

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АПАСТОВСКИЙ АГРАРНЫЙ
КОЛЛЕДЖ»



Приложение:
к ОПОП по специальности 40.02.02.
Правоохранительная деятельность
Утвержден:
приказ № 72/А от « 31 » 08 2022 г.
/И.А.Нигматзянов/

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП. 12 Финансовое право

наименование учебной дисциплины

ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

уровень основной профессиональной образовательной программы

40.02.02. Правоохранительная деятельность

код, наименование специальности

очная

форма обучения

базовый

уровень программы подготовки ППСЗ

Нормативный срок обучения – 3 года 6 месяцев на базе основного общего образования

Профиль получаемого профессионального образования –

социально – гуманитарный

юрист

наименование квалификации

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Финансовое право» разработаны на основе ФГОС СПО по специальности: 40.02.02 Правоохранительная деятельность и рабочей программы по дисциплине ОП.12 «Финансовое право».

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 40.02.02 Правоохранительная деятельность

Срок получения образования – 3 года 6 мес. на базе основного общего образования.

Организация-разработчик: ГАПОУ «Апастовский аграрный колледж»

Составитель(и): преподаватель Салаватова Эльвира Габдрахмановна

Рассмотрена на заседании педагогического совета
« 29 » августа 2024 г., протокол №1

Содержание

1.Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств	4
2. Задания для текущего контроля, критерии оценки, эталоны ответов	8
3. Задания для промежуточной аттестации критерии оценки, эталоны ответов	42
4. Перечень информационных источников	47

1.

1. Паспорт фонда оценочных средств

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) разработан в соответствии с требованиями основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) и Федерального государственного стандарта по специальности

40.02.02 Правоохранительная деятельность среднего профессионального образования (СПО), программы учебной дисциплины «ОП.12 Финансовое право».

Фонд оценочных средств предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «ОП.12 Финансовое право» для специальности СПО 40.02.02 Правоохранительная деятельность.

ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Комплект фонда оценочных средств предназначен для проверки уровня усвоения учебной дисциплины «ОП.14 Предпринимательское право». Освоение содержания учебной дисциплины «ОП.14 Предпринимательское право» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки
Умеет: - оперировать финансовыми понятиями и терминами; - различать субъектов финансового права от других субъектов других отраслей права; - толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права; - анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений.	Текущий контроль в форме: - тестирование, устный опрос, подготовка докладов. Промежуточный контроль: - экзамен.
Знает: - сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений; - содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики; - характеристику государственных и муниципальных финансов; - основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства.	Текущий контроль в форме: - тестирование, - устный опрос, - подготовка докладов Промежуточный контроль: - экзамен

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся сформированность профессиональных компетенций.

Результаты обучения (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.1 Юридически квалифицировать факты, события и обстоятельства. Принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.	Демонстрирует правильность формирования профессиональных навыков по квалификации юридических фактов, событий и обстоятельств. Решает гражданско-правовые задачи, в соответствии с нормами гражданского и гражданско-процессуального законодательства.	Текущий контроль в форме: - опроса; - практических занятий; - тестового задания по темам; - решение ситуационных задач по теме. Промежуточный контроль: - экзамен.
ПК 1.2 Обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права.	Демонстрирует правильность формирования профессиональных навыков по выявлению нарушений соблюдения законодательства Российской Федерации субъектами права; осуществляет отбор, и систематизацию законоположений, относящихся к ситуациям, нуждающимся в правовой оценке и регулировании; решает ситуации, связанные с соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами права.	Текущий контроль в форме: - опроса; - практических занятий; - тестового задания по темам; - решение ситуационных задач по теме. Промежуточный контроль: - экзамен.

ПК 1.3 Осуществлять реализацию норм материального и процессуального права.	Демонстрирует правильность формирования профессиональных навыков по разрешению гражданско-правовых задач, в соответствии с нормами гражданского и гражданско-процессуального законодательства, составлению процессуальных документов.	Текущий контроль в форме: - опроса; - практических занятий; - тестового задания по темам; - решение ситуационных задач по теме. Промежуточный контроль: - экзамен.
---	---	--

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты обучения (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 10 Адаптироваться к меняющимся условиям профессиональной деятельности.	Демонстрирует устойчивый интерес к будущей профессии; владеет приемами совершенствования профессиональных знаний и профессионального опыта.	Практическое занятие. Проверка правильности выполнения практической работы. Своевременное выполнение самостоятельной работы, проверка результатов работы.
ОК 11 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Демонстрирует знания о формах и способах повышения квалификации приемах самообразования способах повышения профессионального мастерства; владеет приемами совершенствования профессиональных знаний и профессионального опыта; выбирает направления	Практическое занятие. Проверка правильности выполнения практической работы. Своевременное выполнение самостоятельной работы, проверка результатов работы.

	дальнейшего профессионального развития	
ОК 12 Выполнять профессиональные задачи в соответствии с нормами морали, профессиональной этики и служебного этикета.	Демонстрирует знания об этических основах юридической деятельности; владеет навыками применения норм морали, принципов профессиональной этики и служебного этикета при выполнении профессиональных задач.	Практическое занятие. Проверка правильности выполнения практической работы. Своевременное выполнение самостоятельной работы, проверка результатов работы.
ОК 13 Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению, уважительно относиться к праву и закону.	- демонстрирует знания о причинах и условиях коррупции, личности субъектов коррупционной преступности, структуры личности коррупционера, а также способы и методы предупреждения и профилактики коррупционной преступности	Практическое занятие. Проверка правильности выполнения практической работы. Своевременное выполнение самостоятельной работы, проверка результатов работы.

2. Задания для текущего контроля, критерии оценки, эталоны ответов

Текущий контроль осуществляется в следующих формах:

- устный опрос и выполнение практических заданий;
- тестирование;
- контроль решения задач;
- составление кроссворда.

2.1. Вопросы для устного опроса, задачи для решения и проведения практических работ

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой учебной дисциплины ОП.12. «Финансовое право».

Общая часть

Раздел. 1 Финансовая деятельность государства и финансовое право

Тема 1.1. Понятие финансов и финансовой деятельности

1. Понятие финансов, принципы, система.
2. Понятие финансовой деятельности, и его особенности.
3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.
4. Задачи государства.
5. Связь финансового права с гражданским, уголовным и административным отраслями права.

Практическое занятие 1, 2

1. Централизованные и децентрализованные фонды РФ.
2. Правовые основы финансовой деятельности государства и ОМСУ

Тема 1.2. Предмет, метод, система и источники финансового права.

1. Понятие, предмет финансового права, и его место в системе права РФ.
2. Принципы и методы ФП.
3. Система и источники финансового права
4. Субъекты финансового права.

Практическое занятие 3,4.

1. Структура финансовой системы РФ.
2. Источники финансового права и их классификация

Тема 1.3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

1. Финансово-правовые нормы: понятие, признаки, структура, виды.
2. Финансово-правовые отношения: понятие, виды, субъекты.
3. Гипотеза, диспозиция, санкция финансовой правовой нормы.
4. Действие финансово-правовых норм в пространстве, во времени и по кругу лиц.
5. Правоспособность и дееспособность субъектов финансового права.

Практическое занятие 5, 6, 7.

1. Классификация финансово-правовых норм.
2. Аналогия права, аналогия закона

3. Финансово правовые отношения, их особенности, виды.
4. Правовой статус субъектов права.

Тема 1.4. Финансовый контроль в РФ

Задачи, принципы, объекты финансового контроля.

Принципы, финансового контроля.

Объекты финансового контроля.

Формы и методы финансового контроля.

Задачи и полномочия финансового контроля.

Полномочия счетной палаты, казначейства.

Практическое занятие 8,9

1. Полномочия Министерства финансов РФ,
2. Полномочия государственной налоговой инспекции и
3. Полномочия контрольно-ревизионного управления.
4. Аудиторский контроль, понятие и принципы.

Особенная часть.

Раздел.2 Бюджетное право и бюджетное устройство РФ.

Тема 2.1. Бюджетное право РФ.

1. Понятие и роль, правовая форма государственного и местного бюджетов.
2. Понятие, предмет, нормы и источники бюджетного права.
3. Характеристики субъектов бюджетного права.
4. Бюджетные правоотношения по внебюджетным фондам.

Практическое занятие 10, 11, 12, 13.

1. Понятие и принципы бюджетного устройства.
2. Бюджетные правоотношения и субъекты бюджетного права.
3. Доходы и расходы и их распределение по бюджетам, межбюджетные трансферты.
4. Правовой режим государственных внебюджетных фондов, резервных фондов.
Дефицит и профицит бюджета.

Тема 2.2.

Бюджетная система РФ

1. Понятие и структура бюджетной системы.
2. Бюджетные полномочия РФ,
3. Бюджетные полномочия субъектов РФ
4. Бюджетные полномочия ОМСУ.
5. Принципы бюджетной системы РФ.
6. Бюджетная классификация: понятие, состав.

Практическое занятие 14, 15.

1. Понятие, структура и принципы бюджетной системы РФ.
2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и ОМСУ, бюджетная классификация

Тема 2.3. Бюджетный процесс

1. Понятие бюджетного процесса, принципы, стадии.
2. Стадия составления проекта и стадия рассмотрения и утверждения бюджета.
3. Правовой порядок взаимодействия органов исполнительной и законодательной власти.
4. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Практическое занятие 16, 17.

1. Стадии бюджетного процесса. Стадия исполнения и отчет об исполнении бюджета.
2. Порядок принятия закона о федеральном бюджете. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Тема 2.4. Правовой статус государственных внебюджетных фондов

1. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
2. Фонд обязательного медицинского страхования.
3. Органы и порядок контроля за деятельностью внебюджетных фондов.

Практическое занятие 18, 19.

1. Социальный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования.

Тема 2.5. Правовые основы государственного и муниципального кредита.

1. Понятие и значение государственного и муниципального кредита.
2. Формы и виды государственных и муниципальных долговых обязательств.
3. Государственные внутренние и внешние заимствования.
4. Государственные кредиты предоставляемые РФ иностранным государствам.

Практическое занятие 20.

1. Государственный и муниципальный кредит. Управление и обслуживание государственного и муниципального долга.

Тема 2.6. Правовые основы денежной системы РФ

1. Понятие и сущность денег и денежного обращения.
2. Денежная система РФ.

Практическое занятие 21.

1. Правовое регулирование кассовых операций и наличных расчетов.

Тема 2.7. Правовое регулирование страхования

1. Понятие и правовые основы страхования.
2. Формы и виды страхования.

Практическое занятие 22.

1. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью.

Тема 2.8. Правовые основы финансов предприятий (организаций)

1. Понятие, структура, финансов предприятий (организаций).
2. Взаимоотношения предприятий (организаций) в процессе финансовой деятельности
3. Правовые основы финансовой устойчивости предприятий (организаций).

Практическое занятие 23.

1. Финансы предприятий (организаций).
2. Взаимоотношения предприятий (организаций) в процессе финансовой деятельности.

Тема 2.9. Правое регулирование банковского кредитования

1. Понятие и правовые основы банковского кредитования.
2. Банковская система РФ. Банк России.
3. Виды банковского кредита.
4. Банковское регулирование и банковский надзор.

Практическое занятие 24.

1. Банковская система РФ.
2. Банковский кредит.
3. Правовой статус Банка России.
4. Банковское регулирование и банковский надзор.

Тема 2.10. Валютное регулирование и валютный контроль.

1. Понятие валюты и валютной ценности.
2. Понятие и принципы валютного регулирования.
3. Виды валютных операций.
4. Валютные операции с участием иностранных организаций.

Практическое занятие 25

1. Права и
обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.
2. Валютный
контроль как государственный финансовый контроль.

Общая часть

Раздел. 1 Финансовая деятельность государства и финансовое право

Тема 1.1. Понятие финансов и финансовой деятельности

Практическое занятие 1, 2

1. Централизованные и децентрализованные фонды РФ.
2. Правовые основы финансовой деятельности государства и ОМСУ

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

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

Задание 1.

Проанализировав Конституцию РФ, перечислите нормы, в которых изложены положения статей, устанавливающих:

предметы ведения в области финансов РФ;

предметы совместного ведения РФ и субъектов РФ в области финансов;

полномочия Президента РФ, Государственной Думы Федерального Собрания РФ, Правительства РФ.

Задание 2. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

Задача №1

Законодательное собрание области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации» и поручило приступить к их изготовлению в 1-ой образцовой типографии г. Петровска.

Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.

Задача №2

Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения и дополнения к Закону РФ «О плате за землю», установившие новые ставки. Закону была придана обратная сила.

Дайте юридическую оценку возможности данных действий Государственной Думы Российской Федерации.

Задача №3

Постановлением Правительства Российской Федерации от уплаты налога на прибыль был освобожден санаторий для детей, больных туберкулезом, туристическая фирма «Ирма» и ликеро-водочный завод «Агзам».

Оцените правомерность действий Правительства Российской Федерации. Кто и каким образом может предоставить подобную льготу указанным субъектам финансово-правовых отношений?

Тема 1.2. Предмет, метод, система и источники финансового права.

Практическое занятие 3.4.

1. Структура финансовой системы РФ.
2. Источники финансового права и их классификация

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Роль финансового права в осуществлении задач и функций государства. Место финансового права в системе российского права. Соотношение финансового права с другими отраслями права. Система и источники финансового права. Вопросы финансового права в Конституции РФ.

Письменная работа:

Задание 1. Назовите предмет финансового права.

Задание 2. В каких источниках права закреплена ответственность за финансовые правонарушения?

Задание 3. Что позволяет отграничить нормы финансового права от административного и гражданского? Приведите примеры.

Задание 4. Назовите субъекты финансовых правоотношений и способы защиты их прав.

Задача №1

Определите взаимосвязь финансового права с другими отраслями права. Постановлениями Правительства Российской Федерации «О взимании платы с владельцев или пользователей автомобильного транспорта, перевозящего тяжеловесные грузы, при проезде по автомобильным дорогам общего пользования» и «Об установлении временных ставок платы за провоз тяжеловесных грузов по федеральным автомобильным дорогам и использовании средств, получаемых от взимания этой платы» были установлены характеристики введенного ими платежа, а именно: плательщики, ставка оплаты, порядок ее дифференциации, зачисление в Федеральный дорожный фонд.

Соответствуют ли действия Правительства Российской Федерации его компетенции? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на Конституцию Российской Федерации.

Задача №2

Глава администрации Вологодской области издал постановление «О создании управления по рыболовству, воспроизводству и охране рыбных ресурсов администрации области». Этим же постановлением утверждено Положение об управлении по рыболовству,

воспроизводству и охране рыбных ресурсов администрации Вологодской области, в соответствии с которым органы управления на местах имеют право взыскивать штрафы с физических лиц за нарушения правил рыболовства, воспроизводства и охраны рыбных ресурсов в размере до 150 тыс. руб.. Считая, что постановление главы администрации противоречит требованиям действующего законодательства, прокурор Вологодской области обратился в суд с заявлением о признании его недействительным.

На какое нарушение правовых норм указал прокурор?

Тема 1.3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Практическое занятие 5, 6, 7.

1. Классификация финансово-правовых норм. Аналогия права, аналогия закона
2. Финансово правовые отношения, их особенности, виды.
3. Правовой статус субъектов права.

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Финансово-правовые нормы, их общая характеристика и структура. Виды финансово-правовых норм. Действие финансово-правовых норм в пространстве, во времени и по кругу лиц. Финансово-правовые отношения. Понятие финансово-правовых отношений. Их содержание и важнейшие особенности. Классификация финансово-правовых отношений. Субъекты финансово-правовых отношений. Понятие, виды, краткая характеристика. Правоспособность и дееспособность субъектов финансового права. Способы правовой охраны законных интересов субъектов финансово-правовых отношений. Сочетание методов убеждения и принуждения в финансовом праве. Санкции в финансовом праве: понятие, виды, основания и порядок применения. Финансовое право как наука.

Задача №1

В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

Задача №2

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Каспийская городская администрация в целях «создания благоприятных условий для развития предпринимательства» приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Каспийской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

Задача №3.

Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Задача №4.

Как Вы считаете, верно ли высказывание: «Поскольку отрасли права отличаются друг от друга предметом и методом правового регулирования, а предмет финансового

права частично входит в область регулирования конституционного и гражданского права, метод же совпадает с методом административного права, постольку говорить о существовании финансового права как отрасли права и одноименной отраслевой науки весьма затруднительно”.

Обоснуйте свою точку зрения.

Задача №5.

Существует точка зрения, что финансовое право регулирует отношения по образованию и использованию денежных фондов, исключая их использование.

Предложите доводы за и против этого высказывания. Выскажите свою точку зрения, аргументируйте ее.

Задача №6.

Студент Горлов при ответе на вопрос преподавателя указал, что финансовые правоотношения сходны с административными правоотношениями субъектами, в них участвующим, а с гражданскими правоотношениями – методами правового регулирования.

Каково Ваше мнение по этому вопросу? Аргументируйте свою точку зрения примерами.

Задача 7. Гражданин Егоров, 16 лет, с письменного согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?

Задача 8. Дедушка подарил своему внуку, достигшему 15 лет, приватизированную квартиру. Внук учится в школе, собственных доходов не имеет, следовательно не может уплатить налог на имущество по договору дарения.

Кто в данном случае должен уплатить налог на имущество?

Тема 1.4. Финансовый контроль в РФ

Практическое занятие 8, 9

1. Полномочия Министерства финансов РФ, Полномочия государственной налоговой инспекции и полномочия контрольно-ревизионного управления.

2. Аудиторский контроль, понятие и принципы.

Устный опрос по вопросам темы:

Понятие и значение финансового контроля. Активная роль финансового контроля в обеспечении соблюдения бюджетного и налогового законодательства, правил денежного обращения и валютного регулирования. Роль финансового контроля в соблюдении режима экономии, обеспечении рационального и эффективного использования государственных и муниципальных денежных средств. Понятие и виды финансовой дисциплины. Органы государства, осуществляющие финансовый контроль. Роль государственных и местных органов представительной и исполнительной власти в осуществлении финансового контроля. Полномочия Счетной палаты Федерального собрания РФ, Федерального казначейства, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по финансовому мониторингу в этой области. Полномочия и основные направления деятельности в области финансового контроля Министерства финансов РФ. Аудит как разновидность финансового контроля. Права и обязанности главных и старших бухгалтеров учреждений, предприятий и организаций в области финансового контроля. Методы и формы финансового контроля.

Задание 1. Установите соответствие между перечисленными органами бюджетного контроля и полномочиями:

Органы:

1) Счетная палата Российской Федерации;

- 2) Государственная Дума Российской Федерации;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) главные распорядители бюджетных средств;
- 5) контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации;
- 6) Федеральное казначейство.

Полномочия:

- 1) санкционирование оплаты денежных обязательств получателями средств федерального бюджета;
- 2) контроль за деятельностью Центрального банка Российской Федерации и его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета;
- 3) внешний контроль качества работы аудиторских организаций;
- 4) контроль за законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством Российской Федерации от иностранных государств и финансовых организаций;
- 5) внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации, территориального государственного внебюджетного фонда;
- 6) списание в бесспорном порядке сумм предоставленных из федерального бюджета субсидий, субвенций, бюджетных инвестиций, использованных не по целевому назначению их получателями;
- 7) приостановление в установленном порядке операций на лицевых счетах главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- 8) контроль за соблюдением получателями субвенций, межбюджетных и иных субсидий условий, определенных при их предоставлении;
- 9) ведомственный финансовый контроль в сфере своей деятельности;
- 10) утверждение отчета об исполнении бюджета.

Задание 2. Каким из федеральных органов исполнительной власти - Федеральным казначейством или Счетной палатой РФ и в соответствии с каким нормативным правовым актом осуществляется финансовый контроль:

- а) за непревышением кассовых расходов, осуществляемых получателями средств федерального бюджета, над доведенными до них лимитами бюджетных обязательств;
- б) за целевым использованием средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов.

Задание 3. Какие органы финансового контроля проводят:

- предварительный бюджетный контроль;
- текущий бюджетный контроль;
- последующий бюджетный контроль.

Какие органы финансового контроля имеют право издавать:

- постановления;
- предписания;
- представления.

Свои ответы сопроводите ссылками на соответствующие нормативные правовые акты.

Особенная часть.

Раздел.2 Бюджетное право и бюджетное устройство РФ.

Тема 2.1. Бюджетное право РФ.

Практическое занятие 10, 11, 12, 13.

1. Понятие и принципы бюджетного устройства.
2. Бюджетные правоотношения и субъекты бюджетного права.
3. Доходы и расходы и их распределение по бюджетам, межбюджетные трансферты.
4. Правовой режим государственных внебюджетных фондов, резервных фондов. Дефицит и профицит бюджета.

Устный опрос по вопросам темы:

Понятие бюджетного права. Конституционные основы бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, виды. Субъекты бюджетных правоотношений. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований. Понятие и основные принципы бюджетного устройства. Бюджетная система, ее состав. Понятие бюджета. Виды бюджетов. Структура бюджетных доходов и расходов. Принципы и порядок распределения доходов и расходов между отдельными видами бюджетов. Бюджетное регулирование, его задачи и методы. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ, порядок его образования и распределения. Понятие и сравнительный анализ дотаций, субвенций и субсидий. Целевые бюджетные фонды федерального бюджета, их виды.

Задание 1. Могут ли органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления устанавливать формы бюджетной отчетности и документации для региональных и местных бюджетов соответственно? Обоснуйте свой ответ ссылками на законодательство. Каковы бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Задание 2. Определите правовой статус Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Раскройте порядок его формирования и использования.

Задание 3. Используя Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период определите:

- в каком объеме утвержден федеральный бюджет (по доходам и расходам);
- дефицитный бюджет, профицитный бюджет, или сбалансированный;
- если бюджет дефицитный, то определите источники покрытия дефицита бюджета в соответствии с действующим законодательством.

Задание 4. В процессе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации были получены дополнительные доходы бюджета, за счет неналоговых доходов бюджета субъекта Российской Федерации. Могут ли, дополнительные доходы, полученные бюджетом субъекта Российской Федерации, быть изъяты из бюджета субъекта Российской Федерации вышестоящим бюджетом. Задание 5.

Раскройте отличительные черты дотации, чем дотация отличается от субвенции и субсидии, есть ли общие признаки у дотации, субвенции, и субсидии.

Тема 2.2.

Бюджетная система РФ

Практическое занятие 14, 15.

1. Понятие, структура и принципы бюджетной системы РФ.
2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и ОМСУ, бюджетная классификация

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Понятие денежной системы, основные элементы организации денежного обращения. Правовые основы денежной системы РФ. Действующая денежная единица РФ. Организация оборота наличных денег. Эмиссия денег. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Основы порядка организации безналичного оборота. Ответственность за нарушение правил наличного и безналичного оборотов.

Задание 1. Назовите существенные признаки денег, характеризующие их как правовую категорию. В чем заключается разница между финансово-правовым и гражданско-правовым подходом к пониманию денег? Объектом правового регулирования каких отраслей российского права являются деньги?

Задание 2. Укажите, какие цели преследует денежно-кредитная политика государства. Кто

осуществляет разработку и проведение единой государственной денежно-кредитной политики?

Задание 3. Определите особенности финансово-правовых отношений, возникающих в сфере денежного обращения.

Задание 4. Какими полномочиями обладает Банк России в сфере организации наличного денежного обращения и расчетов?

Задача 1.

Требуется определить: какие из перечисленных ниже налогов формируют налоговые доходы федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, бюджета муниципального района и бюджета поселения:

1. Налог на добавленную стоимость;
2. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и минерального сырья;
3. Налог на прибыль (доход) организаций;
4. Налог на доходы от капитала;
5. Подоходный налог физических лиц;
6. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
7. Таможенная пошлина и таможенные сборы;
8. Государственная пошлина;
9. Налог на пользование недрами;
10. Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
11. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
12. Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
13. Лесной налог;
14. Водный налог;
15. Экологический налог;
16. Федеральные лицензионные сборы.
17. Налог на имущество организаций;
18. Налог на недвижимость;
19. Дорожный налог;
20. Транспортный налог;
21. Налог с продаж;
22. Налог на игорный бизнес;
23. Региональные лицензионные сборы.
24. Земельный налог;
25. Налог на имущество физических лиц;
26. Налог на рекламу;
27. Налог на наследование и дарение;
28. Местные лицензионные сборы.

В необходимом случае указываются проценты поступления налогов и сборов в тот или иной бюджет.

Задача 2.

Из ниже приведенного перечня расходных обязательств необходимо выделить расходные обязательства субъекта РФ; муниципального района; поселения:

- 1) материально-техническое и финансовое обеспечение деятельности государственных учреждений субъекта РФ, в том числе вопросов оплаты труда работников государственных учреждений субъекта РФ;
- 2) предупреждение чрезвычайных ситуаций межмуниципального и регионального характера,

стихийных бедствий, эпидемий и ликвидации их последствий;

3) организация и осуществление региональных и межмуниципальных программ и проектов в области охраны окружающей среды и экологической безопасности;

4) содержание автомобильных дорог общего пользования межмуниципального значения;

5) организация транспортного обслуживания населения автомобильным, железнодорожным, внутренним водным, воздушным транспортом (пригородное и межмуниципальное сообщение);

6) обеспечение государственных гарантий прав граждан на получение общедоступного и бесплатного дошкольного, начального общего, основного общего, среднего (полного) общего образования, а также дополнительного образования в общеобразовательных учреждениях путем выделения субвенций местным бюджетам в размере, необходимом для реализации основных общеобразовательных программ в части финансирования расходов на оплату труда работников общеобразовательных учреждений, расходов на учебные пособия, технические средства обучения, расходные материалы и хозяйственные нужды (за исключением расходов на содержание зданий и коммунальных расходов, осуществляемых из местных бюджетов) в соответствии с нормативами, установленными законами субъекта РФ;

7) организация предоставления общедоступного и бесплатного дошкольного, начального общего, основного общего, среднего (полного) общего образования по основным общеобразовательным программам в образовательных учреждениях, находящихся в соответствии с федеральным законом в ведении субъекта РФ;

8) выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований в порядке, установленном федеральным законом;

9) создание, развитие лечебно-оздоровительных местностей и курортов регионального значения;

10) обеспечение первичных мер пожарной безопасности в границах населенных пунктов поселения;

11) организация библиотечного обслуживания населения, комплектование и обеспечение сохранности библиотечных фондов библиотек поселения;

12) обеспечение условий для развития на территории поселения физической культуры и массового спорта, организация проведения официальных физкультурно-оздоровительных и спортивных мероприятий поселения;

13) создание условий для массового отдыха жителей поселения и организация обустройства мест массового отдыха населения;

14) организация транспортного обслуживания населения между поселениями в границах муниципального района;

15) организация охраны общественного порядка на территории муниципального района муниципальной милицией;

16) организация предоставления общедоступного и бесплатного начального общего, основного общего, среднего (полного) общего образования по основным общеобразовательным программам, за исключением полномочий по финансовому обеспечению образовательного процесса, отнесенных к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ; организация предоставления дополнительного образования и общедоступного бесплатного дошкольного образования на территории муниципального района, а также организация отдыха детей в каникулярное время;

17) организация оказания на территории муниципального района скорой медицинской помощи (за исключением санитарно-авиационной), первичной медико-санитарной помощи в амбулаторно-поликлинических, стационарно-поликлинических и больничных учреждениях, медицинской помощи женщинам в период беременности, во время и после родов;

18) выравнивание уровня бюджетной обеспеченности поселений, входящих в состав муниципального района, за счет средств бюджета муниципального района.

Тема 2.3. Бюджетный процесс

Практическое занятие 16, 17.

3. Стадии бюджетного процесса. Стадия исполнения и отчет об исполнении бюджета.
4. Порядок принятия закона о федеральном бюджете. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса. Бюджетный период. Порядок составления проекта федерального бюджета. Роль Министерства финансов РФ в составлении проекта бюджета. Перечень документов, представленных на рассмотрение в Государственную думу РФ. Порядок рассмотрения федерального бюджета в Государственной думе. Бюджетные полномочия специализированных комитетов Совета Федерации и Государственной думы РФ. Порядок утверждения бюджета. Порядок принятия Федерального закона о бюджете. Поквартальная разбивка бюджета, ее значение, порядок утверждения. Роспись бюджета, ее правовое значение, порядок составления и утверждения. Порядок утверждения смет и балансов доходов и расходов учреждений и предприятий. Порядок составления, рассмотрения и утверждения бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов. Понятие исполнения бюджетов. Органы, исполняющие федеральный бюджет. Роль Правительства РФ и финансовых органов в его исполнении. Кассовое исполнение доходной части федерального бюджета - функции Федерального казначейства, Центрального банка РФ. Исполнение расходной части федерального бюджета. Распорядители бюджетных ассигнований (кредитов), их виды, права и обязанности. Администраторы доходов бюджета и источников финансирование бюджетного дефицита, их виды, права и обязанности. Ответственность за нарушение порядка использования бюджетных кредитов. Порядок внесения изменений в утвержденный бюджет в процессе его исполнения. Реализация принципа сбалансированности на этой стадии бюджетного процесса. Заключение федерального бюджета, отчет о его исполнении, порядок его составления, рассмотрения и утверждения.

Задание 1. На основе анализа норм БК РФ определите:

сколько существует стадий бюджетного процесса;

назовите начало и окончание каждой стадии бюджетного процесса;

в чем отличие каждой из стадий бюджетного процесса.

Задание 2. На основе анализа норм БК РФ назовите принципы организации бюджетной системы, сравните их с принципами организации бюджетного процесса. Предложите какую-либо соб-

ственную классификацию названных принципов либо иное их усовершенствование.

Задание 3. Каковы роль и полномочия Президента РФ в бюджетном процессе?

Задание 4. Какова роль и полномочия Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, местной администрации муниципального образования в бюджетном процессе?

Задание 5. Как распределена компетенция между законодательным и представительными органами государственной власти и местного самоуправления по стадиям бюджетного процесса?

Задание 6. Государственная Дума РФ при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период отклонила проект данного закона и направила его в Согласительную комиссию, а затем повторно отклонила проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Правомерны ли действия Государственной Думы РФ.

Задание 7. Определите порядок рассмотрения поправок при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете во втором чтении. Какие поправки не принимаются к рассмотрению.

Задание 8. Раскройте смысл казначейской системы исполнения бюджета.

Задание 9. Назовите условия, при которых возможно внесение изменений и дополнений в закон о федеральном бюджете, если такая необходимость вызвана изменением уровня расходов федерального бюджета более чем на 10%. Укажите особенности порядка обсуждения и принятия данного законопроекта.

Задание 10. На основе анализа норм БК РФ определите понятия «главный распорядитель бюджетных средств», «распорядители бюджетных средств», «получатели бюджетных средств».

Задание 11. Каким актом устанавливаются перечень главных администраторов доходов бюджета; главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета?

Задание 12. Проанализируйте стадию исполнения бюджета на федеральном, региональном, местном уровне. В какой форме утверждается отчет об исполнении бюджета? На кого возложена ответственность за исполнение бюджета?

Тема 2.4. Правовой статус государственных внебюджетных фондов

Практическое занятие 18, 19.

2. Социальный фонд РФ,

3. Фонд обязательного медицинского страхования.

1. Письменная работа по вопросам:

1. Понятие и значение целевых государственных и местных фондов, их виды.

2. Характеристика правового режима отдельных внебюджетных целевых фондов.

3. Характеристика правового режима бюджетных целевых фондов.

4. Вопросы консолидации внебюджетных целевых фондов в бюджеты

Задание 1. Перечислите государственные целевые внебюджетные фонды РФ. Обоснуйте свой ответ со ссылкой на правовые акты.

Задание 2. Назовите фонды, аккумулируемые в федеральном бюджете.

Задание 3. В РФ до 1 января 2023 г. существовало три внебюджетных фонда: 1) ..., 2) ... 3) ..., - с 1 января 2023 г. их осталось два - ... и

Задание 4. Цель государственных и территориальных внебюджетных фондов – реализация конституционных прав граждан РФ на

Задача 1. Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО "Тандем". АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

Задача 2.

В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

Тема 2.5. Правовые основы государственного и муниципального кредита.

Практическое занятие 20.

1. Государственный и муниципальный кредит. Управление и обслуживание государственного

и муниципального долга.

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Понятие государственного кредита, формы государственного кредита. Отношения в области государственного кредита, регулируемые финансовым правом. Правовое регулирование государственных займов в России. Внутренние и внешние займы. Правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг в РФ и их значение для покрытия бюджетного дефицита. Государственные денежно-вещевые лотереи, их отличие от государственных займов. Условия и порядок выпуска денежно-вещевых лотерей.

Задание 1. Перечислите виды государственного долга. При ответе на данный вопрос сослаться на нормативные правовые акты.

Задание 2. Назовите методы управления государственным долгом.

Задание 3. Перечислите формы долговых обязательств государства.

Задание 4. Укажите формы привлечения банками денежных средств организаций.

Задача 1

Как соотносятся понятия государственный долг Российской Федерации, долговые обязательства Российской Федерации, государственные заимствования Российской Федерации и источники финансирования дефицита федерального бюджета?

Как соотносятся размеры предельного размера дефицита бюджета субъекта Российской Федерации, предельного объема заимствований субъект Российской Федерации, предельного объема государственного долга субъекта Российской Федерации, объеме расходов на обслуживание государственного долга субъекта Российской Федерации?

Задача 2

Организация, оказывающая социально значимые услуги населению получила кредит в банке. В качестве способа обеспечения его возврата банку была предоставлена государственная гарантия субъекта Российской Федерации.

В связи с невозвратом кредита организацией, банк обратился в суд с иском к субъекту Российской Федерации с требованием о возврате суммы кредита. Субъект Российской Федерации против удовлетворения требований возражал, ссылаясь на то, что в гарантии отсутствует предел ответственности гаранта. Однако иск банка был удовлетворен со ссылкой на то, что гарант отвечает на тех же основаниях, что и организация-должник.

После вступления в силу указанного решения суда субъект Российской Федерации обратился в суд с иском к организации-должнику с требованием о взыскании с нее уплаченных банку сумм. Однако организация-должник против удовлетворения требований возражала, ссылаясь на то, что уплаченные гарантом суммы возмещению не подлежат и должны учитываться в расходах бюджета субъекта Российской Федерации.

Правомерно ли решение суда о взыскании средств в пользу банка с субъекта Российской Федерации?

Каким образом суд может установить, подлежат ли взысканию суммы, выплаченные гарантом, с организации-должника?

Задача 3

Муниципальное образование обратилось в управление федерального казначейства по субъекту Российской Федерации с заявлением о предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатка средств на счете местного бюджета.

Управление Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации отказало в предоставлении бюджетного кредита, сославшись на то, что в федеральном законе о федеральном бюджете предоставление бюджетного кредита данному муниципальному образованию не предусмотрено. Кроме того, управление Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации обратило внимание на то, что за счет средств федерального бюджета бюджетные кредиты предоставляются исключительно субъектам Российской Федерации, а муниципальные образования могут требовать предоставления бюджетного кредиты лишь из регионального бюджета.

Законны ли аргументы управления Федерального казначейства по субъекты Российской Федерации?

Задача 4

На основании Постановления Кабинета Министров Республики Татарстан от 14 сентября 2019 г. из средств республиканского бюджета в качестве государственного кредита с оформлением кредитного договора ОАО "Татсахарпром" было выделено и перечислено 2 млн. р. со сроком возврата до 15 декабря 2020 г.

17 марта 2024 г. Министерство финансов Республики Татарстан обратилось в Арбитражный суд Республики Татарстан с иском о взыскании с ОАО "Татсахарпром" непогашенной части кредита в сумме 1,7 млн. р., а также пени.

ОАО "Татсахарпром" возражало против удовлетворения требований в связи с пропуском срока исковой давности. Министерство финансов Республики Татарстан возражало против применения срока исковой давности со ссылкой на то, что возврат бюджетного кредита регулируется не гражданским, а бюджетным законодательством, которые не предусматривают срока исковой давности применительно к заявленным требованиям. Однако ОАО "Татсахарпром" указало, что в ст. 99.1 БК РФ имеется трехлетний срок, по истечении которого погашаются долговые обязательства субъектов Российской Федерации.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

Тема 2.6. Правовые основы денежной системы РФ

Практическое занятие 21.

1. Правовое регулирование кассовых операций и наличных расчетов.

Устный опрос по вопросам темы:

Понятие государственных доходов, их источники и состав. Порядок установления государственных доходов. Полномочия органов государственной власти в этой области. Порядок получения государственных доходов. Меры обеспечения своевременности поступления государственных доходов.

Задание 1. Определите состав налоговых и неналоговых доходов Российской Федерации.

Задание 2. Определите классификацию государственных и муниципальных доходов.

Разбор новых терминов и понятий.

Задача №1

Законодательное собрание области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации» и поручило приступить к их изготовлению в 1-ой образцовой типографии г. Петровска.

Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.

Задача №2.

Гражданин Мамедов, проживающий в г. Брянске, обратился к знакомому студенту-заочнику Гасанову с просьбой прояснить ситуацию. Суть дела заключалась в том, что за торговлю на оптовом рынке без контрольно-кассовой машины Мамедов был незаконно, по его мнению, подвергнут штрафу в размере 15000 руб. сотрудником районной налоговой инспекции. Мамедов высказал намерение обжаловать действия инспектора в суде, на что Гасанов заявил, что право на судебное обжалование появится у Мамедова только после рассмотрения его заявления в вышестоящей налоговой инспекции.

Правильно ли разъяснил его права своему знакомому студент-юрист? Рассмотрите подробно судебный порядок защиты прав субъектов финансово-правовых отношений.

Задача №3. Решением общего собрания учредителей АО "Золотая" уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача №4. При проверке налоговым органом кафе ООО "Орфей" оказалось, что в кафе ис- пользовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах.

Укажите, какие санкции должны быть применимы к ООО "Орфей" и его должностным лицам.

Задача №5. Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Тема 2.7. Правое регулирование страхования

Практическое занятие 22.

1. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью.

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Страхование как звено финансовой системы: понятие, функции, виды. Отношения в области страхования, регулируемые финансовым правом. Понятие государственного страхования. Задачи государственного страхования. Источники образования и порядок использования фи- нансов страхования. Федеральная служба по финансовым рынкам: функции, полномочия. Роль коммерческого страхования в финансовой деятельности государства.

Задание 1. Назовите, сотрудники каких органов подлежат обязательному государственному личному страхованию за счет средств бюджета? При ответе на этот вопрос сошлитесь на нормативные правовые акты.

Задание 2. Какой орган осуществляет надзор за страховой деятельностью.

Задача 1.

Существуют две отрасли страхования: личное и имущественное. Кроме того, выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное.

Охарактеризуйте, к какой отрасли и какой форме страхования относят- ся следующие страховые отношения:

- Дополнительное медицинское страхование предприятием своих сотрудников;
- ОСАГО владельцев транспортных средств;
- КАСКО-страхование вновь приобретенного автомобиля;
- страхование полетов воздушного судна по требованию предприятия — заказчика самолета;
- страхование жизни сотрудников правоохранительных органов;
- страхование международных перевозок в соответствии с междунa
- родными правилами ИНКОТЕРМС.

Страховщик имеет размер уставного капитала 50 млн руб. Он обратил- ся в Федеральную службу страхового надзора России для получения лицен- зии для осуществления страхования любых объектов личного страхования, включая страхование жизни. Однако Федеральная служба страхового надзора отказала заявителю в выдаче такой лицензии.

Правомерны ли действия государственного органа?

Задача 2.

Страховщик имеет размер уставного капитала 100 млн руб. Он обра- тился в департамент страхового надзора ЦБ РФ для получения лицензии на осуществление перестрахования. Однако департамент страхового надзора ЦБ РФ отказал заявителю в выдаче такой лицензии.

Правомерны ли действия Федеральной службы страхового надзора?

Тема 2.8. Правовые основы финансов предприятий (организаций)

Практическое занятие 23.

1. Финансы предприятий (организаций).
2. Взаимоотношения предприятий (организаций) в процессе финансовой деятельности.

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Понятие, структура, финансов предприятий (организаций). Значение финансов предприятий в современной экономике. Принципы организации финансов предприятий. Раскрыть структуру финансов предприятий. Взаимоотношения предприятий (организаций) в процессе финансовой деятельности. Взаимоотношения предприятий с государством. Что включает в себя внутренние отношения на предприятии (организации). Правовые основы финансовой устойчивости предприятий (организаций).

Задача 1. Предприниматель Духов заключил договор с АО "Европа". Согласно договору АО должно в течение месяца построить десять магазинов, а Духов обязывался плату за строительство передать в виде бытовой техники по ее номинальной стоимости. В случае невыполнения одной стороной условий договора эта сторона обязывалась выплатить другой стороне неустойку. Духов нарушил условия договора и вынужден был выплатить неустойку. В налоговый орган он подал заявление с просьбой уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму расходов, понесенных им в связи с предпринимательской деятельностью, т.е. на сумму неустойки.

Возможно ли удовлетворение просьбы Духова?

Задача 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО

"Тор" 200 000 руб., перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами.

Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

Тема 2.9. Правовое регулирование банковского кредитования

Практическое занятие 24.

1. Банковская система РФ.
2. Банковский кредит.
3. Правовой статус Банка России.
4. Банковское регулирование и банковский надзор.

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Понятие банковского кредита, его основные принципы. Банковский кредит и банковское кредитование: соотношение понятий. Отношения в области банковского кредита, регулируемые нормами финансового права. Банковская система РФ: понятие, состав. Роль банков в осуществлении финансовой деятельности государства. Центральный банк России: задачи и функции. Коммерческие банки, их значение и функции.

Задание 1. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определите полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Задание 2. Ответьте, относится ли Национальный финансовый совет к органам управления Банком России? Для каких целей образован данный орган?

Задание 3. Назовите признаки кредитных организаций. В чем различие между банками и небанковскими кредитными организациями?

Задание 4. Изучив Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» и Положение о территориальных учреждениях Банка России определите порядок образования и полномочия:

- территориальных учреждений Банка России;
- расчетно-кассовых центров Банка России;
- полевых учреждений Банка России;

Задание 5. Руководствуясь Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 22.07.2021г.) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» определите

- круг субъектов, являющихся участниками системы страхования вкладов физических лиц;
 - изложите содержание их основных прав и обязанностей;
 - раскройте порядок и перечислите условия осуществления страховых выплат по вкладам.
1. Разбор новых терминов и понятий по теме.
 2. Выступление с рефератом на тему: «Правовое регулирование банковского кредита».

Задание 6. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

Задание 7. Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк, какие небанковская кредитная организация?

Задание 8. Перечислите основания и виды ответственности за нарушения банковского законодательства. Приведите примеры.

Задача 1. АО "Лика" обратилось в КБ "Толк" с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

Задача 2. Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ "Рок" предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия. Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

Задача 3. Коммерческий банк "Рубикон" обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?

Задача 4. Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ "Жизнь" с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

Задача 5. 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?

Задача 6. Коммерческий банк "Петровский" производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку "Петровский"?

Задача 7. АО "Резерв" получило валютную выручку в сумме 30 000 долл. США по внешне-

торговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Объясните, почему так произошло.

Тема 2.10. Валютное регулирование и валютный контроль.

Практическое занятие 25

1. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.
2. Валютный контроль как государственный финансовый контроль.

Устный фронтальный опрос по вопросам темы:

Валютное регулирование: понятие, основные элементы. Понятие валюты и валютных ценностей. Защита валюты РФ. Валютные операции, их виды. Правила ведения валютных операций. Лицензии на ведение валютных операций. Правовое положение резидентов и нерезидентов. Валютные ограничения. Значение федерального валютного резерва, порядок его формирования. Валютный контроль, его цели и функции. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.

Задание 1. Определите предмет финансового права в области валютного регулирования.

Задание 2. Раскройте полномочия Банка России как органа валютного регулирования.

Задание 3. Ответьте, в чем заключаются особенности валютного режима РФ?

Задание 4. Руководствуясь Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»:

- определите, в чем заключается отличие органов валютного контроля от агентов валютного контроля;
- раскройте порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля;
- перечислите документы, которые вправе запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов агенты валютного контроля.

Задание 5. Ответьте, какие виды ответственности за нарушение валютного законодательства установлены в Российской Федерации?

Задача 1. Главный бухгалтер ЗАО «Огма» Иванов П.С. несвоевременно сообщил в налоговый орган сведения об открытии ЗАО «Огма» расчетного счета в одном из коммерческих банков. В соответствии с Уставом ЗАО «Огма» представителем Общества в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, является главный бухгалтер общества. В связи с этим Генеральный директор ЗАО «Огма» Сидоров С.П. решил, что субъектом финансово-правовой ответственности по ст. 118 НК РФ за нарушение срока представления сведений об открытии счета в банке является главный бухгалтер Иванов П.С. как законный представитель общества.

Правильное ли решение принял генеральный директор?

Задача 2. ЗАО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Задача 3. Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон", с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?

Задача 4. Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО "Балтика" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Задача 5. ООО "Петрол" заключило договор с АО "Пирс" на поставку запасных частей для сан- техники на сумму 20 000 долл. США.

Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО "Петрол" на нарушение валютного законодательства.

Правомерно ли указание налогового органа?

Критерий оценки устного ответа студента

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка «отлично» ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Критерий оценки решения задач.

Оценкой "5 (отлично)" оценивается ответ, который показывает уверенное и правильное принятие решений по правовым вопросам в соответствии с действующим законодательством, самостоятельное выполнение работы, точность и скорость поиска необходимой для решения задач информации, грамотность изложения и обоснованность выводов по всем вопросам (заданиям), поставленным в задаче.

Оценкой "4 (хорошо)" оценивается ответ, который показывает правильное принятие решений по правовым вопросам в соответствии с действующим законодательством с отдельными несущественными ошибками, исправляемыми самим обучающимся, самостоятельное выполнение работы при несущественной помощи преподавателя, точность и скорость поиска необходимой для решения задачи информации, грамотность изложения и

обоснованность выводов по всем вопросам (заданиям), поставленным в задаче.

Допускается неверное решение одной задачи.

Оценкой "**3 (удовлетворительно)**" оценивается ответ, который показывает недостаточное владение теоретическими и практическими навыками для решения профессиональных задач, выполнение работы с помощью преподавателя, низкую скорость поиска необходимой для решения задачи информации, недостаточно обоснованные выводы по вопросам (заданиям), поставленным в задаче. Допускаются отдельные несущественные ошибки в юридической квалификации правоотношений, исправляемые с помощью преподавателя. Допускается неверное решение двух задач.

Оценкой "**2 (неудовлетворительно)**" оценивается ответ, представляющий собой неполное, бессистемное владение теоретическими и практическими навыками для решения профессиональных задач, неумение квалифицировать правоотношения, давать юридическое обоснование, делать выводы и обобщения. Имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя. Неверно решены три из четырех задач.

2.2. Тестовые задания для текущего контроля

1. Доход считается зачисленным в бюджет:

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

2. В соответствии с бюджетной классификацией:

- а) расходы делятся на капитальные и текущие;
- б) существует функциональная, экономическая и ведомственная классификация расходов;
- в) расходы определяются как целевые и на общие цели.

3. Перед кем возникает государственный долг РФ:

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

4. Бюджетные полномочия представительных органов власти:

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

5. Бюджетным кодексом регулируются отношения:

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

6. Бюджетная система РФ:

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

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

7. В результате чего возникает госдолг РФ:

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

б) государственных заимствований;

в) государственных займов.

8. Главные требования к исполнению бюджета (основы исполнения): а) единство кассы, подведомственность расходов;

б) кассовое обслуживание бюджетов, единство кассы и исполнение бюджетов на основе сводной бюджетной росписи;

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

г) организация исполнения и исполнение бюджета исполнительными органами власти, казначейское исполнение бюджета.

9. Бюджетные полномочия органов исполнительной власти:

а) связаны с обеспечением поступления доходов, осуществлением расходов в соответствии с законом (решением) о бюджете;

б) включают в себя, в основном, составление проекта бюджета, внесение его на рассмотрение и утверждение с обязательным пакетом документов и материалов, исполнение бюджета, управление долгом, ведомственный контроль за исполнением бюджета, составление отчета об исполнении бюджета, его представление на утверждение;

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

10. Государственный и муниципальный кредит, как правило:

а) используется для поддержания развития отраслей экономики;

б) направляется на инвестиционную деятельность;

в) используется для финансирования дефицита бюджета и погашения долговых обязательств.

11. Что означает кассовое обслуживание бюджета:

а) проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета;

б) управление средствами на единых счетах бюджетов;

в) осуществление контроля за использованием бюджетных средств со стороны казначейства.

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

а) да;

б) нет.

13. Цель использования нефтегазовых доходов:

а) осуществление непредвиденных расходов;

б) формирование Резервного фонда и Фонда будущих поколений и финансирования нефтегазового трансферта;

в) создание золото-валютных резервов.

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

а) государственным и муниципальным ценным бумагам и кредитам от кредитных организаций;

б) государственным и муниципальным ценным бумагам, бюджетным кредитам, кредитам

от кредитных организаций и государственным и муниципальным гарантиям;

в) по государственным займам. 15 Реструктуризация долга – это:

- а) замена заемщика на другого;
- б) отсрочка исполнения долгового обязательства;
- в) прекращение долговых обязательств с их заменой иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения долга.

16. Доходы бюджетов образуются за счет:

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

17. Проекты бюджетов составляются и утверждаются сроком:

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

18. Зачисление всех доходов и осуществление всех расходов производится:

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

19. РФ, субъект РФ и муниципальное образование:

- а) не имеет право обязываться по иным формам долговых обязательств, кроме тех, что прямо перечислены в БК РФ;
- б) имеет право обязываться по общепризнанным формам долговых обязательств на свое собственное рассмотрение.

20. Составление проекта бюджета – это исключительные полномочия:

- а) высших исполнительных органов власти и местных администраций, при этом непосредственное составление осуществляется Минфином, финансовыми органами субъектов РФ и муниципальных образований;
- б) законодательных и исполнительных органов власти; в) Федерального казначейства.

21. Для чего составляется бюджетная роспись и сводная бюджетная роспись: а) для

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

22. Бюджетное законодательство:

- а) ограничивается БК РФ, ФЗ РФ о бюджете на соответствующий год, законами субъектов РФ о бюджете на соответствующий год и решениями представительных органов м/о о бюджете на соответствующий год;
- б) не включает в себя нормативно-правовые акты исполнительных органов власти;
- в) включает в себя только нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные отношения, принятые представительными органами власти.

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

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

24. основным характеристикам бюджета относятся:

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

25. Доход считается зачисленным в бюджет:

- а) с момента его уплаты, внесения в банк или кредитную организацию; б) с момента

снятия денежных средств со счета плательщика;

в) с момента зачисления денежных средств на единый счет бюджета.

26. Исполнение бюджета по доходам - это:

а) формирование доходов;

б) процесс зачисления доходов на единый счет бюджета и осуществления возврата или зачета излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, требующих снятия излишне уплаченных или излишне взысканных сумм с единого счета бюджета и их перечисление на счет казначейства;

в) взимание обязательных платежей в бюджет.

27. Дотации отличаются от субсидий и субвенций тем, что:

а) предоставляются на безвозвратной и безвозмездной основе; б) предоставляются для реализации общих целей;

в) предоставляется бюджетам других уровней без установления направлений и условий использования.

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

а) всего находящегося в их собственности имущества, составляющего казну; г) источников финансирования долговых обязательств;

в) средств соответствующего бюджета.

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

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

30. Источники финансирования дефицита бюджета:

а) новые налоги и сборы;

б) межбюджетные трансферты;

в) установлены БК РФ для бюджетов всех уровней и сводятся в том числе к осуществлению государственных и муниципальных заимствований, доходам от продажи государственного и муниципального имущества.

31. Межбюджетные трансферты:

а) не выделяются в составе бюджетов;

б) формируют специальные фонды в составе бюджетов, их предоставляющих.

32. Государственные и муниципальные заимствования сводятся к:

а) двум основным формам - государственным и муниципальным займам и кредитам;

б) четырем формам - государственным и муниципальным займам, кредитам, бюджетным кредитам и гарантиям;

в) трем основным формам - государственным и муниципальным займам, кредитам и гарантиям.

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

а) с 1 января очередного финансового года;

б) может вступить в силу и после 1 января очередного финансового года, но в этом случае должен принят закон (решение) о внесении изменений в закон (решение) о бюджете;

в) может вступить в силу и после 1 января очередного финансового года.

34. Исполнение бюджета завершается:

а) 31 декабря;

б) до 28 декабря;

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

35. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты

утверждаются: а) в форме нормативных правовых актов исполнительными органами власти;

б) представительными органами власти в правовой форме законов;

в) представительными органами власти в форме правовых актов представительных

органов власти и местного самоуправления.

36. В соответствии с бюджетной классификацией:

- а) расходы делятся на капитальные и текущие;
- б) существует функциональная, экономическая и ведомственная классификация расходов;
- в) расходы определяются как целевые и на общие цели.

37. Резервные фонды в составе расходов:

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

38. Государственные заимствования РФ привлекаются:

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

39. Бюджетные счета казначейство открывает:

- а) в ЦБ РФ и иных кредитных учреждениях в случае отсутствия учреждений ЦБ РФ на территории или невозможности им выполнения своих функций;
- б) в коммерческих банках; в) в Центробанке РФ.

40. Основанием для блокировки расходов является:

- а) невыполнение условий, на которых выделяются бюджетные денежные средства, к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств;
- б) в случае нецелевого использования бюджетных средств;
- в) невыполнение условий, на которых выделяются бюджетные денежные средства, к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств, а также в случае нецелевого использования бюджетных средств.

41. Временное управление бюджетом:

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

42. Порядок рассмотрения проекта закона (решения) о бюджете: а) определяется БК РФ;

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

43. Источники бюджетного права:

- а) не ограничиваются БК РФ, ФЗ РФ о бюджете на соответствующий год, законами субъектов РФ о бюджете на соответствующий год и решениями представительных органов м/о о бюджете на соответствующий год;
- б) не включают в себя нормативно-правовые акты исполнительных органов власти;
- в) включают в себя только нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, принятые представительными органами власти.

44. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты

- утверждаются: а) в форме нормативных правовых актов исполнительными органами власти;
- б) представительными органами власти в правовой форме законов;

в) представительными органами власти в форме правовых актов представительных органов власти и местного самоуправления.

45. Сущность государственного (муниципального) кредита:

а) это форма привлечения государstvenными и муниципальными образованияами свободных денежных средств физических и юридических лиц;

б) это форма предоставления бюджетных денежных средств физическим и юридическим лицам;

в) разновидность банковского кредита.

46. проект федерального закона о федеральном бюджете составляется путем:

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

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

в) утверждения показателей на очередной финансовый год.

47. Доход считается зачисленным в бюджет:

а) с момента его уплаты, внесения в банк или кредитную организацию, либо с момента снятия денежных средств со счета плательщика;

б) с момента их зачисления на единый счет бюджета;

в) с момента зачисления денежных средств на счет органа, исполняющего бюджет, - Федерального казначейства.

48. Долговые обязательства перед РФ как кредитором со стороны иностранных государств, иностранных юридических лиц именуются:

а) внешние долговые требования РФ; б) долговые обязательства перед РФ.

49. Выделяются ли отдельно нефтегазовые доходы бюджетов:

а) да;

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

50. В качестве кредитора перед иностранными государствами может выступать: а) только РФ;

б) РФ и ее субъекты.

51. Финансирование расходов:

а) всегда осуществляется без требования исполнения получателем обязательных условий;

б) может осуществляться на условиях исполнения получателем обязательных условий без последствий для него при невыполнении этих требований;

в) может осуществляться на условиях исполнения получателем обязательных условий, при этом их невыполнение ведет к блокировке расходов на любом этапе исполнения бюджета.

52. На рассмотрение в Совет Федерации передается:

а) проекта закона о бюджете;

б) закон о бюджете.

53. Бюджетным кодексом регулируются отношения:

а) возникающие по поводу формирования доходов, осуществления расходов;

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

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

54. Предусмотрена ли БК РФ возможность повторного направления законопроекта

в согласительную комиссию:

- а) да;
- б) нет.

55. Финансирование расходов:

а) всегда осуществляется без требования исполнения получателем обязательных условий;

б) может осуществляться на условиях исполнения получателем обязательных условий без последствий для него при невыполнении этих требований;

в) может осуществляться на условиях исполнения получателем обязательных условий, при этом их невыполнение ведет к блокировке расходов на любом этапе исполнения бюджета.

56. Бюджетным кодексом регулируются отношения:

а) возникающие по поводу формирования доходов, осуществления расходов;

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

57. Предусмотрена ли БК РФ возможность повторного направления законопроекта в согласительную комиссию:

- а) да;
- б) нет.

58. Какое чтение представляет собой направление и рассмотрение поправок к бюджету: а) третье;

б) первое; в) второе.

59. Главные требования к исполнению бюджета (основы исполнения): а) единство кассы, подведомственность расходов;

б) кассовое обслуживание бюджетов, единство кассы и исполнение бюджетов на основе сводной бюджетной росписи;

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

г) организация исполнения и исполнение бюджета исполнительными органами власти, казначейское исполнение бюджета.

60. Состав источников финансового права имеет:

а) двухуровневую структуру; б) трехуровневую структуру; в) многоуровневую структуру.

61. Основным методом финансово-правового регулирования является:

- а) императивный метод; б) диспозитивный метод;
- в) рекомендательный метод.

62. Финансово-правовые санкции:

а) имеют денежный характер, являются государственной мерой принуждения, содержат только карательный элемент;

б) имеют денежный характер, являются государственной мерой принуждения, содержат карательный и праввосстановительный элементы;

в) имеют денежный характер, являются государственной мерой принуждения, содержат только праввосстановительный элемент

63. Метод финансирования предполагает:

а) выделение денежных средств на условиях безвозмездности и безвозвратности; б) выделение денежных средств на условиях возмездности и возвратности;

в) выделение денежных средств на условиях безвозмездности и возвратности.

64. Источники финансирования дефицита бюджета утверждаются :

- а) органами законодательной власти; б) органами исполнительной власти;
- в) Советом директоров Центрального банка РФ.

65. Особенность финансовых правоотношений – это:

- а) принцип справедливости;
 - б) юридическое равенство сторон; в) участие государства.
66. Основной метод в финансовом праве – это:
- а) моделирование;
 - б) договорное регулирование;
 - в) государственно-властные предписания.
67. В совместном ведении РФ и ее субъектов в области финансовой деятельности находится:
- а) установление общих принципов налогообложения и сборов; б) обеспечение единства финансовой политики;
 - в) регулирование денежной эмиссии.
68. Приоритет в финансовом законодательстве принадлежит:
- а) Указам Президента РФ; б) федеральным законам ; в) Конституции РФ.
69. Субъект финансового права может быть:
- а) только юридическое лицо;
 - б) реальный участник конкретный финансовых правоотношений ; в) лицо, обладающее финансовой правосубъектностью.
70. Гражданское право, финансовое право, административное право – это:
- а) нормы права; б) отрасли права;
 - в) признаки права.
71. Финансовые законы со дня их официального опубликования вступают в силу в течении:
- а) 15 дней;
 - б) 30 дней;
 - в) 10 дней.
72. Предмет финансового права – это отношения:
- а) связанные с регулированием хозяйственных договорных отношений;
 - б) по созданию, распределению и использованию денежных фондов;
 - в) связанные с имущественным регулированием.
73. Обеспечение денежной эмиссии в РФ входит в компетенцию:
- а) Центрального Банка РФ; б) Внешторгбанка РФ;
 - в) Сбербанка РФ.
74. Кредитной организации запрещается:
- а) оказывать консультационные услуги;
 - б) заниматься страховой деятельностью;
 - в) предоставлять в аренду физическим лицам специальных помещений для хранения ценно-стей.
75. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается :
- а) Правительством РФ;
 - б) Министерством финансов РФ;
 - в) Банком России.
76. Банки приступают к выполнению финансовых операций на основании:
- а) инструкции;
 - б) договора;
 - в) лицензии.
77. Центральный Банк РФ подотчетен :
- а) Государственной Думе Федерального Собрания РФ; б) Совету Федерации Федерального Собрания РФ;
 - в) Президенту РФ.
78. Центральный Банк РФ может быть ликвидирован только :
- а) на основании федерального закона , принятого 2/3 голосов от общего числа депутатов Государственной Думы Федерального Собрания РФ;
 - б) на основании Указа Президента РФ;
 - в) на основании принятия соответствующего закона РФ о поправке к Конституции

РФ.

79. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, предписаний ЦБ РФ, и совершения иных правонарушений Банком России могут применяться следующие меры :
- а) ликвидировать кредитную организацию;
 - б) взыскать с кредитной организации штраф в размере 10 процентов минимального размера уставного капитала;
 - в) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.
80. Банковская система включает в себя :
- а) Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков;
 - б) Центральный Банк РФ, коммерческие банки, представительства иностранных банков.
 - в) Центральный Банк РФ, коммерческие банки, Федеральное Казначейство.
81. Уставный капитал ЦБ РФ является :
- а) федеральной собственностью;
 - б) собственностью ЦБ РФ;
 - в) собственностью Министерства финансов РФ.
82. Центральный Банк РФ подотчетен:
- а) Государственной Думе РФ;
 - б) Министерству финансов РФ;
 - в) Президенту РФ.
83. Лицензия на осуществление банковской деятельности действительна в течение срока:
- а) неограниченного;
 - б) 1 год;
 - в) 5 лет
84. Аудит – это метод осуществления:
- а) государственного финансового контроля;
 - б) ведомственного контроля;
 - в) независимого вневедомственного контроля.
85. В Российской Федерации правовые основы осуществления аудиторской деятельности определены:
- а) Законом об аудите;
 - б) Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ;
 - в) Порядком осуществления аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Правительством РФ.
86. Основная цель аудиторской проверки заключается:
- а) в том , чтобы исправить все ошибки и искажения в бухгалтерском учете и отчетности;
 - б) в том, чтобы выявить факты уклонения от уплаты налогов;
 - в) в том, чтобы установить достоверность бухгалтерской и налоговой отчетности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций нормативно-правовым актам РФ.
87. Аудит – это:
- а) проверка финансовой (бухгалтерской, налоговой) отчетности экономического субъекта и выдача положительного аудиторского заключения;
 - б) платная финансовая ревизия;
 - в) предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимой проверки финансовой (бухгалтерской, налоговой) отчетности, а также оказанию иных аудиторских услуг.
88. Отличие между внутренним и внешним аудитом наиболее точно отражает утверждение о том, что:
- а) внутренняя аудиторская служба создается по распоряжению руководителя организации, внешняя — в законодательно установленном порядке;
 - б) внешний аудитор должен быть полностью независим от организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и составляет отчет для его руководителей;
 - в) внешний аудитор должен быть в обязательном порядке аттестован, а внутренний — нет.
89. Аудиторская проверка обязательна в случаях:
- а) обращения с заявлениями граждан;

- б) основанных на финансовых правонарушениях; в) указанных в законе.
90. Обязательный аудит — это:
- 1) аудит по решению общего собрания акционеров;
 - 2) аудит по решению руководителя хозяйствующего субъекта;
 - 3) аудиторская проверка, предусмотренная федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ.
91. Аудиторский контроль – это:
- а) министерский контроль;
 - б) ведомственная проверка;
 - в) независимая документальная проверка.
92. Под методом аудиторской проверки понимают:
- 1) организацию проверки документов и записей;
 - 2) систему приемов, используемых для воздействия на проверяемый экономический субъект;
 - 3) виды независимых процедур для получения аудиторских доказательств.
93. Обязан ли аудитор сообщать налоговым органам по месту регистрации проверяемого предприятия о выявленных в ходе проверки нарушениях налогового законодательства:
- 1) не обязан;
 - 2) обязан;
 - 3) обязан по требованию налогового органа.
94. Мошенничество в финансовой сфере характеризуется:
- 1) искажением финансовой информации в результате арифметических или логических погрешностей или неправильного представления фактов хозяйственной деятельности;
 - 2) неправильным отражением данных учета, искажающим смысл хозяйственных операций;
 - 3) наличием условий или событий, увеличивающих риск неправильной оценки активов или их хищения.
95. Часть валютной выручки предприятий, организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность :
- а) подлежит обязательной продаже Центральному Банку РФ;
 - б) подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке страны; в) обязательной продаже не подлежит
96. Резиденты РФ по валютному законодательству – это:
- а) юридические лица, образованные в соответствии с законодательством иностранного государства;
 - б) представительства иностранных юридических лиц;
 - в) физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ.
97. Валютная интервенция – это :
- а) лимитирование Банком России операций коммерческих банков по купле-продаже иностранной валюты на валютном рынке;
 - б) установление Банком России верхнего и нижнего пределов колебания курса рубля при операциях на валютном рынке;
 - в) вмешательство Банка России в операции на внутреннем валютном рынке с целью воздействия на курс рубля путем купли или продажи иностранной валюты.
98. Ответственность за нарушение валютного законодательства предусмотрена :
- а) Кодексом об административных правонарушениях РФ; б) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; в) Налоговым Кодексом РФ.
99. Валютное ограничение – это:
- а) формирование валютного резерва;
 - б) запрещение, лимитирование или регламентирование операций с валютой и валютными ценностями;
 - в) запрещение валютной деятельности.
100. Осуществление валютного контроля в РФ находится в компетенции:
- а) Центрального Банка РФ;

- б) Федерального Казначейства РФ;
 - в) Министерства финансов РФ.
101. Счетная Палата подотчетна:
- а) Правительству РФ;
 - б) Президенту РФ;
 - в) Федеральному Собранию РФ.
102. Бюджет текущих расходов включает в себя:
- а) расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы и т.д.), капитальный ремонт, расходы на аренду.
 - б) расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы и т.д.), расходы на экологические программы, выплату различных пособий;
 - в) расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы и т.д.), капитальный ремонт зданий, находящихся в государственной (муниципальной собственности)
103. Бюджетная система РФ состоит из:
- а) двух уровней;
 - б) трех уровней;
 - в) имеет один уровень.
104. В РФ существуют следующие виды страхования:
- а) имущественное и личное;
 - б) государственное и муниципальное ;
 - в) комиссионное и комплексное.
105. Центральная фигура, обеспечивающая проведение внутривозвратного контроля на предприятии – это:
- а) эксперт;
 - б) налоговый инспектор;
 - в) главный бухгалтер и руководитель предприятия.
106. Основные формы финансового контроля – это:
- а) первоначальный и вторичный; б) комиссионный и комплексный;
 - в) предварительный, текущий и последующий.
107. Счетная Палата РФ в случае выявления нарушения финансовой дисциплины вправе применить меру:
- а) привлечение к уголовной ответственности;
 - б) представление или предписание по их устранению; в) применение штрафных санкций.
108. Муниципальный финансовый контроль осуществляется:
- а) органами исполнительной власти субъектов Федерации; б) органами местного самоуправления;
 - в) кредитными учреждениями.
109. Необходимым (первоначальным) в финансовой системе является звено:
- а) финансы предприятий и других хозяйствующих субъектов; б) банковские счета;
 - в) бюджетная система.
110. Валютный контроль – это:
- а) муниципальный контроль;
 - б) финансовый контроль Центрального Банка РФ за деятельностью коммерческих банков РФ; в) деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства.
111. Основной метод финансового контроля – это:
- а) ревизия;
 - б) страхование;
 - в) финансирование.
112. Внутривозвратный контроль осуществляется:
- а) администрацией субъекта РФ; б) Центральным Банком РФ;
 - в) бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами

хозяйствующего субъекта.

113. Внутриведомственный финансовый контроль осуществляется:

- а) аудиторскими фирмами;
- б) органами исполнительной власти;
- в) специально созданными контрольно-ревизионными подразделениями.

114. Эмиссия денег — это:

- а) выпуск в обращение;
- б) техническая защищенность банкнот и монет от подделок; в) изъятие из обращения.

115. Основное значение финансово-плановых актов выражено в:

- а) развитии международного сотрудничества;
- б) распределении и использовании финансовых ресурсов; в) управлении имуществом.

116. Полномочия Государственной Думы РФ в области финансового контроля заключаются в:

- а) назначении на должность аудиторов Счетной Палаты РФ; б) решении вопроса о доверии правительству;
- в) секвестировании бюджета.

117. Основная функция Счетной Палаты РФ — это:

- а) обработка финансовых законопроектов; б) выявление налоговых нарушений;
- в) контроль за исполнением расходных и доходных статей федерального бюджета.

118. Основная функция Федеральной налоговой службы — это:

- а) обеспечение валютного регулирования и контроля; б) установление налоговых ставок;
- в) контроль за точностью и своевременностью уплаты налогов и сборов.

119. К неналоговым доходам относятся поступающие в бюджет:

- а) штрафы, пени, другие принудительные изъятия; б) штрафы, пени за налоговые правонарушения;
- в) штрафы, конфискации, другие принудительные изъятия как меры гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

120. Налоги характеризуются следующими признаками:

- а) индивидуальная безвозмездность, безвозвратность, обязательность;
- б) индивидуальная безвозмездность, безэквивалентность, обязательность,
- в) индивидуальная безвозмездность, обязательность, обеспеченность государственным принуждением.

121. Отличительной чертой сбора является:

- а) возмездный характер платежа;
- б) единовременный характер платежа; в) возвратный характер платежа.

122. Различие налогов и пошлин состоит в том, что:

- а) пошлинам присуща специальная цель, а налогам — нет;
- б) пошлинам присущи специальные интересы (возмездность), а налогам — нет;
- в) пошлины устанавливаются в твердой сумме, а налоги могут устанавливаться в процентах от налоговой базы.

123. Налог можно отнести к категории местных налогов, если:

- а) налог полностью зачисляется в местный бюджет;
- б) представительные органы местного самоуправления вправе устанавливать ставку налога и/или льготы;
- в) представительные органы местного самоуправления вправе принимать решение о введении налога на своей территории.

124. В соответствии с Конституцией РФ общие принципы налогообложения должны быть установлены:

- а) федеральным законом РФ;
- б) Налоговым кодексом Российской Федерации; в) федеральным конституционным законом РФ.

125. Установление основных принципов налогообложения и сборов относится:

- а) к ведению Федерации,
- б) к совместному ведению Федерации и субъектов Федерации;
- в) к ведению субъектов Федерации

126. Принцип единства налоговой политики предусматривает, что:

- а) не допускается установление налогов нарушающих единство экономического пространства РФ,
- б) не допускается установление дополнительных местных налогов, не предусмотренных федеральным законом,
- в) не допускается установление дополнительных региональных и местных налогов, не предусмотренных федеральным законом.

127. В соответствии с Конституцией РФ установление федеральных налогов возможно:

- а) только федеральными законами,
- б) законами, постановлениями, принятыми Федеральным Собранием РФ,
- в) законами, постановлениями, другими актами, принятыми Федеральным Собранием РФ.

128. Налоговые органы субъектов Федерации:

- а) не могут создаваться;
- б) могут создаваться без ограничений;
- в) могут создаваться исключительно в целях контроля за порядком исчисления и взимания региональных и местных налогов, но не федеральных.

129. Принцип равенства в налоговом праве означает, что:

- а) государство должно стремиться к тому, чтобы каждый уплачивал налог в равном размере;
- б) государство должно стремиться к тому, чтобы при налогообложении максимально учитывалась платежеспособность налогоплательщиков;
- в) государство должно стремиться к тому, чтобы налоги уплачивались по единым для всех налогоплательщиков ставкам.

130. Физические лица являются резидентами Российской Федерации, если они:

- а) являются гражданами Российской Федерации;
- б) зарегистрированы в Российской Федерации независимо от гражданства;
- в) прожили на территории Российской Федерации более полугода в календарном году независимо от гражданства и регистрации.

Отметка	Критерии оценки
«5»	90-100 % правильных ответов
«4»	60-89% правильных ответов
«3»	50-59 % правильных ответов
«2»	Менее 50 % правильных ответов

2.3. Кроссворд

Составить терминологический кроссворд по изучаемым темам лекций используя теоретический материал конспектов лекции, основную и дополнительную литературу.

Методические рекомендации по составлению кроссвордов

Самостоятельное составление кроссвордов способствует развитию умений ориентироваться в учебном и дополнительном материале, правильно и точно формулировать вопросы, создавать в печатном и электронном варианте. Цель работы по составлению кроссворда направлена на овладение определенными знаниями, умениями, навыками.

Составление условий (толкований) кроссворда.

Во-первых, они должны быть строго лаконичными. Не следует делать их пространными, пространными, излишне исчерпывающими, многословными, несущими избыточную информацию.

Во-вторых, старайтесь подать слово с наименее известной стороны.

В - третьих, просмотрите словари: возможно, в одном из них и окажется наилучшее определение. В определениях не должно быть однокоренных слов.

Начальные буквы загаданных слов должны полнее представлять алфавит, то есть не стоит загадывать слова на одну букву, если это не является целью (составление кроссворда на одну из букв алфавита).

Слова должны быть в именительном падеже и единственном числе, кроме слов, которые не имеют единственного числа.

Не следует применять при составлении кроссвордов слова, которые могут вызвать негативные эмоции, слова, связанные с болезнью, жаргонные и нецензурные, если только именно это и не является целью составления кроссворда.

Не желательно при создании кроссвордов употреблять малоизвестные названия, устаревших и вышедших из обихода слова. Удачнее пересекать слова на согласных.

И помните: "е" и "ё" – разные буквы. Тематические кроссворды, содержащие вопросы конкретного раздела изучаемой дисциплины, обычно состоят из 20-50 слов.

Этапы составления кроссворда.

- Сделать анализ учебного текста по теме занятия.
- Составить список слов изучаемого учебного материала.
- Выбрать наиболее подходящий тип кроссворда.
- Поиск и составление вопросов к терминам, понятиям, определениям.
- Вычерчивание рисунка сетки.
- Нумерация рисунка сетки.
- Печать текстов вопросов и ответов.
- Орфографическая проверка текстов.
- Проверка текстов на соответствие нумерации.
- Печать кроссворда.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения работы, что позволяет полно раскрыть тему, отсутствие ошибок, грамотность и точность формулировок.

Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема работ, позволяют раскрыть основные аспекты темы, при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов работы, позволяют раскрыть лишь отдельные аспекты темы при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если тема не раскрыта, допущены принципиальные и грубые ошибки в терминологии или вопросе, работа выполнена крайне небрежно. _

3. Задания для промежуточной аттестации, критерии оценки.

Промежуточная аттестация студентов проводится в форме устного экзамена. ФОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины ОП.12 Финансовое право. Комплект материалов для оценки сформированности умений и знаний представлен в виде вопросов для подготовки к экзамену.

3.1 Вопросы, выносимые на экзамен

1. Финансовая деятельность государства: понятие, состав участников.
2. Методы финансовой деятельности государства: понятие, виды, особенности.
3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства и муниципальных образований: понятие, компетенция и полномочия.
4. Понятие финансового права, его предмет и метод.
5. Система финансового права: понятие и особенности разделение его на общую и особенную части. Подотрасли и институты финансового права.
6. Источники финансового права: понятие и особенности отдельных видов.
7. Финансовое правоотношение: понятие, виды, состав субъектов.
8. Субъекты финансовых правоотношений: понятие, виды, особенности правового статуса.
9. Ответственность за нарушение финансовых правоотношений.
10. Понятие «резидент» и «нерезидент» в финансовом праве.
11. Понятие и значение финансового контроля как специального института финансового права.
12. Задачи финансового контроля.
13. Основные принципы финансового контроля.
14. Виды, формы и методы финансового контроля.
15. Формы осуществления финансового контроля.
16. Органы, осуществляющие финансовый контроль. Их компетенция.
17. Особенности правового регулирования аудита как вида финансового контроля.
18. Бюджетное право как основной институт финансового права.
19. Бюджет как особый финансовый план государства: понятие, виды. Особенности формирования в современных условиях.
20. Бюджетные правоотношения: понятие, субъектный состав. Особенности бюджетных правоотношений.
21. Понятие «межбюджетных отношений» и их роль в функционировании бюджетной системы. Принципы межбюджетных отношений.
22. Бюджетное регулирование и межбюджетные трансферты. Критерии бюджетного регулирования.
23. Собственные и регулирующие доходы бюджетов: понятие, общая характеристика.
24. Собственные доходы муниципальных образований города федерального значения Севастополь
25. Бюджетный процесс: понятие и основные стадии.

26. Бюджетные права государства, субъектов федерации и органов местного самоуправления.
27. Участники бюджетного процесса: понятие, виды, полномочия каждого из участников бюджетного процесса.
28. Органы внешнего (внутреннего) государственного (муниципального) финансового контроля в бюджетной сфере и их полномочия.
29. Бюджетный контроль субъектов Российской Федерации как бюджетное контрольное правоотношение.
30. Общеобязательные внебюджетные фонды: понятие, виды, способы формирования.
31. Правовая природа страховых взносов, поступающих в бюджеты государственных бюджетных и внебюджетных фондов.
32. Проблемы правового регулирования элементного состава обязательных страховых взносов, уплачиваемых страхователями, осуществляющими выплаты физическим лицам.
33. Налоговое правоотношение: понятие, методы правового регулирования.
34. Налог, сбор, государственная пошлина: понятие, значение.
35. Особенности проведения внеплановых проверок по законодательству РФ.
36. Понятие и состав денежной системы Российской Федерации. Правовой режим действующей денежной единицы РФ.
37. Порядок эмиссии денег. Права и обязанности Центрального банка РФ в организации эмиссии денег.
38. Национальная платежная система: понятие, особенности правоотношений, складывающихся среди субъектов.
39. Методы правового регулирования деятельности национальной платежной системы.
40. Надзор в национальной платежной системе: понятие и особенности правового регулирования.
41. Понятие финансово-кредитной системы государства и ее элементы.
42. Полномочия Банка России в отношении нарушителей банковского законодательства
43. Кредитные учреждения: понятие, виды, особенности деятельности.
44. Банк: понятие, особенности деятельности и ликвидации.
45. Небанковская кредитная организация. Понятие и виды, функции.
46. Правовое регулирование создания и деятельности кредитных организаций.
47. Понятие «резидент» и «нерезидент» в банковских правоотношениях.
48. Расчетные отношения: понятие, формы осуществления.
49. Особенности осуществления расчетов наличными денежными средствами.
50. Формы осуществления безналичных расчетов в РФ: общая характеристика.
51. Формы безналичных расчетов, непоименованные в Гражданском кодексе РФ: особенности правового регулирования и осуществления.
52. Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата.
53. Особенности осуществления расчетов без акцепта по законодательству РФ.
54. Правовые основы расчетов с использованием банковских карт: понятие и

- особенности осуществления.
55. Ответственность сторон в случае нарушения правил организации наличных расчетов и безналичных расчетов.
 56. Правовое регулирование привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Требования, предъявляемые к кредитной организации для выдачи лицензии на привлечения во вклады денежных средств физических лиц
 57. Особенности правового регулирования кредитования. Классификация банковских кредитов.
 58. Понятие депозитарной деятельности как особого вида деятельности кредитных организаций.
 59. Особенности правового регулирования операций с драгоценными металлами.
 60. Понятие банковской тайны по законодательству РФ и ответственность за разглашение информации, составляющей банковскую тайну.
 61. Ответственность банков за недобросовестное исполнение обязанностей по договорам.
 62. Валютные правоотношения как особый вид финансовых правоотношений: понятие, субъекты, источники правового регулирования.
 63. Понятие «резидент» и «нерезидент» в валютных правоотношениях.
 64. Валютные ценности как объекты валютных правоотношений: понятие и особенности оборота в Российской Федерации.
 65. Органы, осуществляющие валютный контроль, и агенты валютного контроля: понятие, особенности правового статуса и полномочия при осуществлении валютного контроля.
 66. Виды правовых режимов обращения валютных ценностей.
 67. Права и обязанности резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.
 68. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
 69. Особенности финансового мониторинга как международной и внутригосударственной деятельности в области финансового контроля.
 70. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 71. Идентификация лица в целях противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных в результате преступной деятельности или финансированию терроризма.
 72. Операции, подлежащие обязательному контролю и лица, их осуществляющие.
 73. Отношения в области страхования как особый вид финансовых правоотношений.
 74. Участники отношений в сфере страхования: понятие и особенности правового статуса.
 75. Классификация видов страхования и особенности правового регулирования видов страхования.
 76. Страховые правоотношения: понятие и особенности. Квалифицирующие признаки страховых правоотношений и их отграничение от сходных

отношений

77. Страховые платежи: понятие, виды и особенности осуществления.

78. Ответственность сторон по договору страхования.

79. Способы заключения договора страхования: страхование по генеральному полису, страхование на основании программы страхования.

80. Особенности заключения договоров страхования в электронной форме и договоров, оформляемых в рамках реализации стандартизированных программ страховщика

3.1.1. Пакет экзаменатора

Условия для проведения экзамена: экзамен проводится в учебном кабинете;

Количество вариантов экзаменационных билетов – 25 вариантов

Время подготовки к ответу на экзаменационный билет: 40 минут

Оборудование учебного кабинета для проведения экзамена:

- комплект учебной мебели для обучающихся,
- рабочее место преподавателя,
- комплект экзаменационных билетов,
- бумага для студентов,
- ручка.

По итогам экзамена выставляется оценка по шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте вопросы и дайте развернутый ответ.

Время выполнения задания – 30 минут.

3.2. Критерии оценки:

Оценк а	Критер ии
«Отлично»	-студент раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой; -изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя терминологию данного предмета как учебной дисциплины; -продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков; -отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя. -- Возможны одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые студент легко исправил по замечанию преподавателя. -
«Хорошо»	-допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; -допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

«Удовлетворительно»	-неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала определенные настоящей программой -несоответствие выводов, сделанных экзаменуемым, толкованию норм законодательства; -своевременное исправление ошибок при изложении отве
«Неудовлетворительно»	- не раскрыто основное содержание учебного материала; -обнаружено незнание или неполное понимание учеником большей или наиболее важной части учебного материала; - допущены ошибки в определении понятий, при использовании специальной терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя

4. Перечень информационных источников

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные нормативно- правовые акты

1. Конституция Российской Федерации 1993г.(с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках в конституции РФ от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ,от 01.07.2020 №11-ФКЗ)//Собрание законодательств РФ, 01.07.2020№31,ст.4398.
2. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001г. // СЗ РФ. 07.01.2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1. (с изм. и доп.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть1) от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (ред. От 2 июля 2021 г. N 306-ФЗ) Собрании законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340
4. Налогового кодекса Российской Федерации (часть2) от 19.07.2000 г. N 166-ФЗ (ред. От 20 июля 2021 г.) // «Российская газета» №117 от 05.08.200г. г. N 32 ст. 3340
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (ред. От 1 июля 2021 г. .N 292-ФЗ) //СЗ РФ 17,061996, №25 ст.2954
6. Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008г. № 273-ФЗ // СЗ РФ. 2008. № 52 (ч. 1). Ст. 6228.
7. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в ред ФЗ от 2 июля 2021 г. N 353-ФЗ)// Собрании законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г. N 43 ст. 4190

Учебные материалы:

1. Мальцев В.А. Финансовое право (СПО)., 11-е изд., испр. и перераб. — М.: ОИЦ «Академия», 2023. 304 с.
2. Бабина К.И., Данилова О.А., Еремина Е.А. Финансовое право. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2019. 280 с.
3. Гольдфарб А. А. Финансовое право. Конспект лекций. — М.: Прометей, 2018. 128 с.
4. Тедеев А. А. Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативных правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность. Валютное законодательство. Учебник для СПО. — М.: Юрайт, 2020. 167 с.
5. Финансовое право: учебник / под общ. ред. Э.Д. Соколовой; отв. ред. А.Ю. Ильин. М.: Проспект, 2019. 592 с.

Электронные образовательные ресурсы:

1. СПС «КонсультантПЛЮС» // оф. сайт: <http://www.consultant.ru/>
2. СПС «ГАРАНТ» // оф. сайт: <https://www.garant.ru/>.
3. Электронная библиотечная система
BOOK.ru: <https://www.book.ru/book/939321>
www.pravo.gov.ru – Официальный интернет-портал правовой информации;
www.rg.ru – Сервер «Российской газеты».