

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова
Кафедра трудового и финансового права

Финансовое право

Практикум

Ярославль
ЯрГУ
2017

УДК 347.73(076)
ББК Х622я73
Ф59

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2017 года.*

Рецензент
кафедра трудового и финансового права
Ярославского государственного университета им. П. Г. Демидова

Финансовое право : практикум / сост.: М. В. Лушникова, Н. В. Рощепко ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова.
— Ярославль : ЯрГУ, 2017. — 76 с.

Практикум составлен в соответствии с программой курса «Финансовое право» для бакалавриата. В нем изложены задания и практические казусы по основным разделам курса: финансовое право (часть общая); бюджетное право, налоговое право; право денежного обращения и валютное право.

Предназначен для студентов, аспирантов, обучающихся по специальности «Правоведение».

УДК 347.73(076)
ББК Х622я73

© ЯрГУ, 2017

Введение

Настоящее издание предназначено для студентов как пособие для практических занятий и выполнения контрольных заданий.

Предлагаемый сборник имеет целью выработку у студентов практических навыков по применению действующего финансового законодательства. При работе с законодательством по финансовому праву следует учитывать его объемность и, самое главное, мобильность, изменчивость в современных условиях. Вопреки сложившейся традиции в практикуме не приводятся перечни нормативных источников по темам курса. Студент, на базе прослушанных по финансовому праву лекций, должен приобрести навыки и умение самостоятельного поиска и формирования источниковой базы для решения конкретной практической ситуации. Значительную помощь в таком поиске оказывают справочно-консультационные системы «Консультант Плюс», «Гарант», «Кодекс».

Изложенные в задачах и заданиях ситуации следует внимательно проанализировать, затем, исходя из полученных теоретических знаний, определить, какие обстоятельства в данной ситуации являются главными для принятия решения, какие условия дополнительно должен выяснить юрист при разрешении этого казуса. Иными словами, в процессе решения задач студент, уяснив фактические обстоятельства предлагаемой ситуации и заявленные требования, должен определить права и обязанности участников правоотношения, в том числе компетенцию органов власти, принимающих решение в казусе. Если предлагаемый спор подлежит рассмотрению в судебных органах, то студентам необходимо определить подведомственность спора и порядок его разрешения. Затем изучить нормативные источники (законы, подзаконные акты), ненормативные источники, например письма, разъяснения Министерства финансов РФ, ФНС РФ; обязательно обращение к судебной практике (руководящей, кассационной, текущей). Решение задачи должно быть аргументировано, со ссылкой на вышеназванные источники. Решение должно быть подготовлено с учетом сложившейся судебной практики по аналогичным ситуациям. Учитывая мобильность финансового законодательства, студент должен обратить внимание на редакцию нормативно-правового акта, подлежащего применению, с учетом времени событий, описанных в задаче. Задачи решаются в письменном виде.

Раздел 1. Финансовое право (часть общая)

Тема 1. Финансовое право как отрасль российского права

1. Финансы и финансовая деятельность государства
2. Предмет и метод финансового права
3. Система финансового права
4. Принципы финансового права
5. Финансовые правоотношения
6. Финансово-правовые акты

Задачи и задания:

1. Определить соотношение категорий «финансы», «государственные финансы», «публичные финансы», «финансы государственных предприятий и учреждений», «частные финансы». Подготовить ответ в виде схемы.

2. Определить, как соотносятся понятия «финансы», «деньги», «валюта», «валютные ценности», «драгоценные металлы». Подготовить ответ в виде схемы. Отвечая на поставленный вопрос, покажите, что не все денежные отношения являются финансовыми отношениями. Всегда ли финансовые отношения принимают денежную форму?

3. Определить соотношение понятий «государственное имущество», «финансы», «муниципальные финансы», «государственная казна», «финансы государственных внебюджетных фондов», «финансы населения». Подготовить ответ в виде схемы.

4. Определить соотношение понятий «финансы», «деньги», «денежная масса», «денежные средства», «безналичные деньги», «электронные денежные средства», «денежные суррогаты». Подготовить ответ в виде схемы.

5. Привести примеры правоотношений, отражающих следующие составляющие финансовой деятельности государства: сбор (аккумулирование), распределение и использование публичных финансов. Какова природа правоотношений, приведенных Вами в качестве примера? Ответ аргументировать.

6. Что означает принцип федерализма в финансовой деятельности государства? Ответ сформулировать на основании положений Конституции РФ и правовых позиций Конституционного Суда РФ.

7. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности субъектов Российской Федерации. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

- Как можно определить понятие «финансовая деятельность субъектов Федерации»?

- В каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности субъектов федерации?

- Как соотносятся понятия «финансовая деятельность субъекта Федерации» и «финансовая деятельность Российской Федерации»?

- Какие органы субъектов Федерации участвуют в осуществлении финансовой деятельности?

- Какие вам известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на уровне субъектов Федерации?

8. Подготовить краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

- Как можно определить понятие «финансовая деятельность муниципального образования»?

- В чем состоит причина отграничения финансовой деятельности муниципального образования от финансовой деятельности государства?

- В каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования?

- Как соотносятся понятия «финансовая деятельность муниципального образования» и «экономические основы местного самоуправления»?

- Какие органы муниципального образования участвуют в осуществлении финансовой деятельности?

- Какие вам известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на местном уровне?

9. Представить в виде схемы (таблицы) этапы и задачи осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

10. Установить межотраслевые связи финансового права, с одной стороны, и гражданского права, семейного права – с другой. Привести 2-3 примера такого взаимодействия со ссылкой на нормативно-правовые источники.

11. Установить межотраслевые связи финансового права, с одной стороны, и административного права, уголовного права – с другой. Привести 2-3 примера такого взаимодействия со ссылкой на нормативно-правовые источники.

12. Установить межотраслевые связи финансового права, с одной стороны, и трудового права, права социального обеспечения – с другой. Привести 2-3 примера такого взаимодействия со ссылкой на нормативно-правовые источники.

13. Сравнить и определить природу правоотношений:

- правоотношения, возникающие в связи с государственными и муниципальными заимствованиями (гл. 14 БК РФ);
- правоотношения, возникающие в связи с предоставлением банковского кредита юридическим лицам.

14. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

15. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 326-ФЗ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств».

16. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 29 ноября 2010 г. № 40-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

17. Определить правовую природу правоотношений, складывающихся между субъектами, на основании Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе закупок

товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

18. Привести 2-3 примера следующих финансово-правовых актов: 1) нормативные; 2) плановые; 3) ведомственные, ненормативные; 4) финансовый договор; 5) индивидуальные.

19. Относятся ли к финансово-правовым актам следующие документы: 1) налоговое уведомление; 2) Письмо Минфина России от 16 июня 2017 г. № 24-03-07/37745 «Об особенностях изменения условий государственных контрактов»; 3) справка о проведенной выездной налоговой проверки АО «ГЕСЕР»; 4) сводная бюджетная роспись; 5) договор залога имущества, заключенный между налоговым органом и налогоплательщиком ПАО «Звезда»; 6) письмо Фонда социального страхования РФ «О рассмотрении обращения»; 7) решение налогового органа об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения ИП Солодова. При утвердительном ответе на поставленный вопрос определите, к какому виду финансово-правовых актов относится анализируемый документ.

20. Являются ли финансово-правовыми актами следующие документы: 1) требование об уплате транспортного налога; 2) счет-фактура; 3) бюджетная смета; 4) уведомление налогового органа о вызове в налоговый орган налогоплательщика 5) Указание Банка России от 11 декабря 2015 г. N 3894-У «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России»; 6) протокол осмотра территорий, помещений, документов, предметов налогоплательщика, составленный налоговым органом; 7) Письмо Федеральной налоговой службы «О рекомендациях о юбдроведению камеральных налоговых проверок».

21. Раскрыть содержание и дать дефиницию принципов гласности и законности в финансовом праве.

Проиллюстрировать закрепление этих принципов в нормативно-правовых актах, регулирующих финансовые отношения.

22. Раскрыть содержание и дать дефиницию принципов финансового федерализма и плановости в финансовом праве.

Проиллюстрировать закрепление этих принципов в нормативно-правовых актах, регулирующих финансовые отношения.

Тема 2. Наука финансового права

1. Возникновение науки финансового права в Западной Европе
2. Генезис и развитие науки финансового права в России (конец XVII– начало XX вв.)
3. Советский период в развитии науки финансового права
4. Наука финансового права на современном этапе
5. Ярославская школа финансового права

Задачи и задания:

1. Дать общую оценку вклада представителей школы финансового права Демидовского юридического лица в развитие российской науки финансового права. Письменный ответ (объемом 10-12 страниц текста) составить на основе следующих источников:

- Ярославская юридическая школа: прошлое, настоящее, будущее. Ярославль: ЯрГУ, 2009. С. 339–438.

- Финансы и налоги: очерки теории и политики. И. Т. Тарасов, А. А. Исаев. М.: Статут, 2004. Т. 4. (Золотые страницы финансового права России)

- Лушникова М. В., Лушников А. М. Российская школа финансового права: портреты на фоне времени. Ярославль, 2012.

2. Выбрать «героя своего времени» – государственного деятеля, который внес значительный вклад в развитие науки финансового права и применил свои финансово-правовые учения на практике. Подготовить реферат (объемом 10-12 страниц) на основе следующих источников:

- Лушникова М. В., Лушников А. М. Наука финансового права на службе государству. Ярославль: ЯрГУ, 2010.

- Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. М.: Инфра-М, 1998.

3. Выбрать профессора-финансиста – представителя классической университетской науки, который внес значительный вклад в развитие российской школы финансового права. Подготовить реферат (объемом 10-12 страниц) на основе следующих источников:

- Бельский К. С. Финансовое право. Наука. История. Библиография. М.: Юрист, 1995.
- Лушникова М. В., Лушников А. М. Российская школа финансового права: портреты на фоне времени. Ярославль: ЯрГУ, 2012.
- Очерки по истории финансовой науки: Санкт-Петербургский университет. М.: Проспект, 2009.
- У истоков финансового права. М. М. Сперанский, Н. И. Тургенев, М. Ф. Орлов (Золотые страницы финансового права России) / под ред. А. Н. Козырина. М.: Статут, 1998. Т. 1.
- Лебедев В. А. Финансовое право: учебник. М.: Статут, 2000. Т. 2. (Золотые страницы финансового права России)
- Янжул И. И. Основные начала финансовой науки. Учение о государственных доходах. М.: Статут, 2002. Т. 3. (Золотые страницы финансового права России)
- Финансы и налоги: очерки теории и политики. И. Т. Тарасов, А. А. Исаев М.: Статут, 2004. Т. 4. (Золотые страницы финансового права России)
- Озеров И. Х. Основы финансовой науки. М.: ЮрИнформР-Пресс», 2008.
- Соколов А. А. Теория налогов. М.: ЮрИнформР-Пресс», 2003.

Тема 3. Субъекты финансового права

1. Публичные субъекты финансового права: органы общей компетенции
2. Публичные субъекты финансового права: органы специальной компетенции
3. Финансовый контроль: понятие, виды

Задачи и задания:

1. На основании Конституции РФ определить полномочия каждой из палат Федерального Собрания РФ: Государственной Думы РФ и Совета Федерации РФ в области финансов.

2. Определить особенности финансового контроля Счетной палаты РФ в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка России на основании Федерального закона от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» и Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3. Каковы основные функции Президента России в сфере финансовой деятельности государства? Подготовить ответ на основе анализа Бюджетных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ.

4. Входит ли в систему финансовых органов государства Центральный банк РФ? В чем особенности его публично-правового статуса, закрепленного в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

5. Сравнить полномочия Правительства РФ и Центрального банка РФ в сфере валютного регулирования и контроля на основе Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

6. Дать классификацию и раскрыть полномочия Федерального казначейства РФ в сфере финансового контроля на основании БК РФ, Положения о Федеральном казначействе (2004 г.), Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

7. Вправе ли субъект РФ, например Ярославская область, создать собственное казначейство, которое будет осуществлять исполнение регионального бюджета? Как будут соотноситься контрольные полномочия такого казначейства и Контрольно-счетной палаты Ярославской области?

8. Согласны ли вы с утверждением, что страховые медицинские организации, являющиеся участниками ОМС, наряду с Федеральным и территориальными фондами ОМС, осуществляют финансовый контроль в системе обязательного медицинского страхования? Обосновать свою позицию. При подготовке ответа рассмотрите Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

9. Сравнить и раскрыть полномочия Министерства финансов и Федеральной налоговой службы в сфере налогообложения на основе НК РФ, Положений о Министерстве финансов Российской Федерации и о Федеральной налоговой службе, писем Минфина РФ и ФНС РФ.

10. Согласны ли Вы с утверждением о том, что обязательные аудиторские проверки являются разновидностью финансового контроля? Обосновать свою позицию. При подготовке ответа рассмотрите Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и правовую позицию Конституционного Суда РФ.

11. Федеральное казначейство назначило ревизию по проверке правомерности расходования средств бюджета Фонда социального страхования в Ярославской области. В ходе проверки, которая проводилась в течение 60 дней, были выявлены нарушения, свидетельствующие о незаконном и нецелевом использовании средств обязательного социального страхования территориальным управлением Фонда социального страхования в размере 8 000 000 рублей. По результатам проверки был составлен акт ревизии и вынесено решение о взыскании в бесспорном порядке названной суммы с должностных лиц территориального управления Фонда и перечислении ее в бюджет Фонда социального страхования РФ. Оценить правомерность действий и решений органа финансового контроля.

12. Территориальный фонд ОМС провел внеплановую выездную проверку страховой медицинской организации «Здоровье». Проверка длилась 67 дней и выявила следующие нарушения законодательства об обязательном медицинском страховании: нецелевое использование средства ОМС в сумме 4 300 000 руб., нарушение сроков авансирования и оплаты оказанной застрахованным лицам медицинской помощи, неоднократный отказ в заключении договора на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями. По результатам проверки был составлен акт. Оцените правомерность действий Территориального фонда ОМС. Какие меры и в каком порядке могут быть применены Территориальным фондом ОМС в отношении

данного участника ОМС. В каком порядке страховая медицинская организации может защитить свои права.

13. Охарактеризовать полномочия и оценить эффективность деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу. При ответе на вопрос рассмотрите Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», судебно-арбитражную практику применения этого закона.

14. Полномочный представитель Президента РФ в одном из субъектов Федерации собственными силами провел проверку целевого использования субвенций, выделенных из федерального бюджета. В результате этой проверки было установлено их нецелевое использование. Полномочный представитель Президента направил губернатору предписание, в котором потребовал вернуть полученную сумму субвенций в федеральный бюджет и уплатить административный штраф за нарушение бюджетного законодательства. Губернатор отказался исполнять требования, указанные в предписании. Как должен разрешаться данный правовой конфликт?

15. Орган финансового контроля (какой?) при проведении документальной проверки в страховой компании «Кондор» выявил недостаточное количество денежных средств на счетах компании, необходимых для покрытия страховых резервов. Проверка проводилась в течение 45 дней. По результатам проверки составлен акт. В связи с этим указанный орган приостановил действие лицензии на осуществление страховой деятельности. Оценить правомерность действий органа финансового контроля. Может ли компания обжаловать решение указанного органа и в каком порядке?

16. Территориальный орган Федерального казначейства решил произвести проверку правильности использования федеральных денежных средств, выделенных из федерального бюджета государственному унитарному предприятию «Дорстрой». Однако охранники данного предприятия не допустили проверяющих на территорию предприятия. Оцените правомерность указанных

действий участников: Территориального органа Федерального казначейства и государственного унитарного предприятия.

17. Орган финансового контроля (какой?) назначил ревизию по проверке правомерности расходования средств Фонда социального страхования. В ходе проверки, которая проводилась в течение 60 дней были выявлены нарушения, свидетельствующие о незаконном и нецелевом использовании средств Фонда в размере 800 тыс. руб. По результатам проверки был составлен акт и вынесено решение о списании в бесспорном порядке названной суммы и перечислении ее в Фонд социального страхования. Оценить правомерность действий и решений органа финансового контроля.

18. Лизинговая компания «Омега» заключает договор о залоге недвижимого имущества с акционерным коммерческим банком «Орион» с целью обеспечения обязательства по договору об открытии кредитной линии, залоговая стоимость которого составила 18 млн рублей. Ни лизинговая компания, ни банк не сообщили в Росфинмониторинг сведений об этой операции. Определить правовые последствия названной ситуации.

19. В период с 17 по 21 июня 2016 г. в отношении ООО «Ломбард-Сити», основным видом деятельности которого является предоставление краткосрочных кредитов под залог движимого имущества, должностными лицами МРУ Росфинмониторинга по Центральному федеральному Округу на основании приказа от 13 июня 2016 г. № 50 Н проведена проверка на предмет исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон N 115-ФЗ) за период с 1 января 2014 г. по 17 июня 2016 г. В ходе проверки установлено нарушение обществом процедур внутреннего контроля, повлекшее непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих контролю. По факту проверки составлен акт от 21 июня 2016 г. № 50 Н. За неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, повлекшее непредставление в уполномоченный орган сведений

об операциях, подлежащих обязательному контролю, установлена административная ответственность, предусмотренная ч. 2 ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Выявленное в ходе проверки нарушение послужило основанием для составления в отношении ООО «Ломбард-Сити» 21 июня 2016 г. протокола № 23-13/98 об административном правонарушении, предусмотренном ч. 2 ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и привлечения к административной ответственности. ООО «Ломбард-Сити» обратился в суд жалобой на решение органа финансового контроля. Сформулировать решение суда.

20. Банк «Орион» в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, выявил беспроцентный заем между директором ПАО «Спектр» и обществом на сумму 500 тыс. рублей. Банк не сообщил об этом договоре в Росфинмониторинг, посчитав, что отсутствуют подозрения в том, что заем совершен в целях противодействия легализации доходов. Правомерны ли действия банка? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

Раздел 2. Бюджетное право

Тема 4. Бюджет, бюджетная система и бюджетное устройство

1. В каких аспектах рассматривается бюджет?
2. Что такое «бюджетное право»?
3. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения
4. Источники бюджетного права и структура бюджетного законодательства РФ
5. Бюджетная система РФ: структура, принципы
6. Бюджетная компетенция РФ, ее субъектов и муниципальных образований

Задания и задачи:

1. Обосновать свою позицию по вопросу о том, является ли федеральный закон о федеральном бюджете законом особого рода, какова его юридическая сила по отношению к иным федеральным законам в случае возникновения коллизии. Аргументируйте свое мнение конкретными примерами и позицией Конституционного суда РФ.

2. Обосновать свою позицию по вопросу о том, являются ли физические лица субъектами бюджетного правоотношения.

3. Бюджетным кодексом РФ установлены два взаимоисключающих принципа: самостоятельности бюджетов и единства бюджетной системы. Какой из принципов, по Вашему мнению, является приоритетным в бюджетной системе РФ? Обосновать ответ.

4. Установите, какие принципы бюджетного права нарушаются в следующих случаях:

1) принятие нормативного правового акта, устанавливающего новое расходное обязательство России, в котором не предусмотрены источники покрытия возникающих расходов;

2) неопубликование раздела федерального бюджета, устанавливающего распределение межбюджетных трансфертов между бюджетами субъектов РФ;

3) исключение из бюджета и выделение в прямое распоряжение Президента на специальном счете в Банке России резервного фонда главы государства;

4) составление бюджета без учета прогноза социально-экономического развития страны.

5. Законом N-ской области установлен 5-процентный размер отчислений от таможенных платежей, взимаемых на территории данного региона, в бюджет субъекта РФ. Прокурор обратился в суд с заявлением о признании данного положения закона недействующим.

Сформулировать решение суда.

6. Прокурор N-ской области обратился в суд с заявлением о признании недействующим п. 5 ст.10 Закона субъекта Федерации «О бюджетной системе», согласно которому административные сборы и штрафы, налагаемые управлением государственной противопожарной безопасности данной области, зачисляются в доход областного бюджета и направляются на финансирование указанных мероприятий.

Сформулировать решение суда.

7. В целях модернизации социально-экономического развития региона правительство Ярославской области заключило договор с Правительством Германии о предоставлении кредита в сумме 20 млн евро на строительство и ремонт дорог.

Дать правовую оценку ситуации.

Тема 5. Доходы и расходы бюджета

1. Понятие и виды расходов бюджетов
2. Понятие и виды доходов бюджетов
3. Нефтегазовые доходы федерального бюджета
4. Дефицит бюджета и источники его финансирования
5. Правовой режим расходов бюджетов. Система расходных обязательств
6. Правовое регулирование межбюджетных отношений

Задания и задачи:

1. Почему государству, несмотря на непомерные внутренние и внешние долги, никогда не грозит банкротство?

Дать правовое обоснование ответа.

2. Поясните, что представляет собой консолидированный бюджет области, на территории которой Вы проживаете.

3. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

4. На основе анализа Закона Ярославской области о бюджете на текущий финансовый год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

5. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите все предусмотренные этим законом формы расходов.

6. На основе анализа Закона Ярославской области о бюджете на текущий финансовый год укажите все предусмотренные этим законом формы доходов.

7. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий финансовый год укажите, кому и в какой сумме выделены различные виды финансовой помощи.

8. Субъект РФ при принятии закона о региональном бюджете установил в доходной части своего бюджета: 1) 100-процентный налог на прибыль организаций, зачисляемый в бюджет субъекта РФ и в местные бюджеты; 2) единый налог на вмененный до-

ход по нормативу 90 %; 3) акцизы на алкогольную продукцию по нормативу 80 %.

Соответствует ли действующему законодательству такое определение доходной части регионального бюджета? Как соотносятся понятия «государственные доходы» и «доходы государственного бюджета»?

9. Ярославский государственный университет – учреждение, состоящее на федеральном бюджете.

Какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Ярославского госуниверситета как получателя бюджетных средств? В каком порядке осуществляются закупки товаров для обеспечения учебного процесса бюджетным учреждением?

10. Областная больница является получателем средств из областного бюджета.

Поясните, какой орган утверждает перечень главных распорядителей средств бюджетов субъектов РФ. Какой орган должен быть указан в качестве главного распорядителя средств областного бюджета в отношении областной больницы? В каком порядке бюджетная организация осуществляет расходы в связи с ремонтом зданий больницы?

11. В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

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

Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.

13. Федеральный бюджет выделил субъекту Федерации беспроцентную бюджетную ссуду.

Укажите, имеет ли значение в данном случае сфера ее вложения и какие способы ее погашения существуют в бюджетном законодательстве.

Тема 6. Бюджетный процесс

1. Понятие, структура и участники бюджетного процесса
2. Составление проектов бюджетов
3. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов
4. Исполнение бюджетов
5. Обращение взыскания на средства бюджетов
6. Бюджетная отчетность

Задачи и задания:

1. Законодательный орган субъекта Федерации отклонил проект закона о бюджете на очередной финансовый год, указав при этом на несоответствие уровня расходов реальным потребностям региона. В результате сроки для принятия областного закона о бюджете были пропущены. Названный закон вступил в действие только спустя три месяца после начала финансового года.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

2. Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год не принят в срок. В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год предусматривались:

- расходы на оборону – 500 млрд руб.
- расходы на образование – 100 млрд руб.
- расходы на здравоохранение – 100 млрд руб.

Кроме того, общий размер финансовой помощи бюджетам субъектов РФ предусматривался в сумме 200 млрд руб.

Каков порядок финансирования расходов из федерального бюджета с начала года в названном случае?

Поясните, какие виды бюджетной классификации в данном случае имеют место.

3. Поясните, какие функции выполняет бюджетная классификация. Какие органы и как пользуются бюджетной классификацией на стадии составления проекта бюджета и на стадии исполнения бюджета?

4. В соответствии с БК РФ (ст.189) законы о внесении изменений в налоговое законодательство РФ представляются в Госу-

дарственную Думу до принятия закона на очередной финансовый год.

Объяснить, чем обусловлено такое правило.

5. В ходе исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ в документооборот включены:

- а) уведомления о бюджетных ассигнованиях;
- б) лимиты бюджетных обязательств.

Какую функцию в бюджетном процессе выполняет каждый из этих документов?

6. В проекте закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетам субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

Сформулируйте условия принятия федерального закона, предусматривающего введение новых видов расходов, не запланированных в бюджете текущего финансового года.

7. Комитетом Госдумы РФ был подготовлен законопроект, принятие которого может повлечь увеличение государственных расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год.

Возможно ли принятие указанного закона и в каком порядке?

8. Комитетом Госдумы Ярославской области был подготовлен законопроект, принятие которого может повлечь увеличение государственных расходов, не предусмотренных законом о бюджете области на текущий год.

Оцените правомерность ситуации.

9. Во втором квартале текущего года стало очевидно, что объем поступлений доходов в федеральный бюджет в данном квартале снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов, но не более чем на 5 %.

Какие меры и кем могут быть приняты в этом случае?

10. В третьем квартале текущего года объем поступлений доходов в бюджет субъекта РФ снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с бюджетом финансированию расходов более чем на 10 %.

Какие меры и кем согласно закону могут быть приняты в этом случае?

11. Представительный орган власти муниципального образования города Ярославля принял бюджет на очередной финансовый год. Решение о местном бюджете было опубликовано в городской газете за исключением двух приложений к данному решению. Через месяц было принято решение представительного органа власти муниципального образования о внесении изменения в одну из статей бюджета города, которое не было опубликовано в установленный срок.

Какой принцип бюджетной системы был нарушен в данном случае?

12. Распределите между студентами роли таким образом, чтобы каждый оказался одним из участников бюджетного процесса.

Каждый участник должен определить круг своих бюджетных полномочий: в каких стадиях бюджетного процесса он участвует и порядок своего вступления в бюджетный процесс. Разыграйте в соответствии с распределенными ролями все стадии бюджетного процесса. При этом каждый участник должен в соответствующей последовательности обозначить свое вступление в ту или иную стадию бюджетного процесса и круг своих прав и обязанностей на данной стадии.

13. Государственное унитарное предприятие «Недра» финансируется за счет средств бюджета субъекта РФ и имеет собственные доходы от осуществления основной деятельности. В отчетном финансовом году указанное предприятие получило только 60 % от запланированных бюджетных средств, утвержденных бюджетной росписью.

Оцените правомерность ситуации. Возможно ли получение оставшейся части бюджетных средств в следующем финансовом

году? Возможно ли взыскать проценты за просрочку бюджетного финансирования?

14. Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении, четвертом чтении. Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ? Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента?

15. ОАО «Ремстроймонтаж» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с муниципального предприятия «Коммунальное хозяйство» 410 тыс. руб. основной задолженности за выполненные работы по реконструкции проезжей части улиц города и 27 тыс. руб. – проценты за пользование чужими денежными средствами. Подрядчик ОАО «Ремстроймонтаж» выполнил свои обязательства, заказчик – муниципальное предприятие – произвело лишь частичную оплату в размере 60 тыс. руб. Основную задолженность в сумме 350 тыс руб. ответчик не оспаривал. Причиной образования задолженности, по утверждению заказчика, явилось недостаточное выделение средств из местного бюджета.

Оцените правомерность исковых требований.

16. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15 % годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант решения сложившейся ситуации.

17. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

18. Предприятие «Оптима» арендует федеральное недвижимое имущество.

Определите вид дохода, поступающий от аренды, и уровень бюджетной системы, в который они будут зачислены.

19. ЗАО «Восток» осуществляет поставки продовольственной продукции в местности, приравненные к районам Крайнего Севера.

Укажите, возможно ли выделение ЗАО «Восток» целевых субвенций.

20. Областному Фонду развития и поддержки малого предпринимательства были выделены средства на проведение курсов инвестиционных проектов. Выделенная сумма была потрачена на реализацию уставных целей фонда, не связанных с финансированием предпринимательских проектов.

Оцените правовые последствия указанной ситуации.

21. Орган местного самоуправления – городская администрация – обратился в арбитражный суд с иском к областной администрации о взыскании 12 млн руб. дотаций и субвенций, которые не перечислены ему из областного бюджета в истекшем финансовом году для финансирования объектов социальной сферы и 1 млн руб. в качестве прямых затрат. В соответствии с областным законом «О бюджете» бюджету города предусмотрено выделение из бюджета области дотаций и субвенций в сумме 20 млн руб.; фактически перечислено в сумме 8 млн руб. На покрытие субвенционных программ истцом затрачены средства из собственных источников дохода в сумме 1 млн руб.

Решением суда в иске отказано и в мотивировочной части указано, что, поскольку доходная часть областного бюджета

за истекший финансовый год исполнена не полностью, истцу не могли быть выделены субвенции и дотации в объеме, предусмотренном областным законом.

Оцените правомерность решения суда.

22. Субъект РФ решил взять кредит в Сбербанке РФ на финансирование дефицита бюджета в сумме 60 млн руб. Однако банк отказался его выдать, ссылаясь на то, что в бюджете субъекта РФ не определен предельный объем заемных средств, направляемых на финансирование дефицита бюджета, а также не содержится никакой информации о видах заимствований.

Правильно ли поступил Сбербанк РФ?

23. В законе субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на текущий год утверждены следующие показатели:

- объем доходов бюджета субъекта РФ на текущий год с учетом дотаций и субвенций, выделенных из федерального бюджета – 300 млн руб.

- объем финансовой помощи (дотаций и субвенций) из федерального бюджета – 100 млн руб.;

- объем заемных средств, направленных субъектом РФ на финансирование дефицита бюджета субъекта РФ, – 120 млн руб.

Оцените правомерность названных показателей.

24. Орган исполнительной власти субъекта РФ принял решение о выпуске ценных бумаг субъекта РФ. По истечении полугодия с начала размещения государственных ценных бумаг стало очевидно, что их погашение не может быть обеспечено за счет средств бюджета РФ.

Могут ли государственные ценные бумаги субъекта РФ быть обеспечены за счет других источников? Может ли РФ обеспечить погашение государственных ценных бумаг субъекта РФ?

25. Ярославская область обратилась в Минфин России с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

26. Средства, полученные г. Ярославлем в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также штрафные санкции за нарушение налогового законодательства, были учтены как неналоговые доходы местного бюджета.

Правомерны ли действия органов местного самоуправления?

Тема 7. Бюджетный контроль и ответственность

1. Понятие и виды бюджетного контроля
2. Организация бюджетного контроля
3. Бюджетное правонарушение
4. Меры принуждения и ответственности за нарушения бюджетного законодательства

Задачи и задания:

1. По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;
- нарушение графиков предоставления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана предпринять Счетная палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ.

2. Из бюджета города Углича департаменту культуры городской администрации были выделены средства на цели реформирования библиотечной системы города. Средства были потрачены на закупку новых книг и оборудования для библиотечного коллектора, ремонт здания городской библиотеки, выплату премий сотрудникам департамента и ремонт дороги на улице, где расположена библиотека. При осуществлении бюджетного контроля было принято решение о наложении санкции на получателя бюджетных средств и его руководителя в связи с нецелевым использованием бюджетных средств.

Обоснуйте принятое решение органа бюджетного контроля (какого?). Какими нормативными актами он руководствовался при наложении санкций?

3. В бюджете города Рыбинска Департаменту образования было выделено 100 миллиона рублей на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 40 миллионов рублей из этих средств должны быть израсходованы на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели.

Соответствует ли это решение принципам бюджетной системы РФ? Если нет, то какой принцип нарушен? Определить правовые последствия этой ситуации.

4. Государственное унитарное предприятие «Коммуна», финансируемое за счет средств федерального бюджета, получило государственный кредит сроком на один год с целью осуществления реконструкции оборудования предприятия. За пользование кредитными ресурсами была установлена плата в размере 7 % годовых. В ходе выполнения работ по реконструкции получатель бюджетных средств ежемесячно представлял отчет об использовании выделенного кредита органам Федерального казначейства, однако последние 4 месяца подобных отчетов представлено не было. Плата за пользование кредитными ресурсами была перечислена на счета Федерального казначейства РФ не полностью. Кроме того, после истечения срока договора сумма бюджетного кредита не была возвращена. При этом руководство государственного предприятия ссылалось на то, что цикл

окупаемости нового оборудования составляет 1,5 года и с учетом этого кредит может быть возвращен только спустя 6 месяцев после ранее намеченной даты.

Назовите нарушения бюджетного законодательства РФ и укажите, какие меры принуждения и ответственности следует принять в данном случае и в каком порядке?

5. Между Министерством сельского хозяйства субъекта Федерации и ОАО «Русский лен» был заключен договор целевого кредитования за счет средств соответствующего бюджета сроком на 6 месяцев. Бюджетные средства не были возвращены заемщиком в срок. По материалам проверки, проведенной Министерством финансов субъекта РФ, выяснилось, что бюджетные средства были использованы не по целевому назначению. По представлению Министерства финансов субъекта РФ с ОАО были взысканы в бесспорном порядке суммы целевого кредита и проценты за пользование указанным кредитом, рассчитанные в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Кроме того, на руководителя ОАО «Русский лен» был наложен административный штраф.

Оцените правомерность действий Министерства финансов субъекта РФ.

6. Федеральное государственное унитарное предприятие «Пулково» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании из государственной казны Российской Федерации в лице Минфина России 60 млн руб. убытков, понесенных в результате предоставления 50-процентной скидки со стоимости проезда на междугородных линиях воздушного, железнодорожного, речного и автомобильного транспорта в соответствии со ст. 30 Федерального закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

Министерство финансов РФ в своем отзыве на исковое заявление указало на то, что реализация государственной политики в отношении инвалидов отнесена к ведению субъектов РФ и, таким образом, возмещение убытков организаций-перевозчиков от предоставленных льгот должно осуществляться из бюджета субъекта РФ с последующим предоставлением данному субъекту

РФ субвенций (субсидий) из федерального фонда компенсаций в соответствии со ст. 133 БК РФ.

Для разрешения спора суду необходимо выяснить, чье расходное обязательство — Российской Федерации или субъекта РФ — представляет собой финансирование льготного проезда инвалидов и ветеранов. Ответьте на данный вопрос и скажите, из какого бюджета должны быть возмещены расходы истца.

7. В Конституционный суд РФ обратился с заявлением глава администрации г. Н-ска. Поводом для заявления послужила ситуация, сложившаяся в связи с повышением платы родителей за содержание детей в муниципальных дошкольных учреждениях.

В связи с сокращением доходной базы местного бюджета в результате бюджетной реформы распоряжением администрации г. Н-ска плата родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях была увеличена в 2,5 раза. Однако по иску прокурора г. Н-ска данное распоряжение было признано незаконным городским судом. Это, по мнению заявителя, является вмешательством в конституционное право органов местного самоуправления самостоятельно организовывать свой бюджетный процесс.

При слушании дела перед судом встала необходимость выяснить, к какому уровню бюджетов бюджетной системы Российской Федерации относится расходное обязательство по финансированию предоставленных льгот по оплате содержания детей в муниципальных дошкольных учреждениях. Сформулировать ответ на поставленный вопрос.

8. ООО «Филин» обратилось 10 ноября 2017 г. в Ярославский Арбитражный суд с иском к Российской Федерации в лице Правительства РФ и Министерства финансов РФ о взыскании 800 тыс. дол. США, составляющих задолженность по облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа со сроком погашения 10 мая 2017 г. Истец предъявил платежному агенту спорную облигацию к погашению, однако оплата облигации не была произведена. На обмен принадлежащей ему облигации на другие ценные бумаги истец согласия не давал.

Какое решение должен вынести суд?

9. Счетная палата РФ по собственной инициативе провела комплексную ревизию федерального унитарного предприятия. В результате контрольных мероприятий Счетная палата обнаружила, что предприятие потратило по своему усмотрению 60 млн руб., полученных из федерального бюджета, на определенные цели. Счетная палата РФ дала предписание о приостановлении всех видов финансовых платежей и расчетных операций по счетам федерального государственного унитарного предприятия.

Правомерно ли решение Счетной палаты РФ? Подлежит ли оно обжалованию и в каком порядке?

10. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15 % годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства выдало предписание о блокировке отдельных расходных частей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Правомерны ли действия территориального отделения Федерального казначейства?

11. Руководитель ООО «Сатурн», получающий средства из бюджета Ярославской области для проведения работ по подключению школ к сети Интернет в соответствии с областной целевой программой, препятствовал должностным лицам контрольно-счетной палаты Ярославской области в проведении проверки эффективности расходования организацией предоставленных бюджетных средств.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита в РФ

1. Понятие и принципы публичного кредита. Государственный кредит и бюджетный кредит.
2. Понятие и формы публичного долга
3. Соотношение публичного долга и публичного кредита
4. Управление государственным и муниципальным долгом
5. Понятие, принципы и содержание международного кредита

Задачи и задания:

1. Поясните, в чем заключается различие между понятиями «банковский кредит», «бюджетный кредит», «государственный кредит», «муниципальный кредит», «инвестиционный кредит».

Какими нормативными актами определяется правовой режим этих видов кредитования?

2. Каково соотношение между понятиями «государственный кредит» и «государственный долг»?

3. На основе анализа Бюджетного кодекса РФ поясните, в чем различие между долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

4. В соответствии с БК РФ управление государственным долгом РФ осуществляет Правительство РФ.

Поясните, что включает в себя понятие «управление государственным долгом».

5. На одном из занятий по бюджетному праву студент пояснил, что в случае невыполнения РФ своих долговых обязательств перед физическими и юридическими лицами ответственность будет нести Правительство РФ всем находящимся в его распоряжении имуществом.

Правильно ли это?

6. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.

7. Как соотносятся между собой перечисленные ниже понятия:

1) «государственный и муниципальный кредит» – «публичный кредит»;

- 2) «государственный кредит» – «бюджетный кредит»;
- 3) «государственный (муниципальный) кредит» – «государственный (муниципальный) долг»;
- 4) «внешний долг» – «внутренний долг»;
- 5) «целевой иностранный кредит (заимствование)» – «нефинансовые кредиты международных финансовых организаций».

8. Гражданин К. приобрел в банке облигации краткосрочного муниципального займа города N. Когда наступил срок выплаты по данным ценным бумагам, банк объявил, что в настоящее время испытывает некоторые финансовые трудности и предложил гражданину К. подождать еще полгода, обещав полностью расплатиться по облигациям в указанный срок.

Гражданин К. обратился в Департамент муниципальных финансов администрации города N с требованием немедленно выплатить ему обещанные деньги по облигациям муниципального займа.

Каким должен быть ответ Департамента муниципальных финансов администрации города N? Если Департамент откажется удовлетворить требования гражданина К., имеет ли он право обратиться в суд и кто должен выступать ответчиком по делу?

9. Муниципальное образование привлекло для строительства дороги коммерческую организацию «Аргон». При этом по соглашению с этой организацией оплата будет производиться с рассрочкой в течение трех лет после окончания строительства.

Имеют ли место в данном случае отношения по государственному или муниципальному кредиту?

10. Муниципальное образование выпустило муниципальные ценные бумаги без ограничения срока обращения на сумму 10 млн руб.

Нарушен ли в данном случае какой-либо принцип государственного кредита?

11. Российская Федерация предоставила следующие кредиты:
- А) юридическому лицу, зарегистрированному на территории иностранного государства, – в размере 500 тыс. долл. на 10 лет;
 - Б) гражданину ФРГ – в размере 1 млн долл на срок один год;

В) Московской области – в размере 10 млрд руб. на срок пять лет;

Г) Республике Беларусь – в размере 1 млрд долл на срок 35 лет.

Применительно к каждому из случаев укажите, идет ли речь о государственном или бюджетном кредите. Правомерно ли предоставление перечисленных кредитов?

12. Муниципальное образование осуществило выпуск векселей для целей озеленения территории соответствующего муниципального образования на сумму 10 млн руб. со сроком платежа через 11 лет.

Допустимы ли указанные действия муниципального образования?

13. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии ОАО «Рыбинские моторы» на сумму 30 млн руб для привлечения кредитов Сбербанка РФ на модернизацию оборудования. ОАО заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возвратить в срок взятый кредит ОАО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

14. Российская Федерация решила предоставить государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов в банках на покрытие дефицитов бюджетов в следующих суммах:

- Республике Марий Эл – 120 млн руб.
- Хабаровскому краю – 150 млн руб.

Какие формальные требования должны быть соблюдены Российской Федерацией в целях предоставления названных гарантий? Как должны быть оформлены государственные гарантии?

15. Предприятие энергетического комплекса обратилось в марте текущего года в Министерство финансов РФ с заявлением о предоставлении ему бюджетного кредита в следующем финансовом году на модернизацию оборудования. Министерство финансов отказало в приеме заявки, ссылаясь на то, что Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год еще не принят Государственной Думой.

Правильно ли поступило Министерство финансов РФ?

16. РФ предоставила государственную гарантию Ярославской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Ярославская область не смогла возратить в срок полученный кредит.

Какие финансово-правовые последствия наступят в этом случае?

23. Ярославская область – субъект РФ – предоставила юридическому лицу «Жилстрой» бюджетный кредит в размере 20 млн руб. сроком на один год. При этом возврат был обеспечен залогом имущества, принадлежащего заемщику на праве собственности на сумму 15 млн руб.

Оценить правомерность решения субъекта Федерации.

24. Ярославская область – субъект РФ – получатель бюджетного кредита 100 млн руб. из федерального бюджета на ремонт дорог – не погасил предоставленный кредит в установленный срок. Министерство финансов РФ взыскало сумму задолженности за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет субъекта-должника.

Законны ли действия Министерства финансов РФ?

25. Правительство Ярославской области приняло решение погасить долговое обязательство муниципального образования – г. Ярославля за счет средств регионального бюджета. Государственная дума Ярославской области с данным решением не согласилась, посчитав, что оно нарушает нормы бюджетного права.

Оценить законность действий органов государственной власти?

26. Имеет ли право субъект РФ осуществить внешнее заимствование в целях погашения своего внешнего долга, если в бюджете этого субъекта расчетная доля федеральных межбюджетных трансфертов в течение двух из трех последних лет составляла 10 % объема собственных доходов консолидированного бюджета?

Тема 9. Правовой режим целевых государственных социально-страховых внебюджетных фондов

1. Правовой режим бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования)

2. Контроль за использованием денежных средств государственных социальных внебюджетных фондов

Задачи и задания:

1. Министерство финансов составило проект бюджета Фонда обязательного медицинского страхования и передало его в Государственную Думу для рассмотрения и утверждения после того, как Государственная Дума рассмотрела во втором чтении проект федерального закона о бюджете на следующий год.

Правомерны ли действия Министерства финансов? Правомерно ли было бы внесение проекта бюджета Фонда обязательного медицинского страхования после рассмотрения Государственной Думой проекта федерального закона о бюджете на следующий год в четырех чтениях? Каков порядок принятия бюджетов государственных внебюджетных фондов? Каковы источники формирования средств этих фондов?

2. Адвокат Иванов, учредивший адвокатский кабинет, принял на работу помощника и секретаря.

Определить, какие у него возникают обязанности по обязательному страхованию от социальных рисков.

3. Индивидуальный предприниматель, занимающийся торгово-закупочной деятельностью, заключил с Ивановой гражданско-правовой договор на оказание услуг по бухгалтерскому учету и оформлению налоговых деклараций.

Возникают ли у него обязанности по обязательному страхованию от социальных рисков?

4. Руководитель территориального фонда обязательного медицинского страхования препятствовал инспекторам Счетной палаты РФ при проведении документальной проверки в целях

определения эффективности использования средств. В обосновании своей позиции руководитель территориального фонда обязательного медицинского страхования сослался на ст. 31 БК РФ. Он заявил, что к предмету финансового контроля относится только проверка целевого характера использования средств, а оценка эффективности расходов осуществляются получателем средств самостоятельно.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

5. Предприятие «Икар» в соответствии с договором, заключенным с вузом, оплатило обучение своего работника и его ребенка. Начисляются ли страховые взносы во внебюджетные фонды на сумму оплаты обучения самого сотрудника и его ребенка?

Раздел 3. Налоговое право

Тема 10. Налоговая система РФ

1. Понятие и структура налоговой системы РФ
2. Налоги, сборы, страховые взносы и иные обязательные платежи
3. Классификация налогов и сборов, ее юридическое значение.
4. Принципы налогового права
5. Источники налогового права
6. Пределы действия нормативно-правовых актов о налогах, сборах, страховых взносах

Задачи и задания:

1. Определить соотношение понятий «обязательные платежи», «налоговые платежи», «налоги», «страховые взносы на обязательное социальное страхование», «государственная пошлина», «страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Подготовить ответ в виде схемы.

2. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате малым предприятием «Ярославский Автосервис», осуществляющим мойку, ремонт и продажу автомашин и запчастей к ним.

3. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате индивидуальным предпринимателем, осуществляющим реализацию товаров народного потребления на рынке г. Ярославля в общем павильоне, а также имеющим складское помещение 20 кв. м. для торговли тарой и упаковкой за безналичный и наличный расчеты.

4. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате фирмой «Юридические услуги», зарегистрированной

в г. Ярославле, имеющей свои филиалы в г. Угличе (Ярославская область) и Костроме.

5. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и обязательных платежей, подлежащих уплате АО «Русьмолоко», зарегистрированном в г. Ярославле, осуществляющем производство и реализацию молочной продукции, в том числе и через сеть из 4 собственных магазинов, два из которых находятся в г. Костроме.

6. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, подлежащих уплате ООО «Сервис-тур», которое зарегистрировано в г. Ярославле, осуществляет следующие виды деятельности: реализацию туристических путевок, оказание рекламных услуг. В отчетном периоде, кроме того, получило доходы от принадлежащих ему ценных бумаг.

7. Дать общую характеристику и нормативное обоснование системы налогов, сборов и обязательных платежей, подлежащих уплате фирмой «Домострой», осуществляющей строительство и ремонт строений и сооружений, установку пластиковых окон, вывоз строительного мусора, реализацию строительных материалов с территории складского помещения 15 кв. м.

8. Проиллюстрировать 2-3 примерами из судебной практики принцип единства налоговой системы.

9. Проиллюстрировать 2-3 примерами из судебной практики принцип всеобщности и равенства налогообложения и запрет дискриминации в налоговых правоотношениях.

10. Проиллюстрировать 2-3 примерами из судебной практики принцип справедливого соразмерного налогообложения.

11. Ст. 38 НК РФ закрепляет, что каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Рассмотрите объекты налогообложения по налогу на имущество организаций и транспортному налогу.

Как Вы считаете, соответствуют ли указанные объекты ст. 38 НК РФ? Соблюдается ли в этом случае принцип однократности налогообложения?

12. Имеет ли место нарушение принципа однократности налогообложения при взимании НДС и акциза при реализации табачных изделий за наличный расчет населению?

13. Является ли нотариальный тариф, взимаемый частными нотариусами, парафискальным сбором или гражданско-правовой платой за нотариальную услугу?

14. Является ли третейский сбор, взимаемый третейскими судами при рассмотрении споров, парафискальным сбором или гражданско-правовой платой за услугу?

15. Является ли страховой взнос банков в Фонд страхования вкладов физических лиц парафискальным сбором или гражданско-правовым платежом?

16. Ст. 38 НК РФ закрепляет, что каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Рассмотрите объекты налогообложения по акцизам и налогу на добавленную стоимость.

Как Вы считаете, соответствуют ли указанные объекты ст. 38 НК РФ? Соблюдается ли в этом случае принцип однократности налогообложения?

17. Ст. 57 Конституции РФ, п. 1 ст. 3 НК РФ устанавливают, что «каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы». В соответствии с данными положениями и п. 1 ст. 45 НК РФ налоговая обязанность исполняется налогоплательщиком самостоятельно, то есть от своего имени и за счет своих собственных средств.

Как Вы считаете, не нарушает ли указанные нормы НК РФ Федеральный закон от 30.11.2016 N 401-ФЗ, которым п. 1 ст. 45 НК РФ был дополнен новым абзацем в следующей редакции: «Уплата налога может быть произведена за налогоплательщика иным лицом»? Соблюдается ли в таком случае принцип всеобщности налогообложения?

18. Глава местного органа самоуправления Ярославского района, учитывая большое социальное значение местного курорта «Большие и Малые минеральные воды», принял решение об установлении курортного платежа, взимаемого с физических лиц и организаций, средства от которого направляются в местный бюджет целевым назначением (для развития инфраструктуры местного курорта), и освобождении здравниц, санаториев района от местных налогов и уплаты пени по местным налогам.

Насколько законно такое решение? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

19. По распоряжению Губернатора Ярославской области большегрузные машины, въезжая в черту города, обязаны платить дополнительный взнос за дороги. Последний поступает в бюджет области. Сбор осуществляется при въезде в город спецработниками, но правом останавливать машины они не наделены, поэтому осуществляют эту работу совместно с сотрудниками ГИБДД (ГАИ).

Законно ли распоряжение губернатора? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

20. Законом субъекта федерации (N-ской области) были установлены налоговые льготы: 1) по налогу на имущество физических лиц освобождались от уплаты налога многодетные семьи, имеющие 5 и более несовершеннолетних детей; 2) по налогу на имущество организаций уменьшалась налоговая ставка в 2 раза организациям, оказывающим услуги по социальному обслуживанию инвалидов и престарелых граждан; 3) по налогу на прибыль освобождались от уплаты налога индивидуальные предприниматели и организации, осуществляющие ремонт дорог и систем городского водоснабжения и канализации.

Дать правовую оценку и определить юридические последствия данного закона.

Тема 11. Налоговые правоотношения, налоговая обязанность

1. Государственные органы как участники налоговых правоотношений
2. Налогоплательщики и их представители: правовой статус
3. Налоговые агенты, иные участники налоговых правоотношений
4. Установление налога и необходимые элементы налоговой обязанности
5. Правовой режим налоговых льгот

Задачи и задания:

1. Налоговый орган сообщил банку, что его клиент – юридическое лицо – исключен из Единого государственного реестра юридических лиц.

Может ли банк в связи с ликвидацией организации закрыть счет, уведомив об этом налоговую инспекцию? Какие действия необходимо совершить, если на счете ликвидированной организации есть денежные средства, и что можно предпринять в том случае, когда по решению налогового органа операции по ее счету приостановлены? Может ли банк в такой ситуации прекратить договор и закрыть счет? И как следует поступить с оставшимися денежными средствами?

2. Курцев решил заняться предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Он обратился за консультацией в налоговые органы, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать.

Обязаны ли налоговые органы представить ему такую информацию, в каком порядке и в какие сроки?

3. Иванов, сосед Петрова, занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Петров решил, что Иванов не полностью уплачивает налоги, часть своих доходов скрывает от налогообложения. Он обратился в инспекцию ФНС РФ по Ленинскому району г. Урюпинска, на территории которого он проживает, с просьбой пре-

доставить ему информацию о размере уплачиваемых налогов Ивановым.

Как должна поступить в этом случае налоговая инспекция?

4. В связи со смертью Усова, являющегося налогоплательщиком по земельному налогу и налогу на имущество, налоговая инспекция предъявила требование об уплате налогов и пени к его супруге.

Правомерны ли действия данной инспекции?

5. При проведении выездной проверки налоговый орган обнаружил, что организация занизила базу для исчисления взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Взносы в Фонд социального страхования не начислялись на следующие спорные выплаты: денежные компенсации взамен молока; приобретение билетов в цирк; премия за выдающиеся трудовые результаты; оплата абонементов в бассейн; проезд к месту отдыха и обратно в случаях, не предусмотренных законодательством РФ; компенсации за неиспользованный отпуск; премии к профессиональному празднику. Все выплаты производились за счет чистой прибыли организации. Фонд привлек организацию к ответственности за допущенные правонарушения и предложил уплатить недоимку по взносам и пени. Не согласившись с решением проверяющих, организация обратилась в суд.

Сформулировать резолютивную часть решения суда.

6. В результате слияния двух обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в одном регионе России, образовалась организация, которая была зарегистрирована в другом регионе. Государственной регистрацией всех изменений занималась налоговая инспекция, на учете которой ранее, до проведения реорганизации, состояли эти общества. Налоговая инспекция (далее новая), на учет которой была поставлена вновь созданная организация, решила проверить, находится ли та фактически по месту своей госрегистрации. Оказалось, что нет. Таким образом, по мнению налогового органа госрегистрация произведена на основании заведомо ложных данных, что влечет признание решения регистрирующего органа

недействительным. С указанным заявлением новая налоговая инспекция обратилась в суд.

Сформулировать решение суда.

7. Суворов был направлен в командировку за рубеж сроком на 2 года (с марта 2016 г. по март 2017 г.). Представителем в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в этот период на основании доверенности является его супруга, которая обязана предоставить налоговую декларацию Суворова по налогу на доходы физических лиц до 30 апреля 2017 г. В связи с осложнившимися отношениями между супругами, супруга Суворова не предоставила в налоговые органы налоговую декларацию.

Кто подлежит налоговой ответственности за непредоставление налоговой декларации и неуплату налога?

8. Крайнов был направлен в длительное лечение за рубеж сроком на 2 года (с марта 2017 г. по март 2017 г.). Представителем в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в этот период на основании доверенности является его сестра, которая обязана была уплатить налог на имущество. В связи с осложнившимися отношениями между родственниками, сестра не уплатила налог на имущество в установленные сроки.

Кто подлежит налоговой ответственности за неуплату налога? На ком лежит обязанность по уплате недоимки и пени?

9. Гражданин США в период с 01.02.2016 по 12.07.2016 г. работал в российском представительстве американской компании в г. Москве. 13.07.2016 г. он был направлен (выехал) в командировку в Швейцарию, где находился до 27.07.2016 г. При приезде 28.07.2016 г. в Россию гражданин США получил отпуск с 10.08.2016 г. по 03.09.2016 г., который провел с семьей в ЕС. В дальнейшем гражданин США проработал в России до 10.05.2017 г. и, получив должность в головном офисе американской компании, вернулся в США.

Изложить условия признания физического лица налоговым резидентом РФ. Определить налоговое резидентство указанного гражданина США по итогам налоговых периодов 2016 г. и 2017 г.

10. Иванов, работающий в Москве, в период с 10.03.2016 г. по 12.05.2016 г. и с 20.07.2016 г. по 17.11.2016 г. находился в служебных командировках в г. Вильнюс. 13.01.2017 г. он был направлен (выехал) в командировку в Польшу, где находился до 27.03.2017 г. Проработав в Москве до 10.06.2017 г. Иванов был вынужден выехать на лечение в Германию. В Россию он вернулся только 24.11.2017 г.

Определить налоговое резидентство Иванова по итогам налоговых периодов 2016 и 2017 гг., а также на 10.04.2017 г. (дату выплаты работодателем Иванову заработной платы за март 2017 г.)

11. ЗАО «Мой дом» находится в процедуре банкротства на стадии внешнего управления. Просроченная задолженность общества по налогам и сборам, возникшая после введения арбитражным судом внешнего управления, составляет 2 млн 500 тыс. руб. Налоговый орган вынес решение о взыскании указанной недоимки за счет имущества ЗАО «Мой дом» и направил соответствующее постановление на исполнение судебному приставу.

Дайте правовую оценку ситуации.

12. Российское предприятие заключило с иностранным юридическим лицом с постоянным местопребыванием в республике Кипр (комитент) договор комиссии, в соответствии с которым российское предприятие как комиссионер реализует на территории РФ товары, принадлежащие комитенту. При этом комиссионер не имеет полномочий на заключение договоров от имени комитента, действует от своего имени, но за счет комитента в рамках своей обычной деятельности.

Будет ли деятельность данного российского юридического лица приводить к образованию постоянного представительства кипрской фирмы в РФ?

13. Гражданин России Иванов, постоянно проживающий в Греции, получил в 2012 г. доход размере в 2,5 млн руб. от рекламной деятельности в России. Кроме того, в этом же году он приобрел в Москве квартиру стоимостью 12 млн руб.

Дать характеристику налоговых обязанностей названного субъекта.

14. Иванова в период с 01.10.2012 по 09.03.2014 гг. была зарегистрирована в качестве индивидуального предпринимателя. На основании договора долевого участия в строительстве от 30.12.2012 г. по передаточному акту от 28.04.2013 г. Иванова получила помещение с назначением торговое, не предназначенное для проживания либо иных личных нужд. В качестве индивидуального предпринимателя Иванова передала по договору аренды от 07.05.2013 г. закрытому акционерному обществу «Икар» (далее – ЗАО «Икар») недвижимое имущество для организации розничной торговли смешанными группами товаров во временное владение и пользование за соответствующую плату. Впоследствии Иванова и ЗАО «Икар» заключили договор аренды от 01.06.2014 г. на новый срок – 10 лет. Не являясь индивидуальным предпринимателем, она не уплачивала налог на добавленную стоимость. Налоговый орган привлек Иванову к налоговой ответственности и взыскал сумму недоимки и пени.

Оценить правомерность решения налогового органа.

15. ООО «Торговый Дом «Эверест»» (далее – ООО «ТД «Эверест»», Общество) обратилось в Арбитражный суд Республики Коми с иском к Инспекции Федеральной налоговой службы по городу Сыктывкару (далее – Инспекция, налоговый орган) о взыскании убытков 90 000 руб. Как следует из материалов дела, общество с целью получения правовой помощи при подготовке апелляционной жалобы на решения инспекции 08.10.2015 г. заключило договор на оказание юридических услуг с индивидуальным предпринимателем Кругловым М. М. Посчитав данные расходы своими убытками от неправомерных действий инспекции, общество обратилось в суд в порядке статей 15, 1069 Гражданского кодекса Российской Федерации за взысканием их с Российской Федерации в лице Федеральной налоговой службы.

Какое решение может вынести суд?

Тема 12. Порядок исполнения налоговой обязанности

1. Добровольный и принудительный порядок исполнения налоговой обязанности физическим лицом
2. Добровольный и принудительный порядок исполнения налоговой обязанности юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем
3. Изменение срока уплаты налога
4. Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности
5. Прекращение налоговой обязанности

Задания и задачи:

1. Составить сравнительную таблицу «Изменение срока исполнения налоговой обязанности» по критериям: основания предоставления и прекращения; сроки; порядок предоставления.

2. Сравнить в форме таблицы способы обеспечения налоговой обязанности и способы обеспечения гражданско-правовых обязательств: залог, поручительство в налоговом праве и гражданском праве.

Сравнить в форме таблицы способы обеспечения налоговой обязанности и способы обеспечения гражданско-правовых обязательств: пени, арест имущества в налоговом праве и исполнительном производстве.

3. При исполнении кредитной организацией поручения налогоплательщика о перечислении сумм налогов в бюджет была допущена техническая ошибка, повлекшая зачисление данных средств на счет другого клиента банка. Выявлено это было лишь по прошествии некоторого времени, когда срок уплаты данного налога уже истек.

Кто должен нести ответственность за неуплату налога? С кого будут взысканы суммы неуплаченного налога и в каком порядке?

4. ООО «Аптека 36 и 6+» в налоговую инспекцию по телекоммуникационным каналам связи представлена налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдель-

ных видов деятельности за 3 квартал 2016 г., согласно которой к уплате в бюджет налогоплательщиком исчислен налог в сумме 183 256 руб. Во исполнение обязанности по уплате налога общество направило в ПАО «Инвест-Банк» платежное поручение от 13.10.2016 № 1287, которым поручило банку за счет средств, находящихся на его счете, перечислить указанную сумму в счет уплаты налога. Но банк платежное поручение от 13.10.2016 № 1287 не исполнил по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций. В связи с тем, что налоговый орган не признал обязанность по уплате в бюджет единого налога на вмененный доход исполненной, общество обратилось в арбитражный суд с соответствующим заявлением.

Какие юридически значимые обстоятельства подлежат проверке в ходе судебного рассмотрения дела?

5. В связи со смертью работника организации Петрова его супруге была выдана заработная плата умершего за отработанное время и суммы компенсации за неиспользованные дни отпуска (62 тыс. руб.). Налоговый орган в принудительном порядке взыскал с налогового агента-работодателя с указанной суммы налог на доходы физических лиц и социально-страховые взносы.

Оценить правомерность решения налогового органа.

6. Налоговый орган в ходе выездной налоговой проверки индивидуального предпринимателя Сидорова провел переквалификацию заключенных им с другими лицами гражданско-правовых договоров на выполнение работ (оказание услуг) в трудовые договоры. Основанием послужили длящийся характер отношений, регулярный характер оплаты, условия договоров о материальной ответственности исполнителей. В этой связи налоговый орган доначислил к уплате индивидуальному предпринимателю как налоговому агенту налога на доходы физических лиц и страховые взносы как налогоплательщику.

Оценить правомерность решения налогового органа.

7. В связи с образовавшейся задолженностью по налогам ООО «Кондор» налоговая инспекция 10.10.2016 г. направила

инкассовое поручение в банк, в котором открыты счета организации, о взыскании задолженности по налогам. Банк, не уведомив налоговую инспекцию, полученные поручения не исполнил. В результате этого руководитель налоговой инспекции вынес решение 10.11.2016 г. о взыскании задолженности за счет имущества организации и решение о приостановлении операций по счетам организации.

Правомерны ли действия налогового органа?

8. ООО «Партнер» в связи со сложным финансовым положением, вызванным неплатежеспособностью контрагентов по выполненным договорам, обратилось в налоговую инспекцию по месту учета с заявлением о предоставлении отсрочки по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, налогу на доходы физических лиц и страховым взносам.

Оценить правовые последствия такого обращения.

9. Организация «Сатурн» подала уточненную декларацию по НДС, в которой увеличила налоговую базу и сумму налога к уплате, уплатив налог, но не уплатила пени его. Налоговый орган провел камеральную проверку и оштрафовал организацию за неуплату пени. Организация считает, что налоговый орган наложил штраф незаконно.

Правомерна ли позиция организации?

Тема 13. Ответственность за нарушение налогового законодательства

1. Понятие и принципы налоговой ответственности
2. Составы налоговых правонарушений
3. Производство по делу о налоговом правонарушении
4. Налоговые санкции

Задания и задачи:

1. Главный бухгалтер предприятия до сдачи отчетности по авансовым платежам по налогу на прибыль попала в больницу. Налоговый орган, учитывая уважительную причину, освободил только главного бухгалтера от административной ответственности, наложив на предприятие штраф за несвоевременное предоставление отчетности по ст. 119 НК РФ.

Прав ли налоговый орган? В каком порядке можно обжаловать действия налоговой инспекции?

2. В ходе выездной налоговой проверки индивидуального предпринимателя Тихонова были опрошены бывшие работники (10 человек) на предмет получения ими зарплаты «в конвертах» (без надлежащего оформления выплат). Документально подтверждалась только выплата заработной платы в размере минимальной заработной платы. На основании свидетельских показаний налоговый орган посчитал доказанным то обстоятельство, что фактически заработная плата, выплаченная работникам, превышала ту, которая отражалась в учете и облагалась налогом на доходы физических лиц. В течение 2016 г. каждому из этих работников ежемесячно «в конверте» выплачивалась сумма 15 000 рублей.

Определить налоговые последствия данной ситуации. Исчислить штрафные санкции.

3. При проведении выездной налоговой проверки инспектор истребовал у налогоплательщика необходимые для проведения налоговой проверки документы. В требовании не было указано конкретное количество истребованных документов, а расчет производился исходя из количества наименований документов, определенных только родовыми признаками. В связи с непред-

ставлением в установленный срок истребованных документов в количестве 97 штук было принято решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения на основании п. 1 ст. 126 Налогового кодекса Российской Федерации в виде штрафа в размере 4850 руб. При этом указанные в требовании во множественном числе документы (например, банковские выписки, счета-фактуры, авансовые отчеты, договоры) при расчете штрафа определялись как один документ. В отношении руководителя организации был составлен протокол об административном нарушении законодательства о налогах и сборах

Правомерно ли привлечение к ответственности организации и ее руководителя. Правильно ли исчислен штраф?

4. Предприятие «Спектр» зарегистрировано и поставлено на налоговый учет в г. Ярославле. В г. Тутаеве предприятие сдает в аренду складские помещения. Предприятие было привлечено к налоговой ответственности за не постановку на налоговый учет недвижимого имущества в г. Тутаеве. Предприятие с решением налогового органа не согласилось, ссылаясь на то, что основные средства сдаются в аренду как имущественный комплекс и его обслуживание осуществляет арендатор.

Оцените правовые последствия указанной ситуации и формы защиты прав налогоплательщика.

5. Круглов в 2014 г. заключил с Овчинниковым договор купли-продажи принадлежащего ему автомобиля BMW. Договор предусматривал условие о рассрочке уплаты покупной цены сроком на 2 года, по истечении которого стороны осуществляют снятие данного транспортного средства с регистрационного учета в органах ГИБДД и регистрируют его на нового собственника — Овчинникова. Поскольку согласно договору купли-продажи обязанность по уплате налогов, штрафов и пеней в течение указанного двухлетнего срока несет Овчинников, фактически пользующийся автомобилем на основании доверенности, Круглов оставлял без исполнения уведомления, требования налоговой инспекции об уплате транспортного налога и соответствующих сумм пени. Налоговый орган в октябре 2017 г. обратился в суд

с заявлением о взыскании задолженности по транспортному налогу, пени и штрафных санкций за неуплату налога за 2014, 2015 и 2016 гг. с Круглова.

Дайте правовую оценку ситуации.

6. Гражданин Петров в течение года 2015 г. давал объявления в местной газете «Рико-Пресс» о выполнении работ по ремонту квартир. При этом он не был зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя. Налоговый орган на основании решения от 10 ноября 2016 г. привлек его к налоговой ответственности по ст. 116 п. 2 НК РФ за осуществление предпринимательской деятельности без постановки на налоговый учет.

Оцените правомерность решения налогового органа. Определите способы защиты прав Петрова?

7. Организация «Строймонтаж» осуществляла строительство своего офиса в Заволжском районе г. Ярославля с привлечением субподрядчика. Поскольку сама организация состоит на налоговом учете в ИФНС Дзержинского района г. Ярославля, она не встала на учет по месту стройплощадки. Налоговый орган привлек организацию к ответственности по п. 1 ст. 116 НК – за несвоевременное сообщение о постановке на учет обособленного подразделения и п. 2 ст. 116 НК РФ – за ведение деятельности обособленного подразделения без постановки на налоговый учет. В отношении руководителя организации был составлен протокол об административном правонарушении законодательства о налогах и сборах.

Оцените правомерность решения налогового органа. Определите способы защиты прав организации? Изменится ли решение задачи, если организация вела строительство хозяйственным способом без привлечения субподрядчика?

8. Индивидуальный предприниматель Громов, состоящий на налоговом учете в качестве индивидуального предпринимателя по месту жительства в г. Угличе Ярославской области, 1 июня 2016 г., в связи с началом своей предпринимательской деятельности в г. Ярославле, подал заявление в межрайонную ИФНС г. Ярославля о постановке его на учет в качестве плательщика единого налога на вмененный доход (ЕНВД). Налоговый орган

решением от 10 ноября 2016 г. привлек его к ответственности по п.1 ст.126 НК РФ.

Оцените правомерность решения налогового органа. Изменится ли решение задачи, если Громов состоит на налоговом учете по месту жительства и здесь решил перейти с общего режима налогообложения на специальный режим ЕНВД?

9. Налоговый орган привлек банк «Сатурн» к ответственности по п.1 ст.135 НК РФ за неисполнение инкассовых поручений налогового органа о списании денежных средств с расчетного счета налогоплательщика по принудительному исполнению налоговой обязанности по уплате налога на прибыль.

Банк не согласился с решением налогового органа, пояснив, что неисполнение банком инкассовых поручений налогового органа было вызвано поступлением информации от конкурсного управляющего о наличии задолженности по внеочередным платежам.

Разрешите налоговый спор по существу.

10. Организация «Русь-лен» не представила налоговую декларацию за 3 квартал 2016 г. Налоговый орган решением от 15.12.2016 г. привлек организацию к налоговой ответственности по ст. 119 НК РФ, исчислив сумму штрафа на основании сумм дохода указанных в предшествующей налоговой декларации за 2 квартал. В отношении главного бухгалтера организации был составлен протокол об административном правонарушении.

Оцените правомерность решения налогового органа и порядок его обжалования. Составьте жалобу на решение налогового органа.

11. Налоговый орган провел выездную налоговую проверку индивидуального предпринимателя Корнеева по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты по всем налогам и сборам за период 2013–2014 гг. В акте проверки от 25.01.2015 г., составленном по результатам выездной проверки и врученном 26.01.2015 г., установлено систематическое неправильное отражение в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих

упрощенную систему налогообложения, хозяйственных операций. Налоговый орган вынес решение от 30.01.2015 г. о привлечении к налоговой ответственности по ст.120 НК РФ.

Оцените правомерность решения налогового органа и порядок его обжалования.

12. Должностные лица налогового органа по итогам проведенной выездной налоговой проверки организации составили акт, согласно которому налогоплательщик был привлечен к налоговой ответственности, предусмотренной п.1 ст. 122 НК РФ. Организация представила свои возражения на акт проверки. По результатам рассмотрения материалов выездной налоговой проверки руководителем налогового органа было принято решение о привлечении организации к налоговой ответственности, предусмотренной п. 3 ст.122 НК РФ. В письменных возражениях налогоплательщик просил учесть смягчающее обстоятельство – тяжелое финансовое положение организации.

Вправе ли руководитель налогового органа при вынесении решения по результатам рассмотрения материалов выездной налоговой проверки ужесточать меру ответственности за совершение налогового правонарушения? Составьте жалобу на решение налогового органа.

13. 30 августа 2016 г. организация представила в налоговый орган уточненную декларацию по НДС за второй квартал 2016 г., из которой следовало, что к доплате в бюджет начислено 1 182 809 руб. Одновременно с этим была подана декларация по НДС за первый квартал 2016 г. В ней был заявлен НДС к возмещению на сумму 1 183 123 руб. Налоговые органы посчитали, что на 20 июля 2016 г. у налогоплательщика образовалась непогашенная недоимка по НДС и предъявила ему штраф в соответствии со ст. 122 НК РФ. Организация не согласилась с этим решением и обратилась с жалобой.

Сформулировать решение вышестоящего налогового органа.

14. АО «Бристоль» в течение 2016 г. неправомерно не удерживало в полном объеме и не перечисляло в бюджет суммы налога на доходы со своих работников. Общая сумма неперечислен-

ного налога на доходы составила 168 тыс. руб. Часть работников в течение года уволилась из организации.

Должно ли АО «Бристоль» взыскать недоимку и пени с работников? Являются ли указанные нарушения основанием для привлечения организации к налоговой ответственности и в каком порядке? Определить способы защиты прав организации?

Тема 14. Защита прав налогоплательщика по налоговому законодательству

1. Формы и способы защиты прав налогоплательщика по НК РФ
2. Налоговая жалоба и порядок ее рассмотрения

Задания и задачи:

1. Организация подала налоговую декларацию по НДС, в которой приняла к вычету НДС, выставленный ей поставщиком листового металла. Заявив о возмещении из бюджета сумм принятых к вычету сумм НДС, организация получила отказ. Налоговая инспекция мотивировала свое решение тем, что ввиду загруженности камеральная проверка налоговой декларации ею не проводилась и нет возможности ее провести сейчас, поскольку истек срок проверки.

Оцените правомерность решения налогового органа. В каком порядке налогоплательщик может защитить свои права?

2. Индивидуальный предприниматель Орлов попал в автомобильную катастрофу, в результате чего два месяца пролежал в больнице и не уплатил своевременно суммы налога на доходы физических лиц и транспортного налога. Налоговый орган установил, что образовалась недоимка в сумме 150 000 руб. по налогу на доходы физических лиц и 45 000 руб. по транспортному налогу, и вынес решение о привлечении предпринимателя к налоговой ответственности. Орлов отказался заплатить штраф, сославшись на то, что данные правонарушения были совершены им вследствие болезненного состояния.

Как, по вашему мнению, следует разрешить возникший конфликт? Составьте жалобу на решение налогового органа и решение по жалобе.

3. МУП «Волна» было реорганизована в форме преобразования в АО «Волна». По итогам выездной налоговой проверки деятельности АО «Волна» налоговый орган посчитал, что налогоплательщик необоснованно занизил налогооблагаемую базу по транспортному налогу и доначислил соответствующие суммы налога, пени, штраф. Налоговым органом установлено, что МУП «Волна» принадлежал автомобиль марки ВАЗ с двигателем мощностью 150 л. с., состоящий на учете в органах ГИБДД, в связи с чем он является объектом обложения транспортным налогом, который не уплачивался с 2013 г. МУП «Волна». После проведенной реорганизации универсальным правопреемником МУП «Волна» является ОАО «Волна», которое и обязано исчислять и уплачивать транспортный налог в отношении данного автомобиля, а равно нести ответственность за допущенные его правопреемником налоговые правонарушения.

Дать оценку законности решения налогового органа. В каком порядке налогоплательщик может защитить свои права. Составить жалобу по данному делу.

4. В ходе выездной налоговой проверки организации инспекция установила занижение налоговой базы по налогу на прибыль. В состав расходов были отнесены вознаграждения в сумме 80 500 руб. по договорам подряда, заключенным с работниками организации, находящимися в ежегодных отпусках, на выполнение разовых работ, имеющих неотложный характер. Кроме того, налоговый орган также признал экономически необоснованными расходы организации на проведение вакцинации работников против гриппа в сумме 60 000 руб. Организация, не согласившись с решением налогового органа, обратилась с жалобой в вышестоящий налоговый орган.

Составить жалобу и охарактеризовать порядок ее рассмотрения.

5. Проводя выездную налоговую проверку, инспектор потребовал от руководителя проверяемого предприятия-налогоплательщика представить ему все документы, касающиеся на-

лога на добавленную стоимость за проверяемый период. После того как руководитель отказался представить такие документы, инспектор единолично изъял подлинники всех документов из бухгалтерии и покинул предприятие, заявив, что изучит их в инспекции.

Позднее выяснилось, что инспектор изъял не только те документы, которые касались предмета проверки, но и иную бухгалтерскую документацию, в результате чего предприятие-налогоплательщик понесло убытки в виде порчи товара на сумму 900 000 руб. и выплаты возмещения контрагенту в связи со срывом исполнения договора на поставку данного товара в размере 300 000 руб. Кроме того, предприятие вынуждено было отказаться от заключения еще одного контракта с ценой договора 2 500 000 руб.

Можно ли взыскать эти убытки с налоговых органов, в каком порядке? Составьте необходимые документы, которые обеспечивают юридическое сопровождение защиты прав налогоплательщика.

6. В сентябре 2016 г. налогоплательщик подал в налоговую инспекцию заявление о возврате из бюджета суммы переплаченного им налога на добавленную стоимость. Налоговая инспекция приняла решение о возврате налога в апреле 2016 г., что и было исполнено органами Федерального казначейства в установленный срок. Налогоплательщик, не имея задолженности перед бюджетом, потребовал начислить и уплатить проценты за несвоевременный возврат из бюджета сумм переплаченного НДС.

Составьте необходимые документы, которые обеспечивают юридическое сопровождение защиты прав налогоплательщика.

7. ИФНС по результатам выездной налоговой проверки привлекла налогоплательщика-организацию к ответственности по ст. 126 НК РФ за непредставление документов по финансово-хозяйственной деятельности согласно выставленному требованию и доначислила ему налог на прибыль и НДС, пени и штрафы за неуплату налога, исчислив их расчетным методом. Налогопла-

тельщик заявил, что эти документы были утрачены в результате их небрежного хранения работником, который был уволен за систематические нарушения своих трудовых обязанностей.

Составьте необходимые документы, которые обеспечивают юридическое сопровождение защиты прав налогоплательщика.

8. По мнению предпринимателя Сидорова, он необоснованно был привлечен к ответственности по п. 2 ст. 116 НК РФ за сдачу в аренду нежилых помещений до регистрации в качестве ИП, поскольку сдача в аренду осуществлялась им как физическим лицом и предпринимательская деятельность не велась. Ежегодное перезаключение договоров аренды с 2014 по 2016 гг., по его мнению, не образовывало систематической деятельности. Решение налогового органа о привлечении к ответственности от 15 февраля 2017 г.

Составьте необходимые документы, которые обеспечивают юридическое сопровождение защиты прав налогоплательщика.

Раздел 4. Эмиссионно-денежное право

Тема 15. Денежная система РФ

1. Деньги и денежная система как категории финансового права
2. Эмиссия денег. Порядок выпуска денег в обращение и изъятия из обращения
3. Правовая регламентация денежного обращения в РФ. Формы денежного обращения
4. Правило расчетов наличными деньгами. Правила ведения кассовых операций
5. Порядок применения контрольно-кассовой техники (ККТ) и ответственности за нарушение законодательства о применении ККТ
6. Национальная платежная система РФ и платежные системы
7. Субъекты национальной платежной системы и участники платежной системы
8. Порядок оказания платежных услуг
9. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе
10. Финансово-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задания и задачи:

1. Укажите, каков порядок обмена поврежденных денежных банкнот на новые, обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.
2. Назовите все финансовые правоотношения, которые возникают при осуществлении коммерческим банком операций в сфере наличного денежного обращения, а также функций агента валютного контроля.
3. На основе БК РФ проанализируйте случаи, когда возможно возникновение финансово-правовых отношений между органами Федерального казначейства и банками по беспорочному списанию средств в пользу бюджета.

4. Коммерческий банк «Орион» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ. Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Орион»?

5. Если предприятие оплатило поставщику товары путем внесения наличных денежных средств сверх установленного законодательством норматива непосредственно в банк поставщика, минуя свой расчетный счет, то будет ли это считаться нарушением законодательства о предельном размере расчетов между юридическими лицами?

6. Наша организация не имеет валютного счета. Можно ли купить иностранную валюту в обменном пункте за наличный расчет для выдачи работнику, направляемому в заграникомандировку?

7. Наша организация имеет счета в нескольких отделениях банка. Как в этом случае устанавливается лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации?

8. Предприятие приобретает автомобиль у физического лица через комиссионный магазин. Может ли предприятие оплатить такую покупку наличными денежными средствами?

9. Кредитная организация отказалась обменивать следующие банкноты Банка России:

1) банкноту номиналом 100 руб. с признаками изменения первоначального вида банкноты, проявившимися в дорисовке на одной из сторон цифры «100»;

2) банкноту номиналом 1000 руб., содержащую прокол, штамп «100 штук. 25.04.2005» и подпись неустановленного лица;

3) банкноту номиналом 500 руб., утратившую значительную свою часть (по сетке для определения платежности банкнот Банка России получилось число 100).

Кроме того, за обмен других поврежденных банкнот Банка России кредитная организация взяла комиссию в размере 10 % от номинала каждой банкноты.

Укажите, правомерны ли действия кредитной организации в каждом из указанных выше случаев.

10. ЗАО «Никанор» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. руб. 5 февраля предприятие получило 1 млн руб. в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма неполученной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. руб., на 8 февраля – 400 тыс. руб., а на 9 февраля – 200 тыс. руб. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. руб. неполученной заработной платы.

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

11. Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в банке «Ярославич». Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Гусевым порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Гусев отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя.

Разрешите конфликт.

12. В ходе проверки киоска «Газеты и журналы», владельцем которого является индивидуальный предприниматель Кротов, налоговый инспектор установил, что в киоске не вывешены в доступном для покупателя месте ценники на продаваемые товары. Кроме того, при осуществлении денежных расчетов с населением Кротов не применял в киоске контрольно-кассовую машину. На основании данной проверки начальник государственной налоговой службы за перечисленные нарушения наложил штраф на индивидуального предпринимателя. Кротов обжаловал это решение в вышестоящий налоговый орган.

Какое решение примет последний?

13. При проверке налоговым органом кафе «Ариадна» оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина,

не зарегистрированная в налоговых органах, а вторая ККТ не имеет пломбы.

Укажите, какие действия и санкции должны применить налоговые органы в данном случае.

14. Индивидуальный предприниматель Кудрявцев открыл в коммерческом банке «Орион» расчетный счет. Спустя месяц он обратился в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет и в коммерческий банк «Ярославич» с заявлением об открытии расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

15. ООО «Автосервис» открыло в коммерческом банке «Орион» расчетный счет. Спустя месяц ООО «Автосервис» обратилось в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет и в коммерческий банк «Ярославич» с заявлением об открытии еще одного расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

16. В связи с дефицитом федерального бюджета, не запланированным в законе о бюджете на текущий год, Центральный банк РФ единолично принял решение о выпуске денежных средств в объеме, покрывающем возникший дефицит. Кроме того, Центральный банк РФ принял решение о замене денежных купюр старого образца на новые, ограничив срок обмена банкнот 10 месяцами.

Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно?

17. Налоговая инспекция проверяла организацию, осуществляющую онлайн-торговлю на предмет полноты учета наличных денежных средств.

Расчет с покупателями осуществлялся двумя способами. В-первых, Покупатель заказывает товар на сайте и оплачивает его через провайдера электронных платежей (банковская карта; всевозможные онлайн-кошельки, Яндекс.Деньги, Webmoney, а также через агрегаторов всех этих способов типа ASSIST, PayMaster и т. п.). Во-вторых, товар доставляет курьер, который принимает наличные деньги в оплату товара, деньги принимает тоже курьер (наличные). Онлайн касса в организации отсутствует.

Инспекция составила протокол об административном правонарушении и на его основании вынесла решение о привлечении организации к ответственности по ст. 15.1 КоАП РФ. Посчитав данное постановление незаконным, организация обратилась в суд.

Сформулировать решение суда.

18. Юридическое лицо-резидент (клиент) и уполномоченный банк в договоре банковского счета в иностранной валюте предусмотрели, что комиссия за ведение этого счета и осуществление банком функций агента валютного контроля будет уплачиваться клиентом 1500 долл. в месяц. Однако в связи с резким ростом курса доллара по отношению к российскому рублю клиент отказался выплачивать указанную сумму в долларах, мотивируя тем, что доллар не является законным платежным средством на территории РФ. В сроки, предусмотренные в договоре банковского счета, клиент производил уплату комиссии в российских рублях по курсу на день заключения этого договора.

В каком порядке должен быть разрешен спор между юридическим лицом (клиентом) и банком?

19. Продавец товара в магазине «24 часа» отказался принять в оплату товара загрязненную купюру достоинством 5000 руб.

Укажите со ссылкой на закон, при каких обстоятельствах отказ продавца будет правомерным.

20. По договору купли-продажи канцтоваров одно юридическое лицо 20 июня текущего года осуществило платеж наличными денежными средствами на сумму 80 000 руб. продавцу – индивидуальному предпринимателю. На следующий день юридическое лицо доплатило по этому же договору наличными деньгами сумму в размере 40 000 руб.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

21. Индивидуальный предприниматель из Урюпинска имел задолженность перед строительной фирмой в размере 60 000 руб. Выплату долга кредитор получил только на основании решения суда. После того как судебный пристав предупредил должника, тот направился в банк и разменял указанную сумму на мелкие монеты. Деньги в 15 мешках общим весом более 60 кг принес

в отдел судебных приставов. Последние отказались принять такое исполнение.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

22. Должностным лицом Межрайонной инспекции ФНС проведена проверка организации, находящейся на едином налоге на вмененный доход, на предмет соблюдения в период с 01.01.2017 по 31.01.2017 г. требований законодательства о применении ККТ, порядка работы с денежной наличностью, полноты учета выручки.

В результате проверки установлено:

- отсутствует зарегистрированная онлайн-ККТ;
- лимит остатка денежных средств для учреждения в проверяемом периоде не установлен, на конец каждого дня остаток денежных средств в банк не сдавался;
- приходный кассовый ордер не выписывался при каждом приеме наличных денег, а составлялся на общую сумму по нескольким приходным операциям за рабочую смену;
- касса не изолирована от других служебных помещений, закрывается на деревянную дверь, обитую листовой сталью, но с деревянной дверной коробкой, отсутствует окно для операций с клиентами.

Определите правовые последствия указанной проверки.

23. Лизинговая компания «Омега» заключает договор о залоге недвижимого имущества с акционерным коммерческим банком «Орион» с целью обеспечения обязательства по договору об открытии кредитной линии, залоговая стоимость которого составила 18 млн руб. Ни лизинговая компания, ни банк не сообщили в Росфинмониторинг сведений об этой операции. Определить правовые последствия названной ситуации.

24. В период с 17 по 21 июня 2016 г. в отношении ООО «Ломбард-Сити», основным видом деятельности которого является предоставление краткосрочных кредитов под залог движимого имущества, должностными лицами МРУ Росфинмониторинга по Центральному федеральному округу на основании приказа от 13 июня 2016 г. № 50 Н проведена проверка на предмет исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г.

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) за период с 1 января 2014 г. по 17 июня 2016 г. В ходе проверки установлено нарушение обществом процедур внутреннего контроля, повлекшее непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих контролю. По факту проверки составлен акт от 21 июня 2016 г. № 50 Н. За неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, установлена административная ответственность, предусмотренная ч. 2 ст.15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Выявленное в ходе проверки нарушение послужило основанием для составления в отношении ООО «Ломбард-Сити» 21 июня 2016 г. протокола № 23-13/98 об административном правонарушении, предусмотренном ч. 2 ст.15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и привлечения к административной ответственности. ООО «Ломбард-Сити» обратился в суд жалобой на решение органа финансового контроля.

Сформулировать решение суда.

25. Банк «Орион» в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, выявил беспроцентный заем между директором ПАО «Спектр» и обществом на сумму 500 тыс. руб. Банк не сообщил об этом договоре в Росфинмониторинг, посчитав, что отсутствуют подозрения в том, что заем совершен в целях противодействия легализации доходов.

Правомерны ли действия банка? Каковы правовые последствия указанной ситуации?

Тема 16. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности

1. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области регулирования деятельности кредитных организаций
2. Контрольно-надзорные функции ЦБ РФ

Задачи и задания:

1. Поясните, какие из перечисленных отношений с участием ЦБ РФ являются финансово-правовыми:

а) отношения ЦБ РФ с федеральным бюджетом по поводу отчисления в бюджет 50 % прибыли ЦБ РФ;

б) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу установления последним экономических нормативов;

в) отношения между ЦБ РФ и учредителями, представившими документы для регистрации коммерческого банка;

г) отношения по поводу выполнения ЦБ РФ своих обязанностей по операциям с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

д) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу осуществления надзора со стороны ЦБ РФ;

е) отношения между ЦБ РФ и Правительством РФ в связи с предоставлением последнему кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета.

Дайте теоретический и нормативный анализ каждого вида отношений.

Назовите полномочия Центрального банка РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.

2. Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства в коммерческом банке принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии на осуществление операций с иностранной валютой и назначении временной администрации сроком на 1 год. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным.

Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

3. Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклада гражданина Н. и сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а также справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок, сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

4. Коммерческий банк, осуществляющий банковские операции уже более 5 лет, решил расширить сферу своей деятельности за счет операций с драгоценными металлами, а также оказаний услуг по страхованию.

В какие органы надлежит обратиться банку за получением таких лицензий? Получит ли банк лицензию на операции с драгоценными металлами и лицензию на осуществление страховой деятельности?

5. Муниципальное образование решило способствовать созданию коммерческого банка, выделив часть средств городского бюджета в уставный капитал такого банка. Кроме средств бюджета, при формировании уставного капитала были использованы средства трех физических лиц, одного юридического лица — коммерческой организации и одного государственного унитарного предприятия.

Как расценит Центральный банк РФ такой порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Зарегистрирует ли ЦБ РФ этот банк или откажет в регистрации? Обоснуйте решение Центрального банка РФ.

6. Федеральное казначейство решило провести проверку расходования полученных бюджетных средств государственным учреждением и запросило банк о состоянии счета данного учреждения. Банк отказался представить такие сведения, ссылаясь на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Правомерно ли требование Федерального казначейства? Может ли банк отказать ему в данном случае?

7. При регистрации в качестве коммерческого банка ОАО «XYZ» по представленным документам было установлено,

что в качестве руководителя данной кредитной организации предполагается назначить лицо, имеющее высшее техническое образование, работавшее в коммерческом банке в качестве начальника отдела валютных операций в течение 1,5 лет и имеющее судимость за хулиганство.

Может ли Центральный банк отказать в государственной регистрации ОАО «XYZ» и выдаче ему лицензии? Если да, то по каким основаниям?

8. Гражданин Б. обратился к учредителям коммерческого банка ОАО «Залог-кредит» с предложением купить 25 процентов акций банка. Учредители приняли решение продать гражданину Б. акции и заключили соответствующий договор. После совершения сделки о продаже стало известно ТГУ Центрального банка РФ, которое сочло эту сделку нарушением банковского законодательства и приняло решение о наложении на банк штрафа.

Возможна ли продажа акций (долей) банка без уведомления или согласия Центрального банка РФ? Было ли необходимо уведомить Центральный банк в данном случае? Является ли совершение такой сделки нарушением банковского законодательства и правомерны ли действия ТГУ ЦБ РФ по взысканию санкций с банка?

9. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

10. Банк «Юпитер» является открытым акционерным обществом. Сумма его собственных средств эквивалентна 10 млн евро, в том числе уставной капитал – 2 млн евро.

Банк выдал кредиты своим акционерам на общую сумму 3 млн евро. При проведении проверки ЦБ РФ указал банку на нарушение законодательства о ЦБ РФ, а также экономического норматива, установленного для этого банка.

Центральный банк РФ взыскал с банка «Юпитер» штраф в размере 1/10 уставного капитала, т. е. сумму, эквивалентную 200 тыс. евро.

Правомерны ли действия ЦБ РФ?

11. Банк России в рамках проведенной проверки, установил, что «Яржилбанк» не перечислил в установленные законодательством и актами ЦБ РФ нормативами страховые взносы в Фонд обязательного страхования банковских вкладов. При этом был установлен факт занижения размера данных отчислений за предыдущий отчетный период на 1,2 % от общей суммы. Банк России уведомил (факсом) «Яржилбанк» о выявленном правонарушении и направил банку уведомление о наложении ареста на банковские счета ОАО «Яржилбанк» в Банке России.

Определите правомерность действий Банка России.

12. Торговая организация «Евродом» имеет несколько открытых счетов в нескольких банках. Были переведены деньги в размере 12 млн руб. с расчетного счета одного банка «Орион» на расчетный счет другого банка «Ярославич». Банк «Орион» прислал в адрес организации запрос о предоставлении разъяснения, на каком основании организация перевела деньги с расчетного счета их банка на расчетный счет другого банка.

Банк ссылается на Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», отказывает в исполнении поручения о переводе денежных средств и в дальнейшем предписывает письменно уведомлять о таких операциях и сообщать об их экономическом смысле. Оценить правомерность действий названного банка.

**Тема 17. Правовые основы
валютного регулирования и валютного контроля
(валютное право)**

1. Источники валютного права
2. Субъекты валютного права
3. Валютные операции: понятие, виды
4. Валютный контроль и ответственность за нарушение законодательства о валютном регулировании

Задания и задачи:

1. Какие из перечисленных операций следует отнести к валютным:

а) ООО «Арго» произвело оплату в иностранной валюте поставки товара турецкой фирме «Ахнон» согласно заключенному контракту;

б) Петров подарил своей подруге, проживающей в Германии, бриллиантовое кольцо;

в) Розов, проживающий во Франции, при въезде в Россию предъявил таможене декларацию, в которой указал сумму в 20 тыс. франков;

г) Сидоров осуществил по контракту с итальянским издательством написание монографии по медицине. Согласно контракту ему была перечислена сумма в 10 тыс. долл. США на его валютный счет в Сбербанке РФ;

д) Счастливец получил наследство после смерти бабушки, проживающей в Австралии. В состав наследственного имущества входили: жилой дом, иностранная валюта на счетах в различных банках Австралии, ювелирные изделия и акции различных австралийских фирм.

Охарактеризовать порядок проведения названных операций.

2. Вправе ли российский гражданин открыть счет в валюте иностранного государства в банке за пределами России? Если да, то надо ли ему осуществить какие-либо предварительные действия по уведомлению об этом государственных органов или получить от них разрешение на открытие такого счета?

3. Физическое лицо, являющееся резидентом в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», не представило в налоговый орган отчет о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ по состоянию на начало календарного года. Налоговый орган привлек данное физическое лицо к налоговой ответственности в соответствии с п. 1 ст. 126 НК РФ. Правомерны ли действия налогового органа?

Какая ответственность предусмотрена за нарушение положений п. 2 и 3 ст. 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», устанавливающей, что резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов?

4. Коммерческим банком «Ярославич» осуществлялись следующие операции:

а) при предоставлении физическим лицам рублевых ссуд в договорах была установлена уплата процентов и штрафов в иностранной валюте, в результате чего банком получено 500 тыс. долл. США;

б) производились выплаты наличной валюты по валютным векселям фирмы-нерезидента, при этом банк получил комиссионное вознаграждение в размере 110 тыс. долл. США;

в) осуществлялась продажа векселей филиала коммерческого банка «Синтез» (нерезидента) за наличную иностранную валюту с последующим зачислением сумм на корреспондентский счет этого филиала. КБ «Ярославич» получил в результате этих операций доход в размере 40 тыс. долл. США.

Оцените правомерность перечисленных операций с точки зрения валютного законодательства и возможности привлечения к ответственности за его нарушения.

5. Банк выдал гражданину Никифорову сроком на один год кредит в наличной иностранной валюте – долларах США.

В условиях кредитного договора предусматривалось право заемщика произвести погашение валютного кредита и процентов по нему рублями по официальному курсу рубля к доллару США, установленному ЦБ РФ на день возврата кредита. Налоговый орган оспорил данную сделку в арбитражном суде как не соответствующую требованиям валютного законодательства и потребовал применения к сторонам в бесспорном порядке конфискационных санкций.

Оцените правомерность требований налогового органа.

6. Гражданин Российской Федерации, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 30 000 евро, решил снять со счета единовременно 20 000 евро. Банк отказал ему в этом, сославшись на слишком большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

Прав ли банк? Имеются ли законодательные ограничения на валютные операции, связанные с внесением резидентами иностранной валюты на свои валютные счета или получением наличной иностранной валюты со своих банковских счетов?

7. Валютный резидент заключает контракт на поставку товаров, оплата по которому должна быть произведена в иностранной валюте. Однако сумма контракта, исходя из известных на дату оформления сведений, не была определена точно и могла быть исчислена лишь приблизительно.

Должен ли он оформить паспорт сделки?

8. Российское предприятие заключило с другим российским предприятием договор простого товарищества, в результате чего оба хозяйствующих субъекта произвели поставку иностранному юридическому лицу за рубеж выпущенные ими товары. В счет оплаты договора поставки на счет одного из предприятий поступила иностранная валюта. Половина полученной суммы была впоследствии перечислена им на валютный счет второго предприятия.

Правомерно ли подобное перечисление средств?

9. Предприниматель Зыков (далее – предприниматель) обратился в Арбитражный суд Ярославской области с заявлением

о признании незаконным постановления органа валютного контроля (какого?) в Ярославской области (далее – управление) от 17.06.2017 г. о назначении наказания по делу об административном правонарушении, в соответствии с которым предприниматель привлечен к административной ответственности, предусмотренной частью 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде взыскания 98712 руб. 32 коп. штрафа.

В качестве объективной стороны состава административного правонарушения предпринимателю вменено осуществление незаконной валютной операции, выразившейся в оплате наличными денежными средствами в иностранной валюте в сумме 460000 евро охлажденной рыбы, приобретенной по контракту у производственного кооператива «Дайва» (Латвия) и ввезенной на территорию Российской Федерации по грузовой таможенной декларации). Оспаривая постановление органа валютного контроля, предприниматель сослался на то, что указанная валютная операция совершена за пределами территории Российской Федерации с использованием наличных валютных средств, законно вывезенных из Российской Федерации.

Сформулировать решение суда.

10. Иностранный гражданин, временно пребывающий на территории РФ, по договору подряда с российской организацией «Спектр» выполняет работу. Организация за выполненную работу заплатила российскими рублями из кассы этому иностранному гражданину 1 млн 600 тыс. руб. Орган валютного контроля (какой) привлек организацию к административной ответственности за нарушение валютного законодательства. Проверить обоснованность решения органа валютного контроля.

Темы курсовых и выпускных (дипломных) работ по финансовому праву

1. Генезис и развитие науки финансового права в России (конец XVII– начало XX вв.)
2. Советский период в развитии науки финансового права
3. Наука финансового права на современном этапе
4. Ярославская школа финансового права
5. Бюджетное право: актуальные проблемы сбалансированности бюджета
6. Бюджетное право: актуальные проблемы межбюджетных отношений
7. Государственный и муниципальный долг (правовые вопросы)
8. Бюджетный процесс
9. Бюджетный контроль и меры бюджетного принуждения: теория и практика
10. Счетная палата (контрольно-счетные палаты) как орган бюджетного контроля
11. Бюджетное право РФ и зарубежных стран: сравнительно-правовое исследование
12. Внебюджетные социально-страховые фонды в условиях реформирования пенсионной системы и системы здравоохранения
13. Финансовый контроль: правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Полномочия налоговых органов и ответственность за причинение вреда налогоплательщику
15. Права и обязанности налогоплательщика: актуальные правовые проблемы
16. Источники налогового права. Практика Конституционного Суда РФ о признании нормативно-правовых актов о налогах и сборах недействующими.
17. Международные налоговые соглашения
18. Способы устранения двойного международного налогового-обложения
19. Принципы налогового права, практика их применения судами
20. Исполнение налоговой обязанности физическим лицом: правовые вопросы

21. Исполнение налоговой обязанности индивидуальным предпринимателем: правовые проблемы
22. Исполнение налоговой обязанности организацией: правовые проблемы
23. Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности и способы обеспечения гражданско-правовых обязательств (сравнительно-правовой анализ)
24. Изменение налоговой обязанности (отсрочка, рассрочка, налоговый кредит). Реструктуризация налоговой задолженности.
25. Прекращение налоговой обязанности: правовые вопросы
26. Банкротство юридических и физических лиц и налоговые обязательства.
27. Нетипичные субъекты налогового права: группа налогоплательщиков (КГН), контролируемая иностранная компания (КИК), взаимозависимые лица
28. Необоснованная налоговая выгода (судебно-арбитражная практика)
29. Налоговые риски
30. Понятие и виды налогового контроля
31. Налоговые проверки: актуальные правовые вопросы
32. Налоговая ответственность: принципы реализации, основания ответственности
33. Составы налоговых правонарушений
34. Ответственность банков за нарушения налогового законодательства
35. Производство по делу о налоговом правонарушении
36. Банки как участники налоговых правоотношений
37. Налог на доходы физических лиц: объект налогообложения
38. Налог на доходы физических лиц: налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные).
39. Налогообложение доходов индивидуального предпринимателя по гл. 23 НК РФ
40. Имущественные налоги физических лиц: налог на имущество, транспортный налог
41. Налог на прибыль юридических лиц
42. Имущественные налоги юридических лиц
43. Налог на добавленную стоимость
44. Акцизы

45. Обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования

46. Налог на добычу полезных ископаемых

47. Местные налоги и сборы

48. Региональные налоги и сборы

49. Специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения; единый налог на вмененный доход, патентная система налогообложения

50. Сравнительное налоговое право (налоговые системы зарубежных стран)

51. Международное налоговое право

52. Налоговое планирование (оптимизация): способы и методы.

53. Международное налоговое планирование.

54. Налоговое планирование (налоговая оптимизация) деятельности индивидуального предпринимателя (по конкретной сфере деятельности)

55. Налоговое планирование деятельности (налоговая оптимизация) организации (на конкретном примере юридического лица)

56. Деньги как правовая категория в финансовом и в гражданском праве

57. Денежное обращение (наличное и безналичное): актуальные правовые вопросы

58. ЦБ РФ (Банк России) как мегарегулятор финансового рынка

59. ЦБ РФ (Банк России) и коммерческие банки, микрофинансовые организации: актуальные правовые проблемы

60. ЦБ РФ и страхование вкладов населения в банках: правовые вопросы

61. ЦБ РФ (Банк России) и страховые организации: актуальные правовые проблемы

62. Деньги и денежное обращение: правовые проблемы

63. Национальная платежная система: актуальные правовые проблемы

64. Международные платежные системы и национальная платежная система

65. Валютные операции и валютный контроль: теория и практика

66. Валютные правонарушения и ответственность за нарушения валютного законодательства

Оглавление

Введение.....	3
Раздел 1. Финансовое право (часть общая).....	4
Тема 1. Финансовое право как отрасль российского права.....	4
Тема 2. Наука финансового права.....	8
Тема 3. Субъекты финансового права.....	9
Раздел 2. Бюджетное право.....	15
Тема 4. Бюджет, бюджетная система и бюджетное устройство.....	15
Тема 5. Доходы и расходы бюджета.....	17
Тема 6. Бюджетный процесс.....	19
Тема 7. Бюджетный контроль и ответственность.....	25
Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита в РФ.....	30
Тема 9. Правовой режим целевых государственных социально-страховых внебюджетных фондов.....	34
Раздел 3. Налоговое право.....	36
Тема 10. Налоговая система РФ.....	36
Тема 11. Налоговые правоотношения, налоговая обязанность.....	40
Тема 12. Порядок исполнения налоговой обязанности.....	45
Тема 13. Ответственность за нарушение налогового законодательства.....	48
Тема 14. Защита прав налогоплательщика по налоговому законодательству.....	53
Раздел 4. Эмиссионно-денежное право.....	57
Тема 15. Денежная система РФ.....	57
Тема 16. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.....	64
Тема 17. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля (валютное право).....	68
Темы курсовых и выпускных (дипломных) работ по финансовому праву.....	72

Учебное издание

Финансовое право

Составители:

Лушникова Марина Владимировна

Рощенко Наталья Владимировна

Практикум

Верстка Е. Б. Половкова

Редактор, корректор Л. Н. Селиванова

Подписано в печать 10.11.17. Формат 60×84 ¹/₁₆.

Усл. печ. л. 4,18. Уч.-изд. л. 3,0.

Тираж 156 экз. Заказ

Оригинал-макет подготовлен

в редакционно-издательском отделе ЯрГУ.

Ярославский государственный университет

им. П. Г. Демидова.

150003, Ярославль, ул. Советская, 14.