, принципов и основных понятий, связанных с подготовкой проекта бюджета, рассмотрением проекта бюджета, утверждением бюджета, исполнением бюджета, подготовкой бюджетной отчетности, внешней ее проверкой, рассмотрением бюджетной отчетности и ее утверждением.

*Контрольные вопросы:*

1. Вспомните правовое понятие бюджета, изложенное в ст. 11 БК РФ и укажите, какова связь между этим понятием и понятием бюджетного процесса.
2. Что представляет собой бюджетный процесс? В какой статье БК РФ приведено его определение?
3. Изучите положения ст. 1 БК РФ и содержание процессуальных бюджетных правоотношений и скажите, какое отношение последние имеют к бюджетному процессу.
4. Найдите общие положения в определении бюджетного процесса и содержания процессуальных бюджетных правоотношений
5. Содержится ли в БК РФ понятие стадий бюджетного процесса или это терминология науки бюджетного права?
6. Исходя из положений ст.1 (содержания процессуальных правоотношений) и ст. 6 (определения бюджетного процесса) назовите стадии бюджетного процесса?
7. Какая правовая форма бюджета кроется за термином «составить проект бюджета», «утвердить бюджет», «подготовить отчет об исполнении бюджета», «утвердить отчет об исполнении бюджета»?
8. Назовите, какие органы власти – представительные или исполнительные, действуют на каждой стадии бюджетного процесса.
9. Являются ли бюджетный учет и контроль отдельными стадиями?
10. Назовите стадии бюджетного процесса, входящие в прерогативу представительных органов власти.
11. Назовите стадии бюджетного процесса, входящие в прерогативу представительных органов власти.
12. Перечислите принципы бюджетного процесса, воспользовавшись учебной и научной литературой.
13. Найдите статью БК РФ, в которой перечислены основные участники бюджетного процесса для всех трех уровней и статью, где перечислены участники бюджетного процесса на федеральном уровне.

14. Назовите основные полномочия в бюджетном процессе представительных органов власти, исполнительных органов власти, ЦБ РФ и иных кредитных организаций, главных распорядителей, Федерального казначейства. Укажите статьи, которые регламентируют их полномочия.

15. Имеют ли право субъекты РФ и муниципальные образования принимать НПА, регламентирующие их бюджетный процесс. Если да, то с соблюдением каких условий?

16. Назовите главы БК РФ, которые регламентируют стадии бюджетного процесса: подготовку проекта бюджета, рассмотрение проекта бюджета, утверждение бюджета, исполнение бюджета, подготовку бюджетной отчетности, внешнюю ее проверку, рассмотрение бюджетной отчетности и ее утверждение.

17. Кто ведет лицевые счета участников бюджетного процесса на федеральном, региональном, местном уровнях?

18. В чем сущность казначейского обслуживания и казначейского сопровождения?

19. Сколько чтений проходит проект федерального бюджета в Государственной Думе Федерального Собрания РФ?

20. Кто участвует в стадии утверждения федерального бюджета?

21. Кто составляет сводную бюджетную роспись и бюджетную роспись?

22. В каком порядке формируется бюджетная отчетность?

23. В чем заключается стадия внешней проверки отчета об исполнении бюджета? Кто ее осуществляет?

24. Кто составляет проект бюджета?

25. На сколько лет составляется бюджет?

26. Какие материалы положены в основу проекта бюджета?

*Тесты*

### **1. Бюджетные полномочия представительных органов власти:**

- а) не включают осуществление финансового контроля;
- б) сводятся, главным образом, к рассмотрению и утверждению бюджетов (и бюджетов гос. внебюджетных фондов), отчетов об их исполнении и осуществлению контроля за исполнением бюджетов;
- в) ограничиваются определением правового статуса участников бюджетного процесса.

### **2. Бюджетные полномочия органов исполнительной власти:**

- а) связаны с обеспечением поступления доходов, осуществлением расходов в соответствии с законом (решением) о бюджете;
- б) включают в себя, в основном, составление проекта бюджета, внесение его на рассмотрение и утверждение с обязательным пакетом документов и материалов, исполнение бюджета, управление долгом, ведомственный контроль за исполнением бюджета, составление отчета об исполнении бюджета, его представление на утверждение;

в) сводятся к сбору доходов, осуществлению расходов, осуществлению заимствований, управлению долгом, ведомственному финансовому контролю.

**3. Право распределять средства бюджета имеют:**

- а) главные распорядители средств бюджета;
- б) главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- в) получатель бюджетных средств.

**4. Составление бюджета основывается на:**

а) послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию;

б) послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию, прогнозе социально-экономического развития, основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики, государственных (муниципальных) программах;

в) бюджетном прогнозе на долгосрочный период.

**5. Имеют ли право субъекты РФ и местное самоуправление на самостоятельный бюджетный процесс:**

- а) да;
- б) нет.

**6. Проект закона (решения) о бюджете готовится:**

а) исполнительными органами власти;

б) представительными органами власти;

в) совместными усилиями исполнительных и представительных органов власти.

**7. Проекты бюджетов составляются и утверждаются сроком:**

- а) на три года;
- б) на 1 год;
- в) на три и на один год в зависимости от того, какой это бюджет.

**8. Составление проекта бюджета – это исключительные полномочия:**

а) высших исполнительных органов власти и местных администраций, при этом непосредственное составление осуществляется Минфином, финорганами субъектов РФ и мун. образований;

- б) законодательных и исполнительных органов власти;
- в) Федерального казначейства.

**9. Прогноз социально-экономического развития составляется:**

- а) не период не менее трех лет;
- б) на один год;
- в) на два года.

**10. Что свидетельствует о важности прогноза социально-экономического развития для содержания закона (решения) о бюджете:**

а) его изменение влечет изменение основных характеристик бюджета;

б) содержит экономическое подтверждение прогнозируемых доходов и расходов бюджета;

в) показывает реальность и объективность бюджета.

**11.К основным характеристикам бюджета относятся главным образом:**

- а) объем доходов и расходов;
- б) общий объем доходов, общий объем расходов и дефицит (профицит) бюджета;
- в) общий объем доходов, общий объем расходов, объем гос. и муниципального долга.

**12.Требования к содержанию закона (решения) о бюджете:**

- а) не устанавливаются и определяются ежегодно при составлении проекта бюджета;
- б) установлены БК РФ, законом субъекта РФ, муниципальным правовым актом представительного органа власти;
- в) жестко определены БК РФ.

**13. Проект бюджета составляется и вносится на рассмотрение и утверждение в представительный орган:**

- а) вместе с документами и материалами, установленными БК РФ;
- в) без иных документов и материалов.

**14. Внесение проекта закона (решения) о бюджете в представительный орган РФ, субъекта РФ и мун. образования происходит:**

- а) синхронно, в сроки, установленные БК РФ;
- б) не одновременно, в сроки, установленные БК РФ и законом субъекта РФ, муниципальным правовым актом представительного органа власти, в последнем случае не позднее дат, установленных БК РФ;
- в) не одновременно, в сроки, установленные БК РФ.

**15. Закон (проект) о бюджете не может не вступить в силу:**

- а) с 1 января очередного финансового года;
- б) может вступить в силу и после 1 января очередного финансового года, но в этом случае вводится временное исполнение бюджета и после него должен быть принят закон (решение) о внесении изменений в закон (решение) о бюджете;
- в) может вступить в силу и после 1 января очередного финансового года.

**16.Порядок рассмотрения проекта закона (решения) о бюджете:**

- а) определяется БК РФ;
- б) определяется БК РФ, законами субъектов РФ и муниципальным актом представительного органа м/о;
- в) определяется БК РФ, законами субъектов РФ и муниципальным актом представительного органа м/о и должен предусматривать вступление в силу закона (решения) до 1 января очередного финансового года;
- г) определяется как и порядок составления проектов бюджетов.

**17. Временное управление бюджетом:**

- а) вводится при наличии дефицита бюджета;
- б) вводится, если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала финансового года;

в) вводится при сокращении доходов;

г) вводится, если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала финансового года, и имеет два режима: один на тот случай, если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала финансового года и если он не вступил в силу через три месяца после начала финансового года.

**18. Проект федерального закона о федеральном бюджете составляется путем:**

а) уточнения показателей планового периода ранее утвержденного бюджета и утверждения показателей второго года планового периода;

б) утверждения показателей на очередной финансовый год и уточнения показателей на два года планового периода;

в) утверждения показателей на очередной финансовый год.

**19. Может ли Государственная Дума не принять к рассмотрению (возвратить) проект закона о бюджете РФ:**

а) может, если состав представленных вместе с проектом бюджета документов, материалов, проектов законов не соответствует требованиям БК РФ;

б) может, если имеет разногласия с Правительством РФ по поводу его содержания;

в) не может.

**20. Для внесения замечаний, предложений (а в некоторых случаях для дачи заключения) проект закона о бюджете РФ из Государственной Думы направляется:**

а) Президенту РФ;

б) в Совет Федерации, в комитеты Госдумы, субъектам законодательной инициативы (определены ст. 104 Конституции РФ), в Счетную палату;

в) Президенту РФ и главам субъектов РФ.

**21. Проект закона о бюджете РФ рассматривается в Госдуме в:**

а) двух чтениях;

б) трех чтениях;

в) четырех чтениях.

**22. Предметом какого чтения является обсуждение основных характеристик федерального бюджета:**

а) третьего чтения;

б) второго чтения;

в) первого чтения.

**23. Предметом какого чтения является обсуждение расходов федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов:**

а) третьего чтения;

б) второго чтения;

в) первого чтения.

**24. Предметом какого чтения является утверждение ведомственной структуры расходов:**

- а) третьего чтения;
- б) второго чтения;
- в) первого чтения.

**25. По результатам какого чтения возможно возвращение проекта закона о федеральном бюджете в Правительство РФ на доработку:**

- а) третьего чтения;
- б) второго чтения;
- в) первого чтения.

**26. По результатам какого чтения возможна постановка вопроса о доверии Правительству РФ:**

- а) третьего чтения;
- б) первого чтения;
- в) второго чтения.

**27. Какое чтение представляет собой направление и рассмотрение поправок к бюджету:**

- а) третье;
- б) первое;
- в) второе.

**28. Какими стадиями рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета предусмотрена возможность передачи проекта федерального закона о бюджете в согласительную комиссию:**

- а) только первым чтением;
- б) на всех стадиях;
- в) первым чтением рассмотрения и на стадиях утверждения после принятия бюджета Государственной Думой;
- г) во всех чтениях.

**29. Где проходит рассмотрение проекта федерального бюджета и утверждение бюджета:**

- а) Госдума;
- б) Госдума, Совет Федерации, Президент РФ;
- в) Госдума, Совет Федерации.

**30. Когда решение согласительной комиссии считается принятым:**

- а) когда проголосовало за него большинство;
- б) когда за него проголосовали все единогласно;
- в) когда его поддержали каждая из сторон участниц, если хотя бы одна из сторон против, решение считается несогласованным.

**31. На рассмотрение в Совет Федерации передается:**

- а) проекта закона о бюджете;
- б) закон о бюджете.

**32. По итогам каждого чтения принимается документ:**

- а) решение Госдумы о принятии (отклонении) проекта бюджета;
- б) постановление Госдумы о принятии (отклонении) проекта бюджета.

**33. Имеет ли право Совет Федерации отклонить закон о бюджете:**

- а) да;
- б) нет.

**34. Отклоненный Советом Федерации закон о бюджете:**

- а) направляется в согласительную комиссию, а затем выносится повторно на рассмотрение Госдумы;
- б) возвращается в Госдуму;
- в) передается в согласительную комиссию и возвращается в Совет Федерации.

**35. Имеет ли право Президент РФ отклонить закон о бюджете:**

- а) да;
- б) нет.

**36. Отклоненный Президентом РФ закон о бюджете:**

- а) передается в согласительную комиссию и по рассмотрении направляется снова в Госдуму;
- б) передается в Совет Федерации;
- в) передается в согласительную комиссию и по рассмотрении направляется снова в Совет Федерации.

**37. Организация исполнения и исполнение бюджетов возлагается на:**

- а) органы представительной власти;
- б) на органы исполнительной власти.

**38. Главные требования к исполнению бюджета (основы исполнения):**

- а) единство кассы, подведомственность расходов;
- б) кассовое обслуживание бюджетов, единство кассы и исполнение бюджетов на основе сводной бюджетной росписи;
- в) организация исполнения и исполнение бюджета исполнительными органами власти на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана, единство кассы, подведомственность расходов, кассовое обслуживание бюджетов;
- г) организация исполнения и исполнение бюджета исполнительными органами власти, казначейское исполнение бюджета.

**39. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов осуществляется только Федеральным казначейством:**

- а) да;
- б) нет.

**40. Что означает кассовое обслуживание бюджета:**

- а) проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета;
- б) управление средствами на единых счетах бюджетов;
- в) осуществление контроля за использованием бюджетных средств со стороны казначейства.

**41. Зачисление всех доходов и осуществление всех расходов производится:**

- а) с единого счета бюджета;
- б) с разных счетов, открытых в кредитных учреждениях, в том числе и в коммерческих банках;
- в) со счетов Правительства РФ, субъектов РФ и администраций м/о.

**42. Кто составляет сводную бюджетную роспись:**

- а) финансовые органы;
- б) казначейство;
- в) представительные органы власти.

**43. Кем составляется бюджетная роспись:**

- а) финансовыми органами;
- б) главными распорядителями (распорядителями) бюджетных средств;
- в) казначейством.

**44. Для чего составляется бюджетная роспись и сводная бюджетная роспись:**

- а) для организации кассового обслуживания бюджетов;
- б) для организации исполнения бюджета по расходам;
- в) для осуществления финансового контроля.

**45. Исполнение бюджета по доходам - это:**

- а) формирование доходов;
- б) процесс зачисления доходов на единый счет бюджета и осуществления возврата или зачета излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, требующих снятия излишне уплаченных или излишне взысканных сумм с единого счета бюджета и их перечисление на счет казначейства;
- в) взимание обязательных платежей в бюджет.

**46. Исполнение бюджета по расходам включает в себя:**

- а) два этапа;
- б) четыре этапа;
- в) пять этапов.

**47. Бюджетное обязательство есть обязанность:**

- а) бюджетного учреждения перед казной по внесению денежных средств;
- б) публично-правового образования предоставить средства из соответствующего бюджета в соответствующем финансовом году
- в) бюджета (органа, исполняющего бюджет, т.е. органа исполнительной власти) перед получателем бюджетных средств о совершении в его пользу по мере необходимости расходования средств в течение определенного времени.

**48. Принятие получателем бюджетных средств на себя бюджетных обязательств означает:**

- а) право на осуществление расходов путем заключения договоров с физическими и юридическими лицами, индивидуальными

предпринимателями или в соответствии с соглашением, законом, иным правовым актом в пределах лимитов бюджетных обязательств;

б) право на осуществление расходов путем составления платежных и иных документов, необходимых для совершения расходов;

в) право на расходование бюджетных средств.

**49. Подтверждение получателем бюджетных средств денежных обязательств означает:**

а) возникновение обязанности у получателя бюджетных средств уплатить определенные денежные средства за счет средств бюджета на основании документов, необходимых для санкционирования оплаты денежных обязательств;

б) право на расходование бюджетных средств;

в) получение санкции на снятие денежных средств с единого счета бюджета.

**50. Процедура санкционирования оплаты денежных обязательств осуществляется органом, исполняющим бюджет, и предполагает:**

а) проверку соответствия составленных платежных и иных документов требованиям БК РФ;

б) совершение разрешительной надписи после проверки наличия необходимых документов;

в) списание денежных средств с единого счета бюджета.

**51. Исполнение денежных обязательств получателей бюджетных средств - это:**

а) списание денежных средств с единого счета бюджета;

б) расходование денежных средств бюджета получателем бюджетных средств;

в) получение денежных средств получателем бюджетных средств.

**52. Исполнение бюджета завершается:**

а) 31 декабря;

б) до 28 декабря;

в) 31 декабря в части исполнения бюджета по расходам, и еще в течение следующих 5 рабочих дней по доходам.

**53. Возможна ли оплата санкционированных к оплате бюджетных обязательств 31 декабря:**

а) да;

б) да, но в пределах остатка средств на едином счете бюджета;

в) нет.

**54. Не использованные до 31 декабря получателем бюджетных средств остатки бюджетных средств:**

а) подлежат зачислению в резервную кассу;

б) подлежат использованию в тех же целях в текущем финансовом году;

в) подлежат перечислению на единый счет бюджета.

**55. Неиспользованные до 31 декабря межбюджетные трансферты подлежат возврату в доход того бюджета, из которого были предоставлены:**

- а) да;
- б) нет.

**56. Бюджетная отчетность сводится к отчету об исполнении бюджета:**

- а) да;
- б) нет

**57. Бюджетная отчетность составляется ежегодно:**

- а) Федеральным казначейством иными финансовыми органами;
- б) Федеральным казначейством иными финансовыми органами на основании сводной бюджетной отчетности, составляемой постепенно снизу (получателями и распорядителями бюджетных средств, администраторами доходов) вверх (главными распорядителями бюджетных и главными администраторами доходов) главными администраторами;
- в) Правительством РФ и высшим испол. органом госвласти субъекта РФ, местной администрацией.

**58. Правительство РФ и высший исполнительный орган госвласти субъекта РФ, местная администрация:**

- а) ежегодно составляют отчет об исполнении бюджета;
- б) утверждают отчет об исполнении бюджета;
- в) ежеквартально утверждают отчет об исполнении бюджета и направляют в законодательные органы власти и созданный ими орган финансового контроля.

**59. Утверждению в виде закона или решения подлежит:**

- а) годовой отчет об исполнении бюджета;
- б) ежеквартальный отчет об исполнении бюджета.

**60. Как осуществляется формирование отчетности об исполнении консолидированного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов:**

- а) финансовые органы поселений и органы управления государственных внебюджетных фондов направляют отчетность в казначейство;
- б) финансовые органы субъектов РФ и органы управления государственных внебюджетных фондов направляют отчетность в Минфин РФ;
- в) снизу вверх: от финансовых органов поселений (через финорганы муниципальных районов), от органов управления тер. государственными внебюджетными фондами в финорганы субъектов РФ, соответственно финорганы субъекта РФ и органы управления государственными внебюджетными фондами направляют отчетность в казначейство, последнее – в Минфин.

**61. Внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета осуществляется:**

а) после подготовки отчета органами финансового контроля исполнительных органов власти до его направления в законодательные органы власти на рассмотрение;

б) до направления отчета об исполнении бюджета в законодательные органы власти органами финансового контроля, созданными представительными органами власти.

**62. Результатом внешней проверки является:**

а) заключение финоргана по результатам внешней проверки;

б) заключение органа финансового контроля, созданного представительными органами власти, осуществлявшего внешнюю проверку,

а) в Правительство РФ, высший исполнительный орган госвласти субъекта РФ, местную администрацию;

б) в законодательный орган власти;

в) одновременно в законодательный орган власти, и в Правительство РФ, высший исполнительный орган госвласти субъекта РФ, местную администрацию.

**63. Внешняя проверка годового отчета заключается:**

а) во внешней проверке бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств;

б) в подготовке заключения на готовый отчет на основании внешней проверки бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств;

в) во внешней проверке бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств и в подготовке заключения на готовый отчет об исполнении бюджета.

**64. Устанавливаются ли сроки для проведения внешней проверки:**

а) да;

б) нет.

**65. В какой правовой форме утверждается отчет об исполнении бюджета:**

а) в той же, что и сам бюджет – закон (решение);

б) в форме постановления представительного органа власти.

**66. Содержит ли БК требования к содержанию закона (решения) об исполнении бюджета:**

а) да;

б) нет

**67. Годовой отчет об исполнении бюджета и проект закона (решения) об исполнении бюджета – это:**

а) одно и то же;

б) не одно и то же.

**68. Представительный орган власти по итогам рассмотрения отчета об исполнении бюджета принимает решение:**

- а) о его утверждении;
- б) о его утверждении, отклонении, направлении на доработку;
- в) о его утверждении или отклонении.

**69. Бюджетную отчетность РФ составляет:**

а) Минфин;  
б) казначейство – она подлежат утверждению Правительством РФ и направлению в Госдуму, Совет Федерации и Счетную палату:

- а) да;
- б) нет.

**70. Внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета Счетной палатой подразумевает внешнюю проверку отчетности главных администраторов средств федерального бюджета и составление заключения по каждому из них:**

- а) да;
- б) нет.

**71. Годовой отчет об исполнении федерального бюджета и заключение Счетной палаты на этот отчет направляется:**

а) Правительством РФ в Госдуму одновременно;  
б) Правительством РФ в Госдуму в разное время: первый раньше, второе – позже;  
в) годовой отчет об исполнении федерального бюджета вместе с иной бюджетной отчетностью направляется в Госдуму Правительством РФ одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год и плановый период, а заключение направляется в Госдуму самой Счетной палатой.

## **Тема 8. Государственный и муниципальный кредит (долг) (4 часа)**

*Цель занятия:* изучить сущность экономико-правового института государственного и муниципального кредита

*Вопросы для обсуждения:*

1. Кредит: понятие, основные участники кредитных обязательств.
2. Банковский кредит.
3. Банковский и государственный (муниципальный) кредит – отличия.
4. Государственный (муниципальный) кредит как экономико-правовой институт, регулирующий 4 группы отношений, в которых публично-правовые образования выступают в качестве кредитора, заемщика, гаранта (понятие государственной и муниципальной гарантии).
5. Основные категории и взаимосвязь между ними: доходы, расходы, заимствования, долговые обязательства, бюджет, налог, эмиссия денег, рефинансирование долга.
6. Заимствования: понятие, виды, формы. Государственные и муниципальные заимствования.

7. Государственные и муниципальные заимствования.
8. Внутренние и внешние заимствования.
9. Займы и кредиты как формы заимствований.
10. Государственный (муниципальный) долг: понятие, виды, структура.
11. Понятие и методы управления государственным долгом: обслуживание, погашение, списание, прекращение, реструктуризация, рефинансирование, выкуп, обмен.

*Контрольные вопросы:*

1. Как в науке финансового права определяется понятие кредита?
2. Каковы стороны кредитного обязательства? На чьей стороне выступает поручитель?
3. Дайте определение банковского кредита.
4. В чем предназначение института государственного (муниципального) кредита?
5. В чем отличие банковского и государственного (муниципального) кредита? Каковы, по мнению экономистов, возможности государства в погашении долговых обязательств?
6. Назовите 4 группы отношений, регулируемых институтом государственного (муниципального) кредита.
7. Охарактеризуйте банковскую гарантию как разновидность поручительства.
8. Дайте определение государственной и муниципальной гарантии. В какой статье БК РФ оно содержится?
9. Назовите участников отношений по государственной и муниципальной гарантии. На чьей стороне выступает бюджет публично-правовое образование? Почему обязательства по государственным и муниципальным гарантиям относят к долговым обязательствам?
10. Дав определение следующим понятиям: доходы, расходы, заимствования, долговые обязательства, бюджет, налог, эмиссия денег, рефинансирование долга, – установите между ними связь, обосновав это положениями БК РФ.
11. Как и в какой статье БК РФ определено понятие заимствования?
12. Используя положения ст.ст. 6 и 103 БК РФ, дайте определения видам заимствований: государственные и муниципальные, внешние и внутренние.
13. Исходя из положений ст.ст. 23 и 103 БК РФ назовите две основные формы заимствований.
14. Что в БК РФ понимается под займом?
15. Исходя из положений ст.ст. 23 и 103 БК РФ назовите виды кредитов. Определите, чем обусловлены различия в видах кредитов.
16. Кто из публично-правовых образований располагает наибольшими возможностями по привлечению заимствований по кругу лиц и кто наименьшими?
17. Дайте определение долговых обязательств и государственного и муниципального долга.

18. Чем отличается внутренний долг от внешнего? Как они зависят от заимствований?

19. Исходя из положений ст. ст. 98.99,100 БК РФ, назовите виды долговых обязательств. Чем обусловлено такое разделение на виды? Что в названных статьях понимается под структурой долговых обязательств?

20. Исходя из положений ст. ст. 98.99,100 БК РФ, назовите виды долговых обязательств по срокам.

21. Исходя из положений ст. ст. 98.99,100 БК РФ, скажите, исходя из чего считается размер государственного и муниципального долга?

22. В научной литературе найдите определение текущего и капитального долга.

23. Найдите статью БК РФ, где даны определение «управление государственным (муниципальным) долгом, обслуживание долга», «прекращение долга», «списание», «реструктуризация». Разъясните их содержание.

24. Найдите в научной литературе понятие рефинансирования долга.

25. Каковы современные формы выкупа и обмена долговых обязательств.

26. Перед кем у РФ возникают долговые обязательства: перечислить круг лиц и назвать статью БК РФ.

27. Имеет ли право субъект РФ на внешние заимствования? В какой форме они осуществляются и какова их цель?

28. Как связаны между собой источники внутреннего и внешнего финансирования дефицита бюджетов и внутренние и внешние заимствования?

29. В какой статье регламентируется введенное понятие долговой устойчивости, каковы ее виды?

30. Охарактеризуйте государственный и муниципальный долг как результат государственных и муниципальных заимствований.

31. Назовите основные виды долговых обязательств в зависимости 1) от вида и формы заимствований; 2) от срока действия и 3) иных обстоятельств.

32. Каков предельный объем государственного и муниципального долга? Назовите статью БК РФ, что его регламентирует.

33. Каков предельный объем государственных и муниципальных заимствований? Назовите статью БК РФ, что его регламентирует. Как он связан с целями заимствований?

34. Кто несет ответственность по долгам РФ, субъектов РФ и муниципальных образований и за счет каких денежных средств исполняются их долговые обязательства?

35. В какой статье БК РФ дано определение управления долгом?

36. В какой статье дано определение обслуживания долга и каков предельный его объем?

## *Тесты*

### **1. Размер дефицита федерального бюджета определяется:**

- а) ФЗ о федеральном бюджете;
- б) БК РФ;
- в) ФЗ о федеральном бюджете с учетом требований БК РФ.

### **2. Размер дефицита бюджета субъекта РФ:**

- а) определяется законом субъекта о бюджете субъекта РФ;
- б) не может превышать 15 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта;
- в) не должен превышать 15 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта, но есть исключение.

### **3. Размер дефицита местного бюджета:**

- а) определяется решением о местном бюджете;
- б) не может превышать 10 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта;
- в) не должен превышать 10 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта, но есть исключение.

### **4. Размер дефицит бюджета:**

- а) устанавливается БК РФ (и ФЗ о федеральном бюджете) и не может превышать установленных пределов;
- б) не имеет пределов и определяется количеством денежных средств, необходимых для осуществления всех предусмотренных расходов;
- в) устанавливается в виде строго фиксированной суммы.

### **5. Источники финансирования дефицита бюджетов делятся:**

- а) на внутренние и внешние источники финансирования;
- б) на внутренние и внешние источники финансирования для федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и только внутренние источники финансирования для местного бюджета.

### **6. Для чего выделяются в составе доходов федерального бюджета дополнительные нефтегазовые доходы:**

- а) для погашения дефицита бюджета;
- б) для резервирования свободных денежных средств;
- в) для формирования Резервного фонда.

### **7. Перед кем возникает государственный долг РФ:**

- а) физическими и юридическими лицами РФ, иностранными физ. и юридическими лицами;
- б) иностранными государствами и международными финансовыми организациями;
- в) физическими и юридическими лицами РФ, иностранными физ. и юридическими лицами; субъектами РФ и м/о, иностранными государствами, международными финансовыми организациями и иными субъектами международного права.

### **8. В результате чего возникает госдолг РФ:**

- а) государственных заимствований, предоставления государственных гарантий и отнесения на госдолг долговых обязательств третьих лиц;

- б) государственных заимствований;
- в) государственных займов.

**9. В структуру госдолга РФ и субъекта РФ и муниципального долга входят долговые обязательства по главным образом:**

- а) государственным и муниципальным ценным бумагам и кредитам от кредитных организаций;
- б) государственным и муниципальным ценным бумагам, бюджетным кредитам, кредитам от кредитных организаций и государственным и муниципальным гарантиям;
- в) по государственным займам.

**10. Чем структура госдолга РФ отличается от структуры госдолга субъекта РФ:**

- а) по возможностям в области предоставления кредитов;
- б) по возможностям в области получения бюджетных кредитов;
- в) по наличию возможности иметь иные долговые обязательства, кроме предусмотренных БК РФ, и по наличию более широких возможностей по получению кредитов.

**11. Чем структура муниципального долга отличается от структуры госдолга субъекта РФ:**

- а) по наличию более широких возможностей по получению кредитов;
- б) по отсутствию возможностей получения кредитов от иностранных банков и международных финансовых организаций;
- в) по наличию возможности иметь иные долговые обязательства, кроме предусмотренных БК РФ.

**12. В объем госдолга – внутреннего и внешнего – входят проценты:**

- а) да;
- б) нет.

**13. Что означает прекращение долговых обязательств:**

- а) погашение долговых обязательств путем уплаты суммы основного долга и процентов;
- б) прощение долга;
- в) списание долга вследствие не предъявления долгового обязательства к погашению в течении трех лет с даты, следующей за датой погашения.

**14. Форма обеспечения долговых обязательств РФ, субъекта РФ, м/о:**

- а) залог, гарантия;
- б) все находящееся в их собственности имущество, составляющее казну;
- в) бюджетные средства.

**15. Долговые обязательства РФ, субъекта РФ, м/о исполняются за счет:**

- а) всего находящегося в их собственности имущества, составляющего казну;
- б) источников финансирования долговых обязательств;
- в) средств соответствующего бюджета.

**16. Формы государственного долга:**

- а) прямо перечислены в БК РФ и их список не подлежит расширительному толкованию, за одним исключением;
- б) диктуются деловыми обычаями;
- в) определяются кредиторами.

**17. Государственные и муниципальные заимствования сводятся к:**

- а) двум основным формам – государственным и муниципальным займам и кредитам;
- б) трем основным формам – государственным и муниципальным займам, кредитам и гарантиям.

**18. Государственные заимствования РФ привлекаются:**

- а) от физических и юридических лиц;
- б) от иностранных государств;
- в) от физических и юридических лиц, бюджетов других уровней, кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций.

**19. Государственные заимствования субъекта РФ привлекаются:**

- а) от физических и юридических лиц, бюджетов других уровней, кредитных организаций, иностранных банков, международных финансовых организаций;
- б) от физических и юридических лиц, в том числе иностранных;
- в) физических и юридических лиц, бюджетов других уровней, иностранных государств.

**20. Муниципальные заимствования привлекаются:**

- а) от физических и юридических лиц, бюджетов других уровней, кредитных организаций, иностранных банков;
- б) от физических и юридических лиц, бюджетов других уровней, кредитных организаций;
- в) физических и юридических лиц, в том числе иностранных, бюджетов других уровней, кредитных организаций.

**21. Государственные и муниципальные внутренние заимствования идут на:**

- а) текущие расходы;
- б) на инвестиционную деятельность;
- в) на финансирование дефицита бюджета, для погашения долговых обязательств.

**22. Государственные внешние заимствования идут на:**

- а) текущие расходы;
- б) на инвестиционную деятельность;
- в) на финансирование дефицита бюджета, для погашения долговых обязательств.

**23. Реструктуризация долга:**

- а) замена заемщика на другого;
- б) отсрочка исполнения долгового обязательства;
- в) изменение условий обслуживания и погашения долга.

**24. Предельный объем заимствований субъекта РФ и м/о:**

- а) не должен превышать годовой объем платежей на финансирование дефицита бюджета и (или) погашение долговых обязательств;
- б) устанавливается ежегодно законом (решением) о бюджете на соответствующий год;
- в) не подлежит регламентации.

**25. Предельный объем госдолга субъектов РФ и муниципального долга:**

- а) не подлежит регламентации;
- б) не должен превышать общий годовой объем доходов соответствующего бюджета без учета объема безвозмездных поступлений;
- в) устанавливается ежегодно законом (решением) о бюджете на соответствующий год с учетом требования БК РФ о том, что он не должен превышать общий годовой объем доходов соответствующего бюджета без учета объема безвозмездных поступлений.

**26. Государственная и муниципальная гарантия:**

- а) заключается в приобретении права на получение бюджетных денежных средств;
- б) является письменным обязательством со стороны РФ, субъекта РФ и м/о отвечать за исполнение обязательств того, кому дается гос. или муниципальная гарантия, перед третьими лицами полностью или частично;
- в) предоставляет право на получение бюджетного кредита на льготных условиях.

**27. Под обслуживание гос. и муниципального долга понимается:**

- а) операции по своевременному погашению основной суммы долга;
- б) операции по выплате доходов в виде процентов по гос. и муниципальным долговым обязательствам;
- в) операции по реструктуризации долгов.

**28. Как осуществляется учет и регистрация гос. и муниципальных долговых обязательств:**

- а) посредством государственной долговой книги РФ, субъекта РФ и муниципальной долговой книги;
- б) посредством Программ внешних и внутренних заимствований.

**Тема 9. Правовой режим функционирования целевых государственных и территориальных денежных фондов (4 часа)**

*Цель занятия:* изучить особенности правовой регламентации функционирования государственных и территориальных внебюджетных фондов.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Государственные и территориальные внебюджетные фонды как составная часть бюджетной системы РФ.
2. Виды бюджетов государственных внебюджетных и территориальных

фондов и их цели.

3. Слияние Пенсионного фонда РФ и Фонда обязательного социального страхования.

4. Формирования социального фонда для лиц – участников СВО и их семей.

5. Бюджет государственных и территориальных внебюджетных фондов.

6. Бюджетный процесс.

7. Участники бюджетного процесса.

8. Доходы и расходы бюджетов государственных и территориальных внебюджетных фондов.

9. Понятие страховых взносов, правовое регулирование их уплаты и взыскания.

*Контрольные вопросы:*

1. Изучите историю создания государственных и территориальных внебюджетных фондов.

2. На основании положений БК РФ в прежней редакции определите цель создания и функционирования государственных и территориальных внебюджетных фондов.

3. Как определить понятие «целевой денежный фонд»? В чем его особое отличие?

4. Исходя из положений ст. 10 БК РФ, скажите на каком уровне бюджетной системы нет государственных и территориальных внебюджетных фондов.

5. Перечислите государственные внебюджетные фонды на федеральном уровне и и территориальные внебюджетные фонды на уровне субъектов РФ?

6. С какой даты осуществлено слияние Пенсионного фонда РФ и Фонда обязательного социального страхования? Чем это аргументировано? Как называется единый фонд после слияния?

7. С какой целью создан социальный фонд для лиц – участников СВО и их семей?

10. Какую правовую форму имеет бюджет государственных и территориальных внебюджетных фондов?

11. Распространяются ли положения БК РФ о бюджетном процессе на бюджеты государственных и территориальных внебюджетных фондов? Каковы стадии бюджетного процесса в этом случае, или они совпадают?

12. Назовите участники бюджетного процесса в отношении бюджетов государственных и территориальных внебюджетных фондов. Кто готовит проект бюджетов, обеспечивает их исполнение и готовит бюджетную отчетность?

13. Каковы источники доходов бюджетов государственных и территориальных внебюджетных фондов?

14. На что идут расходы бюджетов государственных и территориальных внебюджетных фондов?

15. Каковы налоговые доходы бюджетов государственных и территориальных внебюджетных фондов?

16. Дайте определение страховых взносов в соответствии с НК РФ.

17. Кто обязан уплачивать СВ по общему правилу?

18. Что грозит плательщику СВ в случае наличия задолженности и ее неуплаты по требованию?

19. В каких случаях плательщиками СВ являются бюджеты бюджетной системы РФ?

*Основные термины, необходимые для усвоения материала*

**Под страховыми взносами** понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти

**Территориальный фонд обязательного медицинского страхования** аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, осуществляет финансовое обеспечение реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в субъектах Российской Федерации, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования в порядке, установленном Федеральным фондом

**Фонд пенсионного и социального страхования (сокращенные наименования Фонда на русском языке - Социальный фонд России, СФР)** создается Российской Федерацией в целях осуществления государством пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, социального обеспечения, предоставления мер социальной защиты (поддержки) отдельным категориям граждан, а также в целях осуществления иных государственных функций и полномочий, возложенных на Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд осуществляет: 1) назначение и выплату пенсий по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению; 2) предоставление иных видов обеспечения, устанавливаемых дополнительно к страховым пенсиям и пенсиям по государственному пенсионному обеспечению, а также иных выплат и компенсаций в соответствии с

законодательством Российской Федерации; 3) назначение и выплату государственных пособий, обеспечения по обязательному социальному страхованию, иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования; 4) организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования; 5) организацию инвестирования средств пенсионных накоплений; 6) актуарное оценивание финансового состояния систем обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, долгосрочное прогнозирование их развития; 7) предоставление государственных гарантий, мер социальной защиты (поддержки), социальных услуг отдельным категориям граждан, в том числе в рамках оказания государственной социальной помощи; 8) организацию мероприятий в области медицинской, социальной и профессиональной реабилитации застрахованных лиц; 9) иные функции и полномочия, предусмотренные международными договорами Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

**Государственного фонда поддержки участников специальной военной операции "Защитники Отечества"** осуществляет деятельность по организации и оказанию поддержки и помощи: 1) ветеранам боевых действий, принимавшим участие (содействовавшим выполнению задач) в специальной военной операции на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики и Украины с 24 февраля 2022 г., на территориях Запорожской области и Херсонской области с 30 сентября 2022 г., уволенным с военной службы (службы, работы); 2) лицам, принимавшим в соответствии с решениями органов публичной власти Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики участие в боевых действиях в составе Вооруженных Сил Донецкой Народной Республики, Народной милиции Луганской Народной Республики, воинских формирований и органов Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики начиная с 11 мая 2014 г.; 3) членам семей лиц, названных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, погибших (умерших) при выполнении задач в ходе специальной военной операции (боевых действий), членам семей лиц, названных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, умерших после увольнения с военной службы (службы, работы), если смерть таких лиц наступила вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных ими при выполнении задач в ходе специальной военной операции (боевых действий).

*Тесты*

**1. Цель создания государственных внебюджетных фондов:**

- а) реализация функций социального государства;
- б) реализация законных прав и интересов граждан РФ;
- в) оказание социальных услуг населению.

**2. Какие из фондов входят в систему государственных внебюджетных фондов:**

- а) все фонды страхования;
- б) Фонд пенсионного и социального страхования (Социальный фонд);
- в) Фонд обязательного медицинского страхования.

**3. Плательщиками страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования не являются:**

- а) предприятия, организации, учреждения;
- б) физлица, использующие труд наемных работников;
- в) безработные граждане.

**4. Система государственных внебюджетных фондов включает:**

- а) только государственные;
- б) государственные и территориальные;
- в) государственные и территориальные (последние только для фонда обязательного медицинского страхования)

**5. Внебюджетные фонды включены в бюджетную систему РФ:**

- а) да; б) нет.

**6. Вне федерального бюджета и бюджетов субъектов образуются государственные фонды, предназначенные для реализации конституционных прав граждан на социальное обеспечение:**

- а) да; б) нет.

**7. Государственный внебюджетный фонд – это:**

а) государственное предприятие, созданное для образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации

б) государственное учреждение, созданного для образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации

в) форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, в организационно-правовой форме государственного учреждения.

**8. В какой период из нижеперечисленных в РФ не было внебюджетных фондов:**

- а) до 1991 года; б) после 1991 г. в) после 2001 г.

**9. К какой системе внебюджетные фонды отнесены нормами БК РФ:**

- а) бюджетной; б) денежной; в) банковской.

**10. Какой фон упразднен в 2001 г.:**

а) Пенсионный фонд РФ; б) Фонд занятости; в) Фонд обязательного медицинского страхования.

**11. Выберите признаки, соответствующие внебюджетным фондам:**

- а) входят в состав федерального, регионального, местных бюджетов;
- б) входят в состав федерального бюджета РФ
- в) формируются за пределами бюджетов и имеют целевое назначение.

**12. Проект бюджетов внебюджетных фондов и отчет об исполнении бюджета составляет:**

а) Минфин РФ; б) органы управления этих фондов; в) Правительство РФ.

**13. Проект бюджетов государственных внебюджетных фондов на рассмотрение в Государственную Думу представляет:**

а) Минфин РФ; б) органы управления этих фондов; в) Правительство РФ.

**Тема 10. Правовые основы функционирования страховых фондов. Обязательное страхование. Обязательное социальное страхование (4 часа).**

*Цель занятия:* рассмотреть правовые основы функционирования страховых фондов в целом и системы обязательного социального страхования в частности

*Вопросы для обсуждения:*

1. Правовое и экономическое понятие страхования.
2. Участники отношений по страхованию.
3. Формы страхования: добровольное и обязательное
4. Виды страхования.
5. Сущность и функции обязательного страхования.
6. Страховые денежные фонды.
7. Финансовые основы страховой деятельности.
8. Система обязательного социального страхования: понятие, функции, виды, основные участники, источники.
9. Права и обязанности страхователя, страховщика, застрахованного лица.

*Контрольные вопросы:*

1. Какое определение страхования приведено в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»?
2. Объясните экономическую сущность страхования.
3. Изучите историю страхования.
4. Какова цель страхования?
5. Назовите участников отношений по страхованию по ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».
6. Кто является страхователем и страховщиком?
7. Каков статус застрахованного лица и выгодоприобретателя?
8. Кого называют страховыми агентами, страховыми актуариями?
9. Как в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» определяется страховая деятельность и какие групп страховых отношений в нее входят?
10. Как ФЗ определяет добровольное и обязательное страхование? Какое из них является собственно страхованием, страхованием в чистом виде?
11. Каковы по ФЗ виды страхования в зависимости от объекта страхования?
12. Кто и за счет чего, согласно ФЗ, формирует страховые фонды,

размещает их и выплачивает страховое обеспечение при наступлении страхового случая?

13. Страховые риски и страховые случаи: дайте определение и назовите отличия.

14. Как определена система обязательного социального страхования в ФЗ «Об обязательном социальном страховании»? Какова ее цель, чьи интересы она призвана защищать и при наступлении каких страховых случаев?

15. Назовите основные ФЗ, регламентирующие отношения в сфере пенсионного, обязательного медицинского и обязательного социального страхования?

16. Кто является основными участниками отношений в системе обязательного социального страхования?

17. Кто такие застрахованные лица в системе обязательного социального страхования? Назовите их права и обязанности.

18. Кто является страхователем в системе обязательного социального страхования? Назовите их права и обязанности.

19. Кто является страховщиком в системе обязательного социального страхования? Назовите их права и обязанности.

#### *Тесты*

#### **1. Какое определение страхования дается в законодательстве?**

а) это отношения по защите социальных интересов государства при наступлении определенных событий (страховых случаев);

б) это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ, муниципальных образований при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

в) это отношения по защите личных неимущественных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

г) это отношения по защите имущественных и личных неимущественных интересов физических лиц и организаций при уплате обязательных платежей в денежные фонды государства и муниципальных образований.

#### **2. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет:**

а) страховых взносов страхователей; б) за счет бюджетных денежных средств;

в) за счет страховых взносов застрахованных лиц и страхователей.

#### **3. В соответствии с объектом страхования страховые правоотношения подразделяются на отношения по поводу:**

а) имущественного страхования, личного страхования, страхования ответственности, страхования предпринимательского риска;

б) имущественного страхования, личного страхования, страхования ответственности.

**4. Обязательное социальное страхование – это:**

а) личное и имущественное страхование государственных и муниципальных служащих;

б) страхование работающих лиц на случай снижения их социального и материального статуса;

в) личное и имущественное страхование военнослужащих.

**5. К какому виду страхования относится страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц:**

а) обязательное социальное страхование; б) обязательное государственное страхование.

**6. Каков вид страхования регулируется финансовым правом:**

а) добровольное страхование; б) обязательное государственное страхование;

в) обязательное государственное и социальное страхование.

**7. Обязательное социальное страхование осуществляется за счет:**

а) добровольных страховых взносов; б) обязательных страховых взносов;

в) бюджетных денежных средств;

г) обязательных страховых взносов, а также добровольных страховых взносов в предусмотренных законом случаях.

**8. Какой вид страхования не относится к обязательному социальному страхованию:**

– страхование имущественных интересов государственных служащих;

– обязательное пенсионное страхование;

– обязательное социальное, пенсионное, медицинское страхование.

**Тема 11. Денежная система РФ (4 часа)**

*Цель занятия:* изучить структуру денежной системы РФ

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие и сущность денег.

2. Понятие денежной системы.

3. Составные части денежной системы РФ и их характеристика: денежная единица, денежное обращение, эмиссия денег, кассовые операции, расчеты.

4. Выпуск денежных знаков, их замена, изъятие из оборота.

5. Понятие и виды денежного обращения.

6. Определение сущности эмиссии денег.

7. Формы расчетов.

8. Правила проведения кассовых операций.

9. Правовые акты, регламентирующие функционирование денежной системы Российской Федерации.

## 10. Функции ЦБ РФ и кредитных организаций в обеспечении работы денежной системы РФ.

### *Контрольные вопросы:*

1. Как наука финансового права определяет понятие денег?
2. Каковы основные функции денег?
3. Проследите эволюцию форм денег.
4. Когда и где появились первые металлические и бумажные деньги?
5. Что такое «золотой стандарт»? До какого периода он существовал в РФ?
6. Разъясните сущность следующих функций денег: деньги как средство платежа, деньги как средство тезаврации.
7. Какая функция денег стоит за фразой «деньги – товар – деньги»?
8. Дайте определение денежной системы.
9. Дайте определение понятия «денежное обращение».
10. Каковы виды денежного обращения?
11. Что находится в обороте в случае наличного денежного обращения?
12. Как функционирует система безналичного денежного обращения?
13. Что такое расчеты?
14. Какие формы расчетов регламентируются ГК РФ?
15. Назовите составные элементы денежной системы РФ?
16. Охарактеризуйте российскую денежную единицу?

### *Основные термины, необходимые для усвоения материала*

**Функции денег:** 1) мера стоимости; 2) средство обращения; 3) средство платежа; 4) средство накопления и сбережения (средство тезаврации); 5). мировые деньги.

**Денежная система** - исторически сложившаяся национальная система организации денежного обращения в наличной и безналичной формах, закреплённая традициями и оформлённая законодательно. Денежная система включает в себя **определённые элементы**: название денежной единицы; виды денег и денежных знаков, находящихся в обращении и являющихся законным платёжным средством; порядок выпуска, замены денежных знаков; порядок эмиссии денег; характер обеспечения денежных знаков, выпущенных в обращение; кассовые операции (операции с наличными денежными средствами).

**Денежное обращение** – движение денежных средств в наличной и безналичной формах. **Наличное денежное обращение** – движение денежных знаков – монет и банкнот, эмитируемых Банком России, и других кредитных инструментов (векселей, банковских векселей, чеков, кредитных карточек).

**Безналичное обращение** – это движение денежных средств посредством осуществления записей о денежных операциях на банковских счетах клиентов (физических лиц, юридических лиц, других банков, государственных органов).

**Эмиссия наличных денег** – это выпуск в оборот монет и банкнот, который приводит к увеличению денежной массы находящейся в обороте.

**Денежная масса** – это совокупный объем наличного и безналичного денежного оборота.

**Безналичные расчеты** осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором. Они могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом. **Расчеты цифровыми рублями** осуществляются путем перевода цифровых рублей Банком России в рамках платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

**Классический золотой стандарт, или золотой монометаллизм** представляет собой систему организации денежного обращения, при которой ценность денежной единицы страны официально устанавливается равной определенному количеству золота, а деньги имеют форму золотых монет и (или) банкнот, конвертируемых по первому требованию их держателей в золото по predetermined обменному курсу. Теперь страны печатают не обеспеченные (фиатные) деньги. Золото не выступает в качестве обеспечения, оставаясь ценным и ликвидным товаром. Запасы золота именуют подушкой безопасности: его можно продать и полученные средства использовать для погашения обязательств.

*Тесты*

**1. Что понимается под денежной системой?**

- совокупность денежных знаков, находящихся в обращении;
- форма организации денежного обращения в стране;
- форма денежно- товарного обмена.

**2. Какие элементы включает в себя денежная система РФ?**

- регулирование денежного обращения, порядок эмиссии наличных денег.
- официальная денежная единица, порядок выпуска и эмиссии денежных знаков, организация и регулирование денежного обращения;
- официальная денежная единица, валютное регулирование;

**3. Что понимается под денежным обращением?**

- система обращения денежных знаков;
- движение денег в наличной и безналичной формах;
- выпуск и эмиссия денежных знаков.

**4. Что понимается под обращением наличных денег?**

- списание денежных средств со счетов субъекта в кредитной организации;
- использование в обороте реальных денежных знаков, передаваемых одним субъектом другому;
- совершение товарообменных операций;
- использование золота в качестве средства платежа.

### **5. Что такое безналичное денежное обращение?**

- использование в обороте банкнот и монет;
- движение денежных средств посредством осуществления записей на счетах субъекта в кредитной организации;
- использование в качестве средства платежа цифровых валют.

### **6. Что такое кассовые операции?**

- операции по счетам физических лиц в банках;
- совокупность действий по приему, хранению и выдаче наличных денег;
- мероприятия по выпуску в обращение наличных денег;
- бухгалтерские операции.

### **7. Выпуск и эмиссию наличных денег в РФ осуществляет:**

- Министерство финансов РФ; – Правительство РФ; – Центральный банк РФ.

## **Тема 12. Банковская система РФ (4 часа)**

*Цель занятия:* изучить правовые основы функционирования банковской системы РФ

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие банковской системы Российской Федерации.
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
3. Понятие кредитной организации, их виды (банки, небанковские кредитные организации) и роль в осуществлении финансовой деятельности государства.
4. Банковские операции.
5. Банковские сделки.
6. Банки как участник налоговых и бюджетных отношений.

*Контрольные вопросы*

1. Дайте определение банковской системы РФ.
2. Какие юридические лица входят в структуру банковской системы РФ?
3. Какую – одноуровневую, двухуровневую, трехуровневую – структуру имеет банковская система РФ? Чем это предопределено?
4. Назовите федеральные законы, регулирующие функционирование банковской системы РФ?
5. Какой ФЗ определяет правовой статус ЦБ РФ?
6. Каковы функции ЦБ РФ?
7. Имеет ли право ЦБ РФ осуществлять банковские операции и какие?
8. Каковы функции ЦБ РФ в выпуске денежных купюр, обеспечении эмиссии денег, поддержании денежного оборота?
9. Дайте определение кредитной организации. Назовите ФЗ и статью этого ФЗ, в котором оно приводится.

10. Какими иными видами предпринимательской деятельности может или не может заниматься кредитная организация?

11. Является ли осуществление банковской деятельности лицензируемым видом деятельности?

12. Является ли осуществление каждой отдельной банковской операции лицензируемым видом деятельности?

13. Кто и в каком порядке выдает лицензии, приостанавливает их действие, прекращает или аннулирует?

14. Каковы отличительные признаки кредитной организации?

15. Какие виды кредитных организаций предусмотрены ФЗ «О банках и банковской деятельности»?

16. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций (НКО)?

17. Какие виды банковских операций имеет право осуществлять банк и не имеет право осуществлять НКО?

18. В какой статье ФЗ «О банках и банковской деятельности» приведен перечень банковских операций? Перечислите их.

19. Какие виды банковских операций может совершать банк, какие – НКО, какие ЦБ РФ?

20. Какие виды сделок могут совершать кредитные организации, кроме банковских операций? Какие из них может совершать банк, какие – НКО, какие ЦБ РФ?

21. На основании положений ст. ст. 60, 46, 76 и 86 НК РФ определите главные обязанности банков в системе налоговых правоотношений.

22. На основании положений ст. ст. 40, 155 и 156 определите основные функции ЦБ РФ и кредитных организаций в системе бюджетных отношений.

### *Тесты*

#### **1. Банковская система включает в себя:**

- а) ЦБ РФ и кредитные организации;
- в) кредитные организации и филиалы и представительства иностранных банков;
- г) ЦБ РФ, кредитные организации и филиалы и представительства иностранных банков.

#### **2. Банк - это:**

а) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: 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;

б) кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических лиц и их размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;

в) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: размещение финансовых средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**3. Банк осуществляет следующие банковские операции:**

а) каждую в отдельности: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; их размещение от своего имени и за свой счет и открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) все вышеперечисленные операции в совокупности.

**4. Что такое банковское кредитование?**

а) отношения, связанные с аккумулярованием временно свободных денежных средств государства, юридических и физических лиц;

б) отношения, связанные с аккумулярованием банками временно свободных денежных средств государства, юридических и физических лиц и размещением данных средств на условиях срочности, возвратности, возмездности;

в) отношения, связанные с осуществлением безналичных расчетов.

**5. Целями деятельности Банка России не являются:**

а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

б) получение прибыли;

в) защита и обеспечение устойчивости рубля.

**6. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:**

а) на рынке ценных бумаг;

б) предпринимательской;

в) производственной, страховой.

**7. Из приведенных ниже юридическим лицом не является:**

а) союзы и ассоциации кредитных организаций;

б) банковская группа и банковский холдинг;

в) банк.

**8. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, именуется:**

а) небанковской кредитной организацией;

б) банком;

в) иностранной кредитной организацией.

**9. Банки в России могут создаваться как:**

а) акционерное общество;

б) общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью;

в) дочернее общество.

**10. Банк является:**

а) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;

- б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиков, плательщиком и получателем денежных средств;
- в) производителем; потребителем и посредником.

### **Тема 13. Основы налогового права (4 часа)**

*Цель занятия:* представить налоговое право как составную часть финансового права, увязав его с основами финансового и бюджетного права

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие и виды налогов, сборов, СВ.
2. Понятие, предмет и методы налогового права.
3. Источники налогового права.
4. Понятие и виды налоговых правоотношений.
5. Налоговая обязанность.
6. Налоговый контроль.
7. Налоговые правонарушения.
8. Налоговая ответственность.

*Контрольные вопросы:*

1. Дайте определение налогов, сборов и СВ в соответствии с положениями ст. 8 НК РФ.

2. Перечислите налоговые доходы бюджетов – ст. 41 БК РФ. Разъясните, когда в составе совокупной налоговой обязанности учитывается пеня, штрафы, проценты.

3. Приведите перечень федеральных, региональных и местных налогов и сборов. В каких статьях НК РФ он приведен?

4. Приведете перечень специальных налоговых режимов. Разъясните их сущность и предназначение. В какой статье НК РФ приведен этот перечень? Какие специальные налоговые режимы действуют в порядке эксперимента?

5. Назовите статью НК РФ, где приведено содержание налоговых правоотношений. Назовите статью БК РФ, где приведен состав бюджетных правоотношений. В чем он пересекается? На основании ответов на эти вопросы сформулируйте определение налогового и бюджетного права и определите их предмет.

6. Назовите методы регулирования отношений в финансовом, налоговом, бюджетном праве. Чем объясняется выбор в пользу именно этих методов?

7. Как изменился перечень местных налогов?

8. На основании ст.ст. 1,4 НК РФ и ст.ст. 2, 3 БК РФ раскройте структуру специального налогового и специального бюджетного законодательства. В чем их сходство и на каком принципе основано построение этой структуры? Каковы полномочия органов исполнительной власти в принятии НПА, регулирующие налоговые и бюджетные отношения?

9. Как положения НК РФ определяют совокупную налоговую обязанность с 1 января 2023 г. и чем она отличается от налоговой

обязанности по уплате конкретного налога, сбора, СВ, что действовало до этой даты?

10. В какой статье и какое определение дается налоговому контролю?

11. В какой статье и какое определение дается бюджетному контролю?

12. Кто имеет право на проведение мероприятий налогового контроля?

Чем в этом смысле от налогового контроля отличается бюджетный контроль?

13. Дайте определение налогового и бюджетного правонарушения. Назовите статьи НК РФ и БК РФ, в которых оно приведено.

14. Дайте определения финансовой, налоговой и бюджетной ответственности. Какие главы НК РФ и БК РФ регламентируют основы привлечения к налоговой и бюджетной ответственности?

11. Каковы санкции за совершение налоговых и бюджетных правонарушений?

*Тесты*

1. В официальном определении налога нашли отражение его следующие признаки:

- а) обязательность, индивидуальная безвозмездность, безвозвратность;
- б) обязательность, индивидуальная безвозмездность;
- в) обязательность, индивидуальная безвозмездность, наличие публичной цели, изъятие в форме отчуждения частной собственности, принадлежащей физическим лицам и организациям;
- г) обязательность, индивидуальная безвозмездность, наличие публичной цели.

**2. Общее между налогом и сбором:**

- а) их обязательный характер;
- б) их обязательный характер, их взимание с физических лиц и организаций;
- в) их обязательный характер и публичность цели.

**3. Сбор отличается от налога тем, что:**

- а) он возратен;
- б) он индивидуально возмезден и имеет специальную цель, специальный интерес;
- в) он возмезден.

**4. НК РФ признает законодательством о налогах и сборах:**

- а) НК РФ и федеральные законы о налогах и сборах;
- б) НК РФ и федеральные законы о налогах и сборах и нормативных правовых актов исполнительных органов власти;
- в) НК РФ и федеральные законы о налогах и сборах, законов субъектов РФ о налогах и сборах, нормативных правовых актов представительных органов муниципальных образований.

**5. Пределы нормотворчества органов исполнительной власти в области налогообложения сводятся к:**

- а) изданию нормативно-правовых актов по всем вопросам налогообложения;

б) изданию нормативно-правовых актов в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах и в пределах их компетенции;

в) изданию нормативно-правовых актов в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах и в пределах их компетенции, которые не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.

**6. Имеет ли право издавать нормативные правовые акты Федеральная налоговая служба (бывшее Министерство о налогах и сборах):**

а) да; б) нет.

**7. Акты налогового законодательства, по общему правилу, вступают в силу:**

а) как и все иные федеральные законы;

б) по последовательному истечению двух сроков: месяца со дня официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода;

в) по истечении месяца со дня официального опубликования.

**8. Акты налогового законодательства, которыми вводятся новые налоги, вступают в силу:**

а) как и все иные акты налогового законодательства по истечении месяца со дня официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода;

б) не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, с соблюдением месячного срока со дня их официального опубликования;

в) как и все иные федеральные законы.

**9. Налоговые отношения – это:**

а) отношения по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов;

б) властные (императивные) отношения по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов;

в) властные (императивные) отношения по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов, а также возникающие в процессе налогового контроля, обжалования действий налоговых органов и привлечения к ответственности за совершение налоговых правонарушений.

**10. Кто признается налогоплательщиками в НК РФ:**

а) физические и юридические лица;

б) организации и физические лица;

в) физические лица, организации и их обособленные подразделения.

**11. Налоговым нерезидентом признается физическое лицо:**

а) физическое лицо – иностранец;

б) физическое лицо, получающее доход от источников за пределами РФ;

в) физическое лицо, находящееся на территории РФ менее 183 дней в году.

**12. Чем отличаются налоговые агенты от налогоплательщиков:**

а) ничем;

б) налоговые агенты исчисляют налог, удерживают его из дохода налогоплательщика и перечисляют в бюджетную систему РФ;

в) налоговые агенты осуществляют налоговый контроль;

**13. Считает ли НК РФ, что обязанность по уплате налога и сбора прекращается с уплатой налога и сбора:**

а) да; б) нет.

**14. Какая налоговая обязанность не прекращается со смертью налогоплательщика (или с признанием его умершим):**

а) по налогам на доходы физических лиц;

б) по поимущественным налогам;

в) по налогам на прибыль.

**15. Когда обязанность по уплате налога считается исполненной, если обязанность по исчислению, удержанию и перечислению суммы налога в бюджет лежит на налоговом агенте:**

а) с момента зачисления налога в бюджет;

б) с момента удержания налога из дохода налогоплательщика;

в) с момента перечисления налоговым агентом налога в бюджет.

**16. Когда считается исполненной совокупная налоговая обязанность:**

А) со дня перечисления денежных средств в качестве единого налогового платежа в бюджетную систему Российской Федерации или со дня признания денежных средств в качестве единого налогового платежа;

Б) с момента внесения наличных денежных средств или вручения банку поручения на перечисление;

В) с момента перечисления банков наличных и безналичных средств по поручению налогоплательщика в бюджетную систему РФ.

**17. Налоговое правонарушение:**

а) виновное действие;

б) противоправное деяние;

в) виновное и противоправное действие;

г) виновное и противоправное деяние.

**18. Субъекты налогового правонарушения:**

а) только налогоплательщики и налоговые агенты;

б) не только налогоплательщики и налоговые агенты.

**19. Налоговую ответственность несут:**

а) организации и физические лица, т.е. налогоплательщики;

б) не только организации и физические лица, т.е. налогоплательщики.

**20. Возрастной ценз для привлечения к налоговой ответственности физического лица:**

а) 14 лет; б) 16 лет; в) 18 лет.

**21. Налоговые санкции как мера ответственности за совершение налогового правонарушения имеет характер:**

а) только денежного взыскания (штрафа);

б) не только денежного взыскания (штрафа).

## Тема 14. Валютное регулирование (2 часа)

*Цель занятия:* изучить правовые основы валютного регулирования в РФ

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие валютного регулирования
2. Характеристика основных элементов валютного регулирования.
3. Источники валютного регулирования.
4. Понятие валюты и валютных ценностей как объектов валютных правоотношений.
5. Валютные операции: понятие и виды.
6. Валютные резиденты и валютные нерезиденты

*Контрольные вопросы*

1. Дайте определение валютного регулирования.
2. Назовите основной ФЗ в сфере регулирования валютных правоотношений.
3. Какие элементы входят в систему валютного регулирования?
4. Дайте краткую им характеристику.
5. В каком ФЗ и в какой его статье дано понятие валюты.
6. На какие два вида делится валюта?
7. Что входит в понятие валюты РФ? Что - в понятие иностранной валюты?
8. В каком ФЗ и в какой его статье дано понятие валютных ценностей. Что входит в их состав?
9. В каком ФЗ и в какой его статье дан перечень валютных операций.
10. На основании ответов на вышеприведенные ответы определите объект валютных правоотношений.
11. Кто признается валютным резидентом?
12. Кто признается валютным нерезидентом?
13. Возможно ли совершение валютных операций между валютным резидентом и валютным нерезидентом и по поводу чего?
14. Сравните понятия налогового резидента/ нерезидента и валютного резидента/нерезидента.

*Основные термины, необходимые для усвоения материала*

**Валюта Российской Федерации:** а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

**Иностранная валюта:** а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в

денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, а также национальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств), выпускаемая в цифровой форме национальным центральным банком иностранного государства (группы иностранных государств) или иным органом иностранного государства (группы иностранных государств), в функции которого входит выпуск таких денежных единиц, находящаяся в обращении и являющаяся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

**Внутренние ценные бумаги:** а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

**Внешние ценные бумаги** – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам.

**Цифровые права, являющиеся валютными ценностями**, - цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в иностранной валюте, возможность осуществления прав по внешним эмиссионным ценным бумагам и (или) право требовать передачи внешних эмиссионных ценных бумаг, и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте, и утилитарные цифровые права.

**Валютные ценности** - иностранная валюта, внешние ценные бумаги, а также цифровые права, являющиеся валютными ценностями.

*Тесты*

**1. Что такое валюта?**

- денежная единица государства, используемая для внутреннего обращения и международных расчетов страны;
- государственные ценные бумаги;
- драгоценные камни.

**2. Что из названного относится к валютным ценностям?**

- иностранная валюта;
- антиквариат;
- ювелирные изделия из золота.
- деятельность государственных органов по ограничению обращения иностранной валюты;
- деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций;
- деятельность по регулированию внешнеторгового оборота;

**4. Что понимается под валютным контролем?**

- деятельность по контролю за эмиссией национальной валюты;
- деятельность государства, направленная на обеспечение соблюдения законодательства при осуществлении валютных операций;

– деятельность по регулированию рынка ценных бумаг.

**5. Какие органы входят в систему органов валютного контроля?**

– Центральный банк РФ, Правительство РФ, Федеральная таможенная служба РФ;

– Центральный банк РФ, Правительство РФ, Федеральное Собрание РФ;

– Федеральная таможенная служба РФ; Федеральная налоговая служба РФ;

**6. Резиденты в соответствии с валютным законодательством:**

а) на территории РФ могут иметь только рублевые счета;

б) могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации;

в) могут иметь и открывать счета в иностранной валюте в уполномоченных банках, если иное не установлено в законе;

г) могут иметь счета в филиалах российских заграничных уполномоченных банков при наличии отдельной лицензии Центральным банком Российской Федерации.

**7. Понятием «валюта РФ» не охватывается:**

а) ценные бумаги, номинированные в валюте РФ;

б) находящиеся в обращении, а также изъятые из оборота, но подлежащие обмену банкноты и монеты ЦБ РФ;

в) средства в рублях на счетах в банках РФ;

г) драгоценные металлы и природные драгоценные камни, составляющие, в том числе, золотовалютный запас РФ.

**8. Внешние ценные бумаги – это:**

а) ценные бумаги, не относящиеся в соответствии с законом к внутренним ценным бумагам;

б) средства в рублях на счетах в банках за пределами РФ, которые в соответствии с заключенными РФ соглашениями используются на территории другого государства в качестве законного платежного средства.

**9. Валютное законодательство Российской Федерации состоит из:**

а) Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов;

б) Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», принятых в соответствии с ним федеральных законов; ГК РФ.

в) Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», принятых в соответствии с ним федеральных законов; ФЗ «О ЦБ РФ».

**10. Органами валютного контроля в Российской Федерации являются:**

а) Центральный банк Российской Федерации;

б) Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации;

в) Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Минфин РФ, Федеральное казначейство.

**11. Агентами валютного контроля являются:**

а) уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации;

б) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

в) уполномоченные банки, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг.

**12. Уполномоченные банки – это:**

а) кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

б) кредитные организации, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы;

в) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

**Тема 15. Финансово-правовая ответственность (2 часа)**

*Цель занятия:* изучить сущность финансово-правовой ответственности в целом и ее разновидностей – налоговой и бюджетной ответственности в частности

*Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие финансово-правовой ответственности.
2. Функции и признаки финансово-правовой ответственности.
3. Понятие и юридические признаки финансового правонарушения.
4. Виды финансовых правонарушений.
5. Финансово-правовые санкции.

*Контрольные вопросы*

1. Дайте понятие финансово-правовой ответственности.

2. В чем ее отличительные признаки?
3. Какова основная функция привлечения к финансово-правовой ответственности?
4. Дайте определение финансового правонарушения.
5. Каковы его отличительные признаки?
6. Назовите основные виды финансовых правонарушений.
7. Какова единая финансовая санкция и чем это предопределено?
8. В какой статье и какое определение дается налоговому контролю?
9. В какой статье и какое определение дается бюджетному контролю?
10. Назовите главы НК РФ и БК РФ, где приведены составы налоговых и бюджетных правонарушений. Назовите круг лиц, кто может быть по ним привлечен к ответственности.
11. Кто имеет право на проведение мероприятий налогового контроля? Чем в этом смысле от налогового контроля отличается бюджетный контроль?
12. Дайте определение налогового и бюджетного правонарушения. Назовите статьи НК РФ и БК РФ, в которых оно приведено.
13. Дайте определения финансовой, налоговой и бюджетной ответственности. Какие главы НК РФ и БК РФ регламентируют основы привлечения к налоговой и бюджетной ответственности?
14. Каковы санкции за совершение налоговых и бюджетных правонарушений?
15. В налоговом или бюджетном праве предусмотрено действие презумпции невиновности?

*Основные термины, необходимые для усвоения материала*

**Государственный (муниципальный) финансовый контроль** осуществляется в целях обеспечения соблюдения положений правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам физическим лицам из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также соблюдения условий государственных (муниципальных) контрактов, договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета.

**Государственный (муниципальный) финансовый контроль подразделяется на внешний и внутренний, предварительный и последующий.** Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль является контрольной деятельностью соответственно Счетной палаты Российской Федерации, контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (далее – органы внешнего государственного (муниципального) финансового контроля). Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль является контрольной деятельностью Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся исполнительными органами субъектов Российской Федерации (органами местных администраций). Предварительный контроль осуществляется в целях предупреждения и пресечения бюджетных нарушений в процессе

исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Последующий контроль осуществляется по результатам исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

**Бюджетный контроль** – финансовый контроль органов государственной власти и управления за соблюдением законодательства в процессе образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления, т. е. бюджета.

**Бюджетным нарушением** признается совершенное высшим исполнительным органом субъекта Российской Федерации (местной администрацией), финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом), главным администратором (администратором) бюджетных средств, государственным (муниципальным) заказчиком: 1) нарушение положений бюджетного законодательства Российской Федерации и иных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения; 2) нарушение положений правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам физическим лицам из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, формирование доходов и осуществление расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации при управлении и распоряжении государственным (муниципальным) имуществом и (или) его использовании, повлекшее причинение ущерба публично-правовому образованию; 3) нарушение условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета; 4) нарушение условий государственных (муниципальных) контрактов.

**Бюджетная мера принуждения** применяется за совершение бюджетного нарушения на основании уведомления о применении бюджетных мер принуждения органа государственного (муниципального) финансового контроля. 2. К бюджетным мерам принуждения относятся: 1) бесспорное взыскание суммы средств, предоставленных из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации; 2) бесспорное взыскание суммы платы за пользование средствами, предоставленными из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации; 3) бесспорное взыскание пеней за несвоевременный возврат средств бюджета; 4) приостановление (сокращение) предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций);

**Налоговым контролем** признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном НК РФ. Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, плательщиков страховых взносов, проверки данных учета и отчетности,

осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных настоящим Кодексом.

**Налоговым правонарушением** признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, плательщика страховых взносов, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

**Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения**, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке. Лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

**Налоговая санкция** является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов).

## **КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕСТЫ.**

### **1. Финансовые отношения – это:**

- а) государственно-властные имущественные отношения;
- б) отношения по поводу формирования, распределения и использования денежных средств, сконцентрированных в денежных фондах, используемых для финансового обеспечения функций и задач государства и его территориальных подразделений, хозяйствующих субъектов;
- в) денежные отношения по поводу получения доходов и осуществления расходов.

### **2. Бюджетным кодексом регулируются отношения:**

- а) возникающие по поводу использования государственного имущества;
- б) возникающие в процессе составления, рассмотрения, утверждения, исполнения бюджетов;
- в) возникающие по поводу формирования доходов, осуществления расходов, осуществления гос. и муниципальных заимствований, регулирования гос. и муниципального долга, а также в бюджетном процессе.

### **3. В РФ:**

- а) двухуровневая бюджетная система;
- б) трехуровневая бюджетная система.

### **4. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты утверждаются:**

- а) в форме нормативных правовых актов исполнительными органами власти;
- б) представительными органами власти в правовой форме законов;
- в) представительными органами власти в форме правовых актов представительных органов власти и местного самоуправления.

### **5. Бюджетная система РФ:**

- а) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- б) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- в) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов.

### **6. Налоги характеризуются следующими признаками:**

- а) индивидуальная безвозмездность, безвозвратность, обязательность;
- б) индивидуальная безвозмездность, обязательность;

в) индивидуальная безвозмездность, обязательность, обеспеченность государственным принуждением.

**7. Законодательство о налогах и сборах включает:**

- а) законы и указы Президента РФ;
- б) нормативные правовые акты высших органов власти и управления РФ и субъектов Федерации;
- в) НК РФ, федеральные законы и законы субъектов о налогах и сборах, нормативные правовые акты законодательных органов местного самоуправления о налогах и сборах.

**8. НПА органов исполнительной власти:**

- а) входят в структуру бюджетного и налогового законодательства;
- б) не входят в структуру бюджетного и налогового законодательства, но могут регулировать бюджетные и налоговые правоотношения в случаях, предусмотренных БК РФ и НК РФ;
- в) не входят в структуру бюджетного и налогового законодательства.

**9. Конституционное требование о недопустимости придания обратной силы распространяется на законы, устанавливающие:**

- а) новые налоги;
- б) новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков;
- в) новые налоги или изменяющие условия взимания существующих налогов.

**10. Государственный и муниципальный кредит, как правило, используется:**

- а) для поддержания развития отраслей экономики;
- б) для регулирования денежного обращения;
- в) используется для финансирования дефицита бюджета и погашения долговых обязательств.

**11. Обязательное социальное страхование:**

- а) является собственно страхованием (страхованием от несчастных случаев);
- б) относится к специальному страхованию, предназначенному для обеспечения конституционных прав граждан РФ на пенсионное обеспечение, охрану здоровья, медицинскую помощь и т.д.

**12. Денежные фонды обязательного социального страхования формируются:**

- а) за счет страховых взносов, уплачиваемых гражданами (застрахованными лицами);

- б) за счет страховых взносов, уплачиваемых страхователями (работодателей, частично застрахованными лицами и бюджетом;
- в) за счет бюджетных средств.

**13. Главной целью обязательного социального страхования является:**

- а) формирование резервных денежных фондов;
- б) компенсация причиненного ущерба;
- в) защита работающих граждан от возможного изменения их материального или социального положения, в том числе и по не зависящим от них причинам

**14. Денежная система РФ представляет собой:**

- а) процесс движения денег;
- б) форму и систему организации и регулирования денежного обращения;
- в) совокупность денежных фондов.

**15. Регламентация ведения кассовых операций заключается:**

- а) в определении процедуры приема, хранения и выдачи наличных денег (валюты);
- б) в установлении правил использования контрольно-кассовых аппаратов;
- в) в установлении правил приема от населения платежей за работы, товары и услуги.

**16. Валюта РФ - это:**

- а) денежная единица РФ;
- б) рубли в виде банкнот и монеты, находящиеся в обращении;
- в) не только находящиеся в обращении, изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот и монеты, но и средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях РФ и за ее пределами.

**17. Иностранная валюта:**

- а) денежные знаки иностранных государств;
- б) денежные знаки иностранных государств, находящиеся в обращении в другом иностранном государстве как законное средство платежа, а также изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащие обмену;
- в) денежные знаки иностранных государств, находящиеся в обращении в другом иностранном государстве как законное средство платежа, а также изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащие обмену, но и средства на счетах в банках и иных кредитных учреждениях.

**18. Бюджетное законодательство:**

а) ограничивается БК РФ, ФЗ РФ о бюджете на соответствующий год, законами субъектов РФ о бюджете на соответствующий год и решениями представительных органов м/о о бюджете на соответствующий год;

б) кроме указанных в пункте «а» НПА, включает в себя иные ФЗ, законы субъектов и нормативно-правовые акты представительных органов местного самоуправления, регулирующие бюджетные правоотношения.

**19. В финансовом праве действует прерогатива:**

а) регулирования отношений НПА представительных органов власти;

б) регулирования отношений НПА исполнительных органов власти.

**20. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты утверждаются:**

а) в форме нормативных правовых актов исполнительными органами власти;

б) представительными органами власти в правовой форме законов;

в) представительными органами власти в форме ФЗ, законов субъектов и правовых актов представительных органов местного самоуправления.

**21. Бюджетная система РФ:**

а) одноуровневая;

б) двухуровневая;

в) трехуровневая.

**22. Банковская система РФ:**

а) одноуровневая;

б) двухуровневая;

в) трехуровневая.

**23. Финансовая система РФ:**

а) совокупность денежных фондов;

б) совокупность государственных и иных уполномоченных органов, управляющих денежными фондами.

**24. Стадии бюджетного процесса включают в себя:**

а) принятие бюджета и его исполнение;

б) подготовку бюджета, принятие и исполнение;

в) подготовку проекта бюджета, его рассмотрение, утверждение бюджета, его исполнение, подготовку проекта бюджетной отчетности, ее рассмотрение, утверждение.

**25. Главное отличие банка от небанковской кредитной организации заключается:**

а) в содержании допустимых в совокупности банковских операций;

б) в содержании допустимых сделок.

**26. Налоговые резиденты-нерезиденты и валютные резиденты-нерезиденты:**

- а) одно и то же;
- б) не одно и то же.

**27. Налоговый контроль – это контроль:**

- а) со стороны налоговых и иных уполномоченных органов;
- б) контроль со стороны только налоговых органов.

**28. В настоящий момент исполнению подлежит:**

- а) совокупная налоговая обязанность;
- б) обязанность по каждому налогу, сбору, СВ в отдельности.

**29. Каков вид страхования регулируется финансовым правом:**

- а) обязательное и добровольное страхование;
- б) обязательное государственное и обязательное социальное страхование.

**30. Система государственных внебюджетных фондов включает:**

- а) только государственные;
- б) государственные и территориальные;
- в) государственные и территориальные (последние только для фонда обязательного медицинского страхования).

**31. Государственный внебюджетный фонд – это:**

- а) государственное учреждение, созданного для образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации
- б) форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, в организационно-правовой форме государственного учреждения.

**32. Социальный фонд РФ образовался в результате:**

- а) слияния Пенсионного фонда РФ и Фонда обязательного социального страхования;
- б) создания нового – в дополнение к имеющимся – фонда.

**33. Государственная и муниципальная гарантия:**

- а) заключается в приобретении права на получение бюджетных денежных средств;
- б) является письменным обязательством со стороны РФ, субъекта РФ и м/о отвечать за исполнение обязательств того, кому дается гос. или муниципальная гарантия, перед третьими лицами полностью или частично.

**34. Предельный объем госдолга субъектов РФ и муниципального долга:**

- а) не подлежит регламентации;
- б) не должен превышать общий годовой объем доходов соответствующего бюджета без учета объема безвозмездных поступлений.

**36. Доходы бюджетов образуются за счет:**

- а) использования гос. и мун. имущества;
- б) собственных доходов от использования гос. и мун. имущества и заемных средств;
- в) налоговых, неналоговых видов доходов, безвозмездных поступлений.

**37. Для чего предназначены все виды бюджетов бюджетной системы РФ:**

- а) для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- б) для исполнения расходных обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

**38. Зачисление всех доходов на единые счета бюджетов и осуществление всех расходов с единых счетов бюджетов – это требование принципа:**

- а) единства бюджетной системы;
- б) единства кассы.

**39. В какой статье БК РФ дано материальное определение бюджета:**

- а) ст.11;
- б) ст. 6.

**40. В какой статье БК РФ дано правовое определение бюджета:**

- а) ст.11;
- б) ст. 6.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Перечень основной и дополнительной учебной литературы

#### Основная литература:

1. Елизарова, Н. В. Финансовое право: учебник / Н. В. Елизарова. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. - 148 с. - ISBN 978-5-4497-1655-2. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/120941.html>. - Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Финансовое право. Ч.1: учебное пособие / Н. В. Мирошниченко, И. Ф. Дедюхина, О. В. Жданова [и др.]. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2021. - 137 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/121712.html> - Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Финансовое право. Ч.2: учебное пособие / Н. В. Мирошниченко, И. Ф. Дедюхина, О. В. Жданова [и др.]. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2021. - 92 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/121713.html> . - Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Недосекова, Е. С. Актуальные проблемы финансового права: учебное пособие / Е. С. Недосекова, Ю. Н. Туганов. - Москва: Российская таможенная академия, 2019. - 112 с. - ISBN 978-5-9590-1058-4. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/93172.html> . - Режим доступа: для авторизир. Пользователей

#### Дополнительная литература:

1. Бюджетное право: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция», «Экономика» / Н. Д. Эриашвили, Т. Ш. Тиникашвили, Е. Н. Колесникова [и др.]; под редакцией Г. Б. Поляка, Т. Ш. Тиникашвили. - 10-е изд. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 320 с. - ISBN 978-5-238-03390-7. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/123379.html>. - Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. - Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. - 91 с. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html> - Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Бочкарева, Н. А. Страхование право: учебник / Н. А. Бочкарева. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. - 256 с. - ISBN 978-5-4486-0493-5. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/79437.html> - Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Страхование право: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, П. В. Алексей, Т. М. Анисеева [и др.]; под редакцией А. Н. Кузбагарова. - 6-е изд. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 367 с. - ISBN 978-5-238-03163-7. - Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/123394.html>. - Режим доступа: для авторизир. Пользователей

#### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Библиотека нормативно-правовых актов СССР. Интернет-архив. // URL:<http://www.libussr.ru/>
2. РосПравосудие - судебная практика. Официальный сайт. // URL:<https://rospravosudie.com/>
3. Научная электронная библиотека «elibrary.ru»// <https://elibrary.ru/>
4. Научная электронная библиотека «Киберленинка» // <https://cyberleninka.ru/>
5. Сайт Президента РФ <http://www.president.kremlin.ru> \www.gov.ru
6. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
7. [www.buhgalteria.ru](http://www.buhgalteria.ru)
8. [www.audit-it.ru](http://www.audit-it.ru)
9. Правовая система РЕФЕРЕНТ. [www.referent.ru](http://www.referent.ru)
10. Информационная система КОДЕКС. <http://www.termika.ru>
11. Вестник Минимущества России. Официальное информационно-аналитическое издание Министерства имущественных отношений РФ. Ежеквартальный журнал. Адрес в Интернет: [www.nalog-hravo.ru](http://www.nalog-hravo.ru).

**Видеолекции: <https://youtu.be/WAxbfBz6e1E> <https://youtu.be/kso8v8VhFh4> <https://youtu.be/dBf8NelNypw> <https://youtu.be/WF5klo5CJs8>**

Напсо Марьяна Бахсетовна

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Учебно-методическое пособие для обучающихся  
направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Корректор Чагова О.Х.  
Редактор Чагова О.Х.

Сдано в набор 26.08.2025 г.  
Формат 60x84/16  
Бумага офсетная.  
Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 4,18  
Заказ № 5181  
Тираж 100 экз.

Оригинал-макет подготовлен  
в Библиотечно-издательском центре СКГА  
369000, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36