

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.10.2021 13:45

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfdb603f94588008e29877a6bcdf5

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»

«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Факультет экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

С.С. Скараник

«01» сентября 2020 г.

Рабочая программа дисциплины
Финансовое право

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль
Финансы и кредит

Квалификация выпускника
Бакалавр

Для всех
форм обучения

Симферополь 2020

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине , соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	4
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	4
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	5
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	27
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	27
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	41
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины*	42
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	42
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	42
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	43

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательных

программ

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность и содержание правового статуса субъектов финансового права и финансово-правовых отношений; - нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой и банковской деятельности.
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б.1.В16.«Финансовое право» входит в блок вариативных дисциплин.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансы», «Государственные и муниципальные финансы», «Страхование», «Основы налогообложения».

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (ЗЕ), 180 академических часа.

Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единицы 180 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
Контактная работа	94
Аудиторная работа (всего):	90
Лекции	44
Семинары, практические занятия	46
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	86
Диф.зачет	4

Для заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единицы 180 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
Контактная работа	22
Аудиторная работа (всего):	18
Лекции	8
Семинары, практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	158
Диф.зачет	4

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ЗФО	Контактная работа (аудиторная работа)				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практические		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
1	Финансы и финансовая система РФ. Финансовая деятельность государства, муниципальных образований.	10	12	2		2		6	12
2	Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	12	12	4		2		6	12
3	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	12	12	2		4		6	12

4	Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности	12	14	4		2	2	6	12
5	Бюджетное устройство и бюджетное право	16	14	4		4	2	8	12
6	Правовой режим целевых денежных фондов	16	14	4	2	4		8	12
7	Общие положения налогового права	16	14	4	2	4		8	12
8	Правовые основы государственного и муниципального кредита	16	12	4		4		8	12
9	Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	14	14	4		4		6	14
10	Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг	14	12	4		4		6	12
11	Правовое регулирование страхования в РФ	12	16	2	2	4	2	6	12
12	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	12	16	2	2	4	2	6	12
13	Правовые основы денежного обращения и расчетов	14	14	4		4	2	6	12
	Всего по дисциплине	176	176	44	8	46	10	86	158
	Диф.зачет	4	4						
	Итого	180	180	44	8	46	10	90	162

4.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Финансы и финансовая система России. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

Понятие финансов и финансовой деятельности. Финансовая система РФ, ее состав. Основные принципы финансовой деятельности и их правовое закрепление. Методы и формы финансовой деятельности. Система и правовое положение государственных и муниципальных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

Тема 2. Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука

Понятие финансового права. Особенности финансового права как отрасли права. Специфика предмета и метода регулирования финансового права. Основные институты финансового права. Система и источники финансового права. Общая и особенная части курса финансового права. Финансовое право как наука: предмет, методы, задачи. Развитие науки финансового права. Место финансового права в системе российского права.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Субъекты финансовых правоотношений. Способы правовой охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений.

Тема 4. Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности

Финансовый контроль в РФ: источники правового регулирования, понятие, функции, задачи. Финансовая дисциплина. Виды финансового контроля. Органы финансового контроля. Методы финансового контроля: понятие, виды. Ревизия и её классификация по содержанию, времени осуществления, обследуемому периоду, объёму реализуемой деятельности. Оформление результатов ревизии. Инвентаризация. Финансово-правовая ответственность: понятие, основания, виды. Финансовое правонарушение: понятие, состав, виды. Финансовая санкция: понятие, виды, порядок взыскания.

Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетное право

Понятие, сущность бюджета, его правовая форма. Понятие и основные принципы бюджетного устройства. Бюджетная система Российской Федерации. Характеристика бюджетов различных уровней. Бюджетная классификация. Состав доходов и расходов бюджетов. Сбалансированность бюджетов. Бюджетное право. Предмет бюджетного права. Бюджетное право в системе финансового права. Источники бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятия и особенности. Субъекты бюджетных правоотношений. Бюджетное регулирование. Межбюджетные отношения. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии. Порядок составления проектов бюджетов. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета. Порядок рассмотрения проекта бюджета. Порядок утверждения бюджетов. Исполнение бюджета. Участники бюджетного процесса. Органы, исполняющие государственный и муниципальный бюджеты. Получатели бюджетных средств, их права и обязанности. Формы предоставления бюджетных средств. Контроль за исполнением бюджета. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Тема 6. Правовой режим целевых денежных фондов

Понятие и виды целевых денежных фондов. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов. Правовой режим целевых фондов Президента РФ и Правительства РФ. Правовой режим государственных отраслевых денежных фондов.

Тема 7. Общие положения налогового права

Понятие и сущность налогов. Понятие налога и сбора. Принципы налогообложения. Функции налогов. Классификация налогов. Система налогов и сборов в Российской Федерации. Элементы налога. Налоговое право: предмет и источники. Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых

правоотношений. Налоговый контроль. Защита прав налогоплательщиков. Ответственность за правонарушения в сфере налогообложения.

Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита

Государственный и муниципальный кредит: понятие и формы. Особенности правоотношений, возникающих в области государственного и муниципального кредита. Государственный и муниципальный долг и его формы. Правовое регулирование государственных и муниципальных займов. Обслуживание и управление государственным и муниципальным долгом. Государственные и муниципальные гарантии.

Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий

Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий. Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования. Источники образования финансов предприятий. Правовые требования к формированию и использованию финансов предприятия. Планирование финансовых ресурсов предприятия. Выручка и прибыль предприятия: порядок образования и распределения. Правовые основы использования кредита, амортизационных отчислений и прочих поступлений государственными и муниципальными предприятиями.

Тема 10. Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг

Банковская система РФ. Правовой статус Банка России. Функции и операции Банка России. Виды кредитных организаций. Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское право: понятие, предмет и метод. Понятие, принципы и виды банковского кредита. Правовые основы банковского кредитования. Банковская гарантия. Банковское регулирование. Банковский надзор. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства. Инвестиционное право: источники правового регулирования, понятие, особенности. Инвестиционная деятельность в РФ: понятие, источники финансирования, финансовая система. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Участие государства в инвестиционной деятельности. Основные виды инвестирования. Инвестиционные фонды. Защита инвестиций. Иностранные инвестиции в РФ: понятие, правовой режим и гарантии деятельности инвесторов. Рынок ценных бумаг: понятие, структура, основные участники.

Тема 11. Правовое регулирование страхования в РФ

Страховое право. Понятие и функции страхования. Отрасли и виды страхования. Имущественное страхование. Личное страхование. Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации. Договоры страхования и перестрахования. Финансово-правовые отношения в области государственного страхования.

Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование: механизм, принципы и задачи. Виды валютных операций и их правовой режим.

Правила вывоза, ввоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу иностранной валюты и валютных ценностей, валюты Российской Федерации. Порядок обращения иностранной валюты в Российской Федерации. Правовые основы международных валютно-финансовых отношений. Содержание валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия. Ответственность за нарушения валютного законодательства.

Тема 13. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Понятие денежной системы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовое регулирование денежного обращения. Правила ведения кассовых операций. Правила хранения денег. Правовые основы безналичного денежного обращения. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Порядок осуществления расчетов через кредитные учреждения. Основные формы расчетов. Безналичные расчеты. Контроль за соблюдением правил денежного обращения и расчетов. Ответственность за нарушение этих правил.

4.3. Темы практических занятий

Тема 1. Финансы и финансовая система России. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Понятие финансов и финансовой деятельности. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

Практические задания

Задание 1. Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы в РФ.

Задание 2. На основе классификации методов осуществления финансовой деятельности приведите примеры их выражения и реализации.

Задание 3. Составьте схему всех видов финансов и финансовых фондов Российской Федерации. Выделите в ней:

- государственные и муниципальные финансы;
- централизованные и децентрализованные финансы;
- бюджетные и внебюджетные фонды;
- общие и целевые фонды;
- межотраслевые, отраслевые и внутрихозяйственные фонды.

Какое место в этой системе фондов занимают финансы государственных, муниципальных и иных предприятий?

Задание 4. На основе анализа норм, изложенных в Конституции Российской Федерации:

а) покажите политические, экономические и организационные основы финансовой деятельности, сравните их с конституционно-правовыми принципами финансовой деятельности;

б) покажите правовые основы и особенности финансовой деятельности в системе местного самоуправления.

Задание 5. Глава областной администрации издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 2 млн. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения

средств из федерального бюджета. Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку создавшейся ситуации.

Задание 6. Законодательное собрание N-ской 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. N.

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

Задание 7. Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс РФ, установившие новые ставки налога. Закону была придана обратная сила. Дайте юридическую оценку в данном случае действиям Государственной Думы Российской Федерации.

Задание 8. Студент, классифицируя финансы по административно-территориальному признаку, выделил следующие виды финансов:

- финансы РФ;
- федеральные финансы;
- финансы субъекта РФ;
- совместные финансы;
- местные финансы;
- государственные финансы;
- негосударственные финансы;
- финансы предприятий;
- финансы государственных предприятий;
- финансы кредитных организаций;
- международные финансы.

Отдельные студенты выразили сомнение в правильности такой классификации. Каково ваше мнение. Определите данные понятия.

Задание 9. На основе анализа норм Бюджетного кодекса РФ, определяющих компетенцию органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений, найдите, в чьей компетенции находятся вопросы:

- а) организации бюджетного процесса;
- б) установления оснований и порядка привлечения к ответственности;
- в) заимствования и управления долгом;
- г) распределения налогов и доходов между уровнями бюджетной системы.

Задание 10. В актах, определяющих правовое положение органов исполнительной власти, найдите предметы совместного ведения или взаимодействия:

- Минфина России и Банка России;
- ФНС России и Минфина России;
- их территориальных структур.

Тема 2. Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука. Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Основные институты финансового права. Место финансового права в системе российского права.

Практические задания

Задание 1. Нормами, каких отраслей права будут урегулированы действия, если вы:

а) сделали вклад в отделении Сбербанка России, открыли личный расчетный счет в учреждении Центрального банка России, храните деньги в коммерческом банке, одолжили соседу большую сумму денег под установленный вами процент;

б) купили облигацию федерального займа Российской Федерации, муниципальный лотерейный билет, акцию акционерного общества, валюту;

в) уплатили налог, таможенную пошлину за перегон автомашины через таможенную границу, государственную пошлину за нотариальные действия, алименты на ребенка, штраф за нарушение правил дорожного движения.

Назовите отличительные особенности предмета и метода правового регулирования вышеуказанных отношений. Какие отношения финансово-правового характера возникают наряду с названными вами?

Задание 2. Изобразите схематично систему отрасли финансового права (общую и особенную части) и систему отрасли финансового законодательства. Покажите их особенности. Сравните систему отрасли финансового права и систему финансового законодательства с финансовой системой России.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Понятие и виды финансово-правовых норм. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Способы правовой охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений.

Практические задания

Задание 1. Приведите пример нормативного финансово-правового акта и финансово-правовой нормы. Покажите соотношение акта, нормы, статьи акта. В норме финансового права выделите гипотезу, диспозицию и санкцию. Обратите внимание, как отдельные элементы нормы расположены в актах и статьях актов.

На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение налоговых органов и налоговую систему страны, определите меры государственного принуждения, выделите в них санкции, в том числе финансово-правовые. В каких актах можно найти финансово-правовые санкции? Назовите эти санкции.

Задание 2. Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не внес взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах. Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя, выделите в них гипотезу и диспозицию. Определите возможные санкции финансово-правового характера.

Задание 3. Житель г. Тюмени взял в коммерческом банке ссуду и купил легковой автомобиль. Без оформления деятельности в качестве

предпринимателя занимался перевозкой пассажиров в городе. При перевозке пассажира он попал в аварию, при которой пассажир погиб, сам он получил тяжелые увечья, машина сгорела. Ссуда не погашена, водитель застрахован по личному страхованию. Определите характер правоотношений по данным обстоятельствам. Есть ли среди них финансово-правовые отношения? Какие юридические факты из названных выше являются основанием для возникновения, изменения или прекращения финансовых правоотношений?

Задание 4. Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». Каково их соотношение с понятием «участники налоговых и бюджетных правоотношений»? Приведите примеры, когда физическое лицо становится субъектом финансового правоотношения. Назовите виды субъектов финансового правоотношения по отдельным институтам отрасли финансового права. В каких финансово-правовых институтах гражданин не является субъектом правоотношения?

Задание 5. Юридические факты: рождение человека, достижение определенного возраста, смерть человека. Как события влияют на различные виды правоотношений. Могут ли данные юридические факты являться основанием для возникновения, изменения или прекращения финансово-правовых отношений? Приведите примеры и правовые основания, подтверждающие ваш ответ. Может ли быть юридическим фактом в финансовом праве бездействие гражданина? Если да, то определите место бездействия в системе юридических фактов и приведите примеры.

Задание 6. Бюджетное учреждение, финансируемое из городского бюджета, не получило предусмотренные в его смете денежные средства на капитальный ремонт здания. Для окончания ремонта были использованы специальные внебюджетные средства, полученные за оказанные услуги населению, при этом сокращены расходы на выплату заработной платы работникам и не уплачен налог на прибыль, полученную в результате оказания услуг. Определите содержание и объект указанных финансово-правовых отношений. Какие и чьи права здесь нарушены?

Тема 4. Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности. Финансовый контроль в РФ: источники правового регулирования, понятие, функции, задачи. Формы, методы и виды государственного и муниципального финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль, и их компетенция.

Практические задания

Задание 1. Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и

сборах;

- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;

- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;

- организовывать проведение внутривладельческого контроля;

Задание 2. Определите, какие из указанных отношений находятся за пределами законности, а какие – за пределами финансовой дисциплины:

а) директор завода в целях обеспечения своевременной выплаты заработной платы рабочим дал указания главному бухгалтеру произвести не полную уплату налога на прибыль предприятия за налоговый период;

б) в целях восполнения дефицита местного бюджета городская налоговая инспекция образовала совместное предприятие с иностранной туристической фирмой;

в) при проведении ревизии финансово-хозяйственной деятельности одного из управлений Министерства сельского хозяйства акт о проведении ревизии был подписан ревизионной группой и главным бухгалтером;

г) в ходе ревизии было обнаружено несоответствие бюджетной росписи расходам, утвержденным бюджетом.

Задание 3.

Какие документы оформляются по результатам ревизии? Кто, по Вашему мнению, может продлить срок ревизии:

- руководитель ревизуемого предприятия (организации); — должностное лицо, назначившее ревизию;

- должностное лицо, возглавляющее ревизионную группу;

- главный бухгалтер предприятия;

- прокурор.

Задание 4. Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? При ответе приведите 2 примера.

Задание 5. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 101 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

Задание 6. Управление Федерального казначейства по N-ской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Альфа». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Бета» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 20 дней;

- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;

- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Задание 7. На занятии по финансовому праву студент на вопрос, какие виды финансового контроля он знает, дал следующий ответ:

- наблюдение;
- собеседование;
- ревизия;
- документальная проверка;
- обследование;
- фактический анализ;
- реальная сверка.

Проанализируйте ответ студента и выскажите Ваше мнение по заданному вопросу.

Задание 8. Покажите, в чем сущность финансового контроля как части государственного контроля и как функции финансовой деятельности. Дайте соотношение понятий «контроля» и «надзора». В чем проявляется финансовый контроль как надзорная деятельность и как контроль в чистом виде?

Задание 9. Жительница города организовала на личной усадьбе разведение кроликов и нутрий, из шкурок которых шила меховые изделия для продажи на рынке. Будучи зарегистрирована как индивидуальный предприниматель, она ежегодно подавала декларацию о доходах. За прошедший год она не платила авансовых платежей и не подала декларацию, мотивируя это тем, что годовой доход составил ниже облагаемого уровня. Когда же налоговый инспектор пришел обследовать усадьбу-хозяйство, она непустила его во двор, спустив собак. При этом она сказала, что больше меховых изделий не шьет, дохода не имеет, а в соответствии со ст. 25 Конституции РФ ее жилище неприкосновенно и никто не вправе в него войти. Дайте анализ сложившейся ситуации. Как должен поступить налоговый инспектор в указанной ситуации? Кто имеет право не подавать декларацию о доходах? Каковы контрольные функции налогового инспектора?

Задание 10. Руководитель предприятия пригласил аудиторскую фирму для проверки финансово-хозяйственной деятельности служб и подразделений своей организации. В проекте договора он поручил аудиторам проверить правильность взыскания налоговыми службами налоговых платежей. Кроме этого, указал на необходимость провести инвентаризацию складского хозяйства, изучить работу отдела кадров по повышению профессионального мастерства работников администрации. В конечном счете потребовал определить качество бухгалтерского учета и отчетности, подтвердить законность своих приказов и установить причины и условия нарушения финансовой и трудовой дисциплины на предприятии. Аудиторы не согласились выполнить некоторые распоряжения руководителя. Укажите, какие из них? Обоснуйте свое решение нормами права. Назовите функции и задачи аудиторской проверки.

Задание 11. Составьте схему органов государственной власти, занимающихся финансовым контролем. Выделите в ней специальные

контрольные органы представительных и исполнительных органов власти. Покажите: какие контрольные органы специальной компетенции занимаются бюджетным, налоговым, страховым, кредитным, валютным и иными видами финансового контроля? Какие органы осуществляют финансовый контроль на региональном и муниципальном уровне? Какое место занимает контрольно-надзорная деятельность Центрального банка России?

Задание 12. На основе изучения нормативных актов, определяющих правовое положение контрольных органов, укажите, какой орган вправе или обязан проверять:

- правильность и своевременность перечисления предприятием налогов, взысканных с рабочих и служащих;
 - эффективность использования ведомствами и службами средств федерального бюджета;
 - соблюдение налогового и иного финансового законодательства;
 - обоснованность платежей в иностранной валюте и законность валютных операций;
 - расходование внебюджетных фондов местного самоуправления;
 - правильность кассовых операций и расчетов;
- правильность операций по казначейскому исполнению бюджета.

При определении нескольких органов контрольной деятельности выделите тот, на который нормативным актом напрямую возложены указанные полномочия как основные.

Задание 13. При проведении обязательной аудиторской проверки городского управления здравоохранения, которую назначил мэр города, аудиторская фирма отказалась ее проводить, ссылаясь на то, что их не устраивает оплата труда. Какие меры ответственности применяются при уклонении от обязательного аудита? Изменится ли ваше решение, если начальник управления здравоохранения не допустил аудиторов к проверке? Какие меры взыскания несет аудитор за недоброкачественно проведенную проверку, повлекшую материальный ущерб?

Задание 14. Актом ревизии, проведенной в школе-интернате территориальными контрольно-ревизионными органами Минфина России, были установлены серьезные нарушения финансовой дисциплины. По распоряжению контролера-ревизора директору школы объявлен выговор, и он был отстранен от должности. Правомерны ли действия контролера-ревизора? Каково значение и порядок оформления акта ревизии?

Задание 15. В период исполнения федерального бюджета на 2011 г. бюджетная организация получила ассигнования из бюджета на безвозмездной и безвозвратной основе для погашения задолженности по заработной плате работникам. На эти же цели из федерального бюджета ей был выделен бюджетный кредит на возвратной и возмездной основе с погашением его на конец финансового года. Погасив частично задолженность по заработной плате за счет средств бюджетного кредита, организация использовала бюджетные ассигнования на капитальный ремонт административного здания. На начало нового финансового года и в течение следующих полугода бюджетный кредит не был погашен. Определите правовое положение средств федерального

бюджета, выданных организации. Назовите возможные меры государственного принуждения и ответственности за указанные правонарушения. Выделите среди них финансово-правовые санкции.

Задание 16. Определите меры принуждения и санкции за следующие нарушения финансовой дисциплины, с указанием на нормы правовых актов:

- непредставление налогоплательщиком декларации и нарушение сроков по представлению декларации по налогу, по которому декларирование обязательно;

- налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не встал на учет в налоговом органе, открыл счет в коммерческом банке, но не известил об этом налоговые органы, не сделал это и коммерческий банк;

- субъект федерации нарушил порядок зачисления налогов и иных доходов в федеральный бюджет;

- индивидуальный предприниматель проводит расчеты с клиентами только наличными денежными средствами, не полностью оприходовал их в кассу, хранил деньги дома. Изменится ли ваше решение, если это допустила организация (юридическое лицо). Выделите среди названных вами мер принуждения финансово-правовые санкции и укажите их отличия от административных мер ответственности.

Задание 17. При привлечении к ответственности за неуплату налога гражданин А. указал ряд обстоятельств и причин в свою защиту, в том числе:

- что он не знал о том, что нужно платить данный налог, а налогового извещения ему не принесли;

- что в результате пожара (сгорела его квартира) у него не было возможности уплатить налог;

- что он находился на излечении в психиатрической больнице и не успел своевременно внести сумму налога;

- что прошло три года со дня неуплаты им налога и должны быть применены сроки давности;

- что ему еще нет шестнадцати лет.

Как указанные обстоятельства могут повлиять на привлечение А. к ответственности за налоговые правонарушения. Назовите признаки финансового правонарушения.

Задание 18. Индивидуальный предприниматель, работающий без образования юридического лица, не согласился с актом налогового органа о привлечении его к налоговой ответственности и обжаловал их в судебный орган. В какой суд может обратиться данный налогоплательщик? Можно ли обжаловать в суд, если подана жалоба в вышестоящий налоговый орган? Имеет ли право гражданин обратиться за защитой в Конституционный Суд Российской Федерации?

Тема 5. Бюджетное устройство и бюджетное право. Понятие, сущность бюджета, его правовая форма. Бюджетная система Российской Федерации.

Бюджетные правоотношения: понятия и особенности. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Практические задания

Задание 1. Изобразите схематически бюджетное устройство РФ.

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

Составьте классификацию нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и подкрепите ее примерами.

Задание 2. В состав доходной части местных бюджетов входят:

- налоговые доходы;
- неналоговые поступления;
- закрепленные доходные источники;
- регулирующие доходные источники;
- средства от проведения местных конкурсов и лотерей;
- дотации;
- субвенции;
- кредитные ресурсы.

Оцените правильность ответа студента. Укажите ошибки, неточности, если они есть.

Задание 3. На семинаре по финансовому праву студент при ответе сказал что дотация, субвенция, субсидия практически ничем не отличаются, что все это виды финансовой помощи. Проанализируйте ответ студента.

Задание 4. Сделайте анализ Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год и определите:

- особенности объема доходной и расходной части бюджета;
- их сбалансированность (удельный вес дефицита или профицита);
- соотношение в процентах бюджетных доходов и их структур;
- особенности направлений расходов и их функциональное разграничение;
- отношения с бюджетами субъектов Российской Федерации;
- организацию целевых бюджетных фондов.

Сравните свои выводы с показателями бюджета прошлого года и с проектными ориентировками на следующий финансовый год.

Задание 5. В период бюджетного планирования областного бюджета ошибочно занижены предполагаемые размеры доходов от ряда налоговых источников. При исполнении бюджета оказалось, что фактические поступления по ряду налогов значительно превышают расчетные. На этом основании в последнем квартале финансового года Минфин России предложил Департаменту финансов администрации области внести сверхплановые доходы в федеральный бюджет либо погасить за счет этих сумм задолженность по льготам ветеранам войны. В противном случае обещал снизить нормативы отчислений и размеры трансфертов, необходимых для сбалансирования бюджета следующего года. Правомерны ли требования Министерства финансов Российской Федерации? Чьи и какие бюджетные права нарушены? Укажите пути решения данного конфликта.

Задание 6. Городская Дума в середине бюджетного года приняла решение, в котором поручила администрации города, исполняющей бюджет текущего года, выделить средства на пристройку к городской больнице. Источниками финансирования указаны резервный фонд, сокращение расходов на содержание органов исполнительной власти, а также рекомендовано использовать на эти цели остатки бюджетных и внебюджетных фондов города.

Недостающие суммы денег на строительство предложено запросить у областной администрации для компенсации средств городского бюджета на непредвиденные расходы. На основе действующего бюджетного законодательства определите правомерность данного решения.

Задание 7. На основе составленной вами схемы бюджетной системы Тюменской области выделите самостоятельные бюджеты области и ее муниципальных образований, покажите принципиальную разницу между этими видами бюджетов. Назовите все признаки консолидированного бюджета области и его соотношение с областной бюджетной системой. Покажите особенности организации муниципальных образований и местных бюджетов в Тюменской области.

Задание 8. Дайте точное название всех самостоятельных и консолидированных бюджетов в бюджетной системе Российской Федерации. Покажите виды государственных и муниципальных бюджетов в этой системе и отличительные особенности консолидированного и самостоятельного бюджетов. Назовите требования, предъявляемые принципами самостоятельности бюджетов и единства бюджетной системы. Нет ли между ними противоречий в общей системе бюджетного федерализма?

Задание 9. На изображенной вами схеме бюджетного периода предыдущего финансового года покажите бюджетный год и стадии бюджетного процесса. Определите время бюджетного планирования, выделите сроки стадий бюджетного процесса. Раскройте сущность и содержание каждой стадии бюджетного процесса.

Задание 10. По Бюджетному кодексу Российской Федерации определите предельный срок прохождения бюджета через Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. Какие факторы удлиняют или сокращают этот срок? Какие могут возникнуть последствия в случае непринятия или несвоевременного принятия федерального бюджета? Какое время необходимо для одобрения закона о бюджете Советом Федерации Федерального Собрания и подписания Президентом Российской Федерации? Когда вступает в силу закон о федеральном бюджете? Как эти вопросы решаются на региональном и муниципальном уровне?

Задание 11. Представьте себя начальником Департамента финансов администрации области (края). Вам нужно приступить к составлению проекта областного (краевого) бюджета на следующий финансовый год. Какие материалы, документы и иные данные вам необходимы для начала бюджетного планирования? Какие органы должны их предоставить? Какие данные необходимо получить от федеральных органов государственной власти?

Задание 12. Определите бюджетно-контрольные функции законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также место и формы отчетов исполнительных органов по исполнению бюджета и государственных внебюджетных фондов в системе контроля. Как юридически оформляется утвержденный годовой отчет по исполнению бюджета, государственного внебюджетного фонда? Какие показатели должны быть в нем отражены?

Задание 13. Схематично отобразите систему органов, обладающих

бюджетными полномочиями.

Задание 14. Раскройте, что включает в себя бюджетное послание Правительства РФ и бюджетное послание Президента РФ, элементами какой стадии бюджетного процесса они являются.

Задание 15. Определите, правильно ли названы некоторые параметры составления проекта федерального бюджета:

1. составление начинается за 10 месяцев до начала очередного финансового года;

2. порядок и сроки составления федерального бюджета определяет Государственная Дума;

3. формирование федерального бюджета происходит на основе плана-прогноза, составляемого Правительством РФ; с 15.06 по 15.09 Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития страны на очередной финансовый год.

Задание 16. Перечислите состав органов законодательной и исполнительной власти, осуществляющих финансовый контроль за использованием бюджетных средств, раскройте полномочия Федерального казначейства РФ в этой области.

Задание 17. Студент в контрольной работе отметил, что «работа над составлением проекта федерального бюджета организуется Министерством финансов Российской Федерации по поручению Президента Российской Федерации в начале апреля предшествующего года». Найдите неточности. Дайте свой ответ со ссылкой на нормативные правовые акты.

Задание 18. Законодательное Собрание N-ской области постановило: «в связи с неприятием областного бюджета области на текущий год с 1.01.11 г. осуществлять финансирование по расходным статьям бюджета, исходя из фактических объемов финансирования в соответствующих месяцах 2010 года». Оцените указанное постановление с юридической точки зрения. Обоснуйте свое мнение ссылками на бюджетное законодательство.

Задание 19. Студент при ответе на вопрос преподавателя указал, что основными стадиями бюджетного процесса в Российской Федерации являются:

- составление бюджетного послания Президента;
- рассмотрение бюджета;
- утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- заключение бюджета;
- составление отчета об исполнении бюджета.

Какие неточности и ошибки допустил студент при ответе?

Тема 6. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов

1. Понятие и виды целевых денежных фондов. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов.

2. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов.

3. Правовой режим государственных отраслевых (ведомственных) денежных фондов.

Практические задания

Задание 1. Покажите виды внебюджетных фондов и их отличия от иных целевых фондов. Назовите основания, взятые вами для их классификации. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение государственных внебюджетных фондов, покажите сходство и принципиальные отличия данных фондов.

Задание 2. Найдите общее и особенное в государственных внебюджетных фондах (пенсионном фонде, фонде социального страхования и фондах обязательного медицинского страхования). Назовите систему управления данными фондами и их финансовые планы. Имеется ли связь этих фондов с федеральными и региональными бюджетами? Какие имеются общие или однозначные источники формирования бюджетов этих фондов?

Задание 3. Бухгалтерия акционерного общества при начислении страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации не включила в облагаемый фонд оплаты труда:

- денежные премии и подарки, выдаваемые в качестве поощрений;
- суммы материальной помощи, выданные своим работникам;
- суммы по возмещению ущерба работникам, пострадавшим в результате технологической аварии на производстве;
- стипендии студентов, обучающихся по направлению предприятия;
- доходы по акциям работников-акционеров;
- выплаты по гражданско-правовым договорам за работы и услуги.

Определите правомерность действий бухгалтерии акционерного общества. Каким образом должны определяться суммы выплат работникам, на которые начисляются страховые взносы в данный фонд?

Тема 7. Общие положения налогового права. Понятие и сущность налогов. Принципы налогообложения. Ответственность за правонарушения в сфере налогообложения.

Практические задания

Задание 1. Составьте схему налоговых платежей, собираемых на территории Российской Федерации. Покажите основания для их классификации. Выделите среди них налоги и сборы. Назовите основные мотивы для такого разграничения, и как это касается зачисления в бюджеты разных уровней. Какой критерий разграничения налоговых платежей назван в налоговом законодательстве при их разделении на федеральные, территориальные и местные налоги и сборы?

Задание 2. В налоговой системе выделите налоги. Назовите их отличительные особенности от других налоговых платежей. Разделите налоги по объекту обложения на косвенные, прямые платежи (подходные и имущественные). Возможно ли выделение иных объектов налогообложения?

Задание 3. Бухгалтерия предприятия по указанию руководителя в отчетных документах за прошедший финансовый год уменьшила в два раза объект налогообложения по налогу на имущество. Запутав учет, она сокрыла большую часть прибыли, в результате чего занижен объем уплаты налога на прибыль. По неопытности главного бухгалтера не были уплачены местные налоги и сборы. В налоговые органы были представлены подложные

документы. Общая сумма неуплаты налогов составила более тысячи минимальных размеров месячной оплаты. Какие возможные санкции и последствия могут наступить после выявления указанных правонарушений? Как быть, если на счетах предприятия не оказалось денег?

Задание 4. Составьте схему всех налоговых платежей, уплачиваемых в бюджеты и государственные внебюджетные фонды юридическими лицами. Разграничьте налоги по объекту налогообложения и уровням бюджетной системы. Какие налоговые платежи будут уплачены из фонда оплаты труда организаций-работодателей? Как косвенные налоги влияют на цену товара (работ, услуг).

Задание 5. АО заключило с гр-ном N договор купли-продажи 15 квартир на общую сумму 3 000 000 руб. с рассрочкой уплаты на два года. Налоговый орган, полагая, что данная сделка совершена между взаимозависимыми лицами (гр-н N является директором этого АО, а также собственником 100 % акций этого АО), проверил правильность применения цен по данной сделке. По заключению экспертов, цена квартир была занижена в пять раз.

На этом основании налоговый орган принял решение о привлечении АО к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное ст. 123 НК РФ, мотивируя это тем, что АО, передавая гр-ну N квартиры, должно было учесть полученную гр-ном N материальную выгоду и удержать с нее налог на доходы физических лиц. АО обратилось в суд с заявлением о признании данного решения налогового органа недействительным, указав, что налоговый орган не имел права проверять цену сделки, так как АО и гр-н N не являются взаимозависимыми лицами согласно ст. 20 НК РФ.

Являются ли АО и гр-н N взаимозависимыми лицами? Могли налоговый орган в данной ситуации проверять соответствие цены сделки рыночной?

Является ли АО налоговым агентом по отношению к гр-ну N как директору АО и как стороне по договору купли-продажи квартир?

Задание 6. Решением руководителя налогового органа от 15 января текущего года была назначена выездная налоговая проверка правильности исчисления и своевременности уплаты организацией НДС в предыдущем году. Фактически проверка началась 22 января текущего года. Сотрудник налогового органа для «сопоставления данных» попросил также представить ему документы об исчислении и уплате налога на доходы физических лиц. Представитель организации отказался выполнить его просьбу. 29 января налоговый инспектор вынес постановление о выемке документов и, пригласив двух своих коллег в качестве понятых, в присутствии руководителя организации изъял документы, обещав отдать их «дня через два-три». Однако налоговый инспектор заболел и вернул документы только 19 марта текущего года. В этот же день он составил и вручил налогоплательщику справку о проведенной проверке. Какие ошибки совершил сотрудник налогового органа при осуществлении налогового контроля? Каковы последствия его действий?

Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита.

Государственный и муниципальный кредит: понятие и формы. Особенности правоотношений, возникающих в области государственного и муниципального кредита.

Практические задания

Задание 1. В РФ существуют следующие виды вкладов:

бессрочные;
на предъявителя;
многоцелевые;
сберегательные;
депозитные;
валютные;

целевой накопительный. Определите, имеются ли ошибки в приведенной классификации. Дайте, правильные ответы, при необходимости дополните.

Задание 2. Председатель Правительства Российской Федерации 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?

Задание 3. Семья Ивановых в целях образования производственного кооператива по пошиву рабочей одежды взяла в банке кредит, который не был указан в декларации о доходах. Представитель налоговой инспекции вынес постановление о взыскании с Ивановых штраф в размере суммы полученного кредита, мотивировав свои действия тем, что «были скрыты доходы от предпринимательской деятельности». Ивановы обжаловали постановление инспектора в суд. Обоснованна ли жалоба Ивановых?

Задание 4. АО расплатилось с работниками, погашая задолженности по заработной плате облигациями государственного сберегательного займа, приобретенными за счет продажи векселей. Были ли допущены нарушения? Если да, то какие санкции могут быть применены?

Задание 5. Назовите основные черты финансовых правоотношений в области государственного и муниципального кредита, охарактеризуйте основания и порядок их возникновения, изменения и прекращения. Перечислите, какими нормативно-правовыми актами в РФ регулируются государственный кредит.

Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий. Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий. Источники образования финансов предприятий. Правовые основы использования кредита, амортизационных отчислений и прочих поступлений государственными и муниципальными предприятиями.

Практические задания

Задание 1. Вспомните схему финансовой системы РФ, укажите в ней место финансов государственных и муниципальных предприятий. Какова специфика этого института финансовой системы. В чем заключается содержание финансовой деятельности предприятия? Что такое финансовые ресурсы предприятия? Начертите схему источников формирования финансовых ресурсов, отразите основные направления их использования.

Задание 2. Главный бухгалтер государственного предприятия не подпи-

сал документы на оплату работ по договору подряда, сославшись на то, что завышены нормы оплаты. Руководитель предприятия потребовал, чтобы главный бухгалтер подписал документы и не вмешивался в его распоряжения об оплате труда. Когда главный бухгалтер отказался вновь от подписи, руководитель издал приказ об его увольнении за неисполнение своих обязанностей. Каков порядок решения данного конфликта по закону? Какими полномочиями обладает главный (старший) бухгалтер, а также руководитель предприятия?

Тема 10. Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг. Банковская система РФ. Банковское регулирование. Инвестиционная деятельность в РФ: понятие, источники финансирования, финансовая система. Рынок ценных бумаг: понятие, структура, основные участники.

Практические задания

Задание 1. Объясните со ссылкой на нормативные правовые акты, являются ли кредитными организациями:

- ЦБ РФ (Банк России);
- коммерческий банк;
- небанковская кредитная организация;
- банковская кредитная организация;
- филиал иностранного банка;
- небанковская иностранная кредитная организация;
- кредитный холдинг;
- ассоциации кредитных организаций.

Дайте определение каждому из перечисленных понятий.

Задание 2. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций.

Задание 3. Существуют ли различия между понятиями «банковская ссуда» и «банковский кредит». Проанализируйте их содержание.

Задание 4. Назовите виды коммерческих банков:

- по принадлежности уставного капитала и способа его формирования;
- по видам совершаемых операций;
- по территориальному признаку.

Задание 5. Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

Задание 6. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на проведение банковских операций.

Задание 7. Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере

150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации. Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

Задание 8. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписания Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

Задание 9. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

Задание 10. При создании КБ на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задание 11. Определите, в каких случаях необходимо получить лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют:

- а) предприятие;
- б) небанковские кредитные организации на условиях возвратности и платности.

Задание 12. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство – за долги Банка. Кроме того, Банк 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?

Задание 13. Составьте договор лизинга. Укажите специфические характеристики договора лизинга, особенности процедуры заключения договора, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение

обязательства, расторжение договора лизинга.

Тема 11. Правовое регулирование страхования в РФ. Страхование право.

Виды страхования. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.

Практические задания

Задание 1. Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование деятельности страховой деятельности в РФ. Проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков, раскройте механизм их реализации.

Задание 2. Жительница г. Екатеринбурга Иванова приехала к дочери в г. Москву. Через несколько дней она заболела, дочь вызвала врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову врач Петров попросил Иванову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Екатеринбурге, врач отказал в медицинской помощи и ушел. Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Задание 3. Гражданин Иванов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в страховой компании. Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Иванова. Генеральный директор страховой компании заявил, что договор заключал Иванов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма. Правомерны ли действия страховой компании?

Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование: механизм, принципы и задачи. Порядок обращения иностранной валюты в Российской Федерации.

Практические задания

Задание 1. Банк России как орган валютного регулирования издал нормативные акты по вопросам:

- порядок покупки и продажи иностранной валюты в России;
- уплата налога за куплю-продажу иностранной валюты;
- порядок вывоза, ввоза и пересылки валюты Российской Федерации;
- нормы вывоза и ввоза нерезидентами наличной валюты России;
- порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из России валютных ценностей.

Все ли вопросы входят в компетенцию Центрального банка Российской Федерации? Какие вопросы он может решать самостоятельно?

Задание 2. Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна стоимостью 100 тыс. евро. В Милане имеется отделение Внешторгбанка России. Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

Задание 3. Строительная компания «Альфа» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Бета» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Беты», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

Задание 4. Завод заключил контракт с иностранной фирмой на поставку продукции. Часть выручки эта фирма перечислила кредиторам завода – резидентам РФ. Усматривается ли в этом случае нарушение валютного законодательства?

Тема 13. Правовые основы денежного обращения и расчетов. Понятие денежной системы. Правовые основы денежной системы РФ. Правила ведения кассовых операций. Безналичные расчеты. Основные формы расчетов.

Практические задания

Задание 1. При покупке товаров в магазине гражданин Иванов решил рассчитаться за предметы покупки памятными монетами России, однако оценил их не по номиналу, а по коллекционной стоимости. Настаивая на такой оценке, он указал магазин, где их приобрел по этой цене. Продавец требовал расчета только по номиналу, хотя монеты были платиновые и серебряные. Кто прав в данном споре и почему? Назовите известные вам памятные монеты из драгоценных металлов. Каково правовое положение памятных монет?

Задание 2. Кассир института при получении в банке денег на заработную плату своих сотрудников не проверил выданную сумму. При выдаче заработной платы работникам выявилась большая недостача. Кассир сразу же сообщил об этом в органы милиции, управляющему банком, своему руководителю. Какие правовые последствия возможны в данном случае?

Задание 3. АО заключило договор с ООО о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО?

Задание 4. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Что такое взаимозачеты и их значение?

Задание 5. Гражданин, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в результате контрольных закупок по постановлению налоговых органов был подвергнут штрафу как ведущий денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовой машины. Основываясь на нормах административного и финансового права, проанализируйте правомерность действия налогового органа.

Задание 6. Студент, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;

- текущий;
- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

Верен ли ответ студента? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.

Задание 7. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. N-ское отделение ЦБ РФ объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям отделения ЦБ РФ.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Те ма	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов ОФО	Кол-во часов ЗФО	Учебно-методическое обеспечение
1	Финансы и финансовая система России. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.	6	12	Учебно- методическое пособие
2	Финансовое право как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	6	12	Учебно- методическое пособие
3	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	6	12	Учебно- методическое пособие
4	Правовые основы финансового контроля и финансово-правовой ответственности	6	12	Учебно- методическое пособие
5	Бюджетное устройство и бюджетное право	8	12	Учебно- методическое пособие
6	Правовой режим целевых денежных фондов	8	12	Учебно- методическое пособие
7	Общие положения налогового права	8	12	Учебно- методическое пособие
8	Правовые основы государственного и муниципального кредита	8	12	Учебно- методическое пособие
9	Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	6	14	Учебно- методическое пособие
10	Правовые основы банковской деятельности, инвестирования, рынка ценных бумаг	6	12	Учебно- методическое пособие
11	Правовое регулирование страхования в РФ	6	12	Учебно- методическое пособие

12	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	6	12	Учебно- методическое пособие
13	Правовые основы денежного обращения и расчетов	6	12	Учебно- методическое пособие

Для самостоятельной работы обучающихся разработаны следующие учебно-методические материалы:

- Руководство самостоятельной работой студентов в межсессионный период;
- Перечень вопросов для индивидуальной и самостоятельной работы.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

Компетенция ОПК-4

способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность		
Этапы формирования компетенции		
Знает	Умеет	Владеет
сущность и содержание правового статуса субъектов финансового права и финансово-правовых отношений 6.2.1.(1-11)	находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность 6.2.4.(14, 29, 32)	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность 6.2.3. (1,2)
Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания		
Знает, если выполнил 6.2.1 (1-11) Умеет, если выполнил 6.2.4 (14,29,32) Владеет, если выполнил 6.2.3 (1,2)		

Компетенция ПК-22

способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля		
Этапы формирования компетенции		
Знает	Умеет	Владеет
нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой и банковской деятельности. 6.2.1.(12-30)	применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля 6.2.2. (1-3, 9-10)	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля 6.2.3.(3,4,5) 6.2.5.(28-63)

Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания
Знает, если выполнил 6.2.1 (12-30)
Умеет, если выполнил 6.2.2 (1-3, 9-10)
Владеет, если выполнил 6.2.3, 6.2.5(28-63)

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

6.2.1. Дифференцированный зачет

а) типовые вопросы

1. Финансы и финансовая система в Российской Федерации.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль, методы.
3. Понятие, предмет и метод финансового права.
4. Финансовое право как наука.
5. Финансовое право в системе российского права: особенности и связь с другими отраслями права.
6. Система финансового права и его источники
7. Понятие и виды финансово-правовых норм.
8. Финансовое правоотношения: особенности и виды.
9. Субъекты финансового права.
10. Понятие и значение финансового контроля.
11. Виды и методы финансового контроля.
12. Субъекты и органы финансового контроля.
13. Методы финансового контроля
14. Ревизия. Инвентаризация.
15. Финансовое правонарушение.
16. Бюджетное право в РФ: понятие, предмет, субъекты.
17. Бюджетные правонарушения, нормы бюджетного права.
18. Бюджетное законодательство.
19. Бюджетное устройство РФ.
20. Состав доходной и расходной части бюджетной системы.
21. Бюджетная классификация.
22. Понятие бюджетного процесса, его принципы и стадии.
23. Бюджетное регулирование. Межбюджетные отношения.
24. Порядок рассмотрения и утверждения бюджета.
25. Контроль за исполнением бюджета.
26. Целевые денежные фонды.
27. Понятие и правовые основы государственных и муниципальных доходов.
28. Понятие, предмет и методы налогового права.
29. Налоговое право в системе финансового права.
30. Понятие и виды налоговых правоотношений.
31. Правовой статус налогоплательщиков и плательщиков сборов.
32. Налоговая обязанность: понятие, исполнение и способы обеспечения ее исполнения.
33. Правовые основы системы налогов и сборов.

34. Понятие, виды и правовые основы целевых бюджетных и внебюджетных денежных фондов.

35. Денежно-кредитная политика государства и ее правовое регулирование.

36. Правовые основы денежного обращения. Денежная система РФ.

37. Правовое регулирование государственных и муниципальных займов.

38. Правовые основы банковской системы РФ.

39.

40. Особенности финансово-правового статуса Центрального банка РФ.

41. Виды кредитных организаций, их цели, задачи.

42. Правовые основы государственного регулирования банковской деятельности.

43. Страхование как объект правового регулирования. Финансовые правоотношения в сфере страхования.

44. Правовые основы денежной системы РФ.

45. Основные формы расчетов.

46. Денежное регулирование.

47. Понятие валюты и валютных ценностей.

48. Валютное регулирование: понятие и содержание.

49. Понятие и правовое осуществление валютных операций.

50. Валютный контроль.

6.2.2. Практические задания

1. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

2. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

3. В ходе выездной проверки акцизного склада, сотрудниками налоговой инспекции были выявлены факты реализации неучтенной продукции, в результате чего не были уплачены акцизы и налог на прибыль.

Определите вид ответственности и укажите орган, полномочный привлекать к ответственности.

4. Проведенной контрольно-ревизионным управлением Министерства финансов Российской Федерации по М-й области ревизией исполнения смет расходов управлением юстиции М-й области за 2004 год и первое полугодие 2005 года установлено, что часть денежных средств, предназначенных для содержания судов, расходовалась на цели, не имеющие какого-либо отношения к судебной деятельности.

Установите вид, форму финансового контроля, его метод.

5. Проверка финансово - хозяйственной деятельности АО "Техно-экспорт" в текущем году, как участника внешнеэкономической деятельности проводилась на основании календарного плана проведения плановых проверок, утверждаемого начальником таможенного органа. Цель проверки - учет суммы уставного фонда акционерного общества путем наблюдения за ходом формирования уставного фонда по счету .85 "Уставный фонд", а также отражение стоимости акций, на которые произведена подписка, и акций, не охваченных подписной компанией в бухгалтерском балансе.

Установите вид, форму финансового контроля, его метод.

6. 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.

7. Росфиннадзор осуществил проверку использования бюджетных средств «Х», по результатам которой направил предписание об устранении выявленных нарушений. Предписание в полном объеме исполнено не было. По результатам проверки своевременности и полноты устранения выявленных нарушений Росфиннадзор направил представление в вышестоящий государственный орган в отношении руководителя учреждения.

Оцените правомерность действий проверяющего органа.

8. Отделение Пенсионного фонда по Архангельской области взыскало через налоговые органы с ОАО АКБ "Московский индустриальный банк" 762,7 тыс. руб. пени за несвоевременное перечисление страховых взносов, несмотря на то, что штраф был уже наложен на банкиров управлением федерального казначейства.

Определите субъект, подлежащий привлечению к ответственности. Определите совершенное субъектом действие (бездействие). Определите нормативный акт (статью), устанавливающий ответственность за данное правонарушение.

9. На пленарном заседании Государственной Думы РФ был рассмотрен проект федерального бюджета на следующий финансовый год и плановый период, а также отчет об исполнении федерального бюджета за прошлый год.

Является ли данная деятельность государственного органа публичным финансовым контролем?

10. ИФНС по Ленинскому району провела ревизию ООО «Честный купец». Обжаловав результаты этой ревизии в суд, налогоплательщик указал, что налоговые органы вправе проводить только проверки, но не ревизии.

Возражая против удовлетворения данного заявления, налоговый орган указал, что проводимые в отношении ООО «Честный купец» контрольные мероприятия полностью соответствуют требованиям налогового законодательства и отвечают всем признакам ревизии:

- всеобъемлющий характер: проверены все налоги и сборы,

уплачиваемые налогоплательщиком, все хозяйственные и финансовые операции;

- сочетает в себе и документальные, и фактические способы контроля;
- проверены правильность отражения операций в бухгалтерском учете и законность действий руководителя и главного бухгалтера.

Какое решение примет суд? Какие меры финансового контроля вы знаете?

6.2. 3. Разбор конкретных ситуаций

1 Ситуация: Счетная палата РФ провела проверку финансово-хозяйственной деятельности АО «Уральский пустоцвет», который возражал против проведения данной проверки, мотивируя это отсутствием какого-либо финансирования из федерального бюджета.

Однако аудиторы Счетной палаты РФ настояли на проведении проверки, обосновывая свою позицию тем, что АО получало финансирование из регионального бюджета (дотируемым из федерального бюджета). Помимо этого АО осуществляет добычу драгоценных камней, тем самым используя недра, которые являются собственностью государства.

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

2 Ситуация: Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

3 Ситуация: Д. является главой фирмы "Нормидокс", зарегистрированной и расположенной в иностранном государстве, не имеет гражданства РФ. В целях налаживания контактов с российскими организациями. Д. подал запрос на разрешение въезда и проживание в РФ на срок 6 месяцев. По сведениям правоохранительных органов Д. имеет связи с международными террористическими организациями, оказывает финансовую помощь за счет прибыли компании, им возглавляемой. На основании этого Федеральная служба по финансовому мониторингу приняла решение о нежелательности пребывания данного гражданина на территории РФ, в связи с чем Д. было отказано в предоставлении визы на проживание в РФ.

Обоснованы ли действия Федеральной службы по финансовому мониторингу?

Вправе ли указанная служба запрашивать органы МВД РФ, другие органы исполнительной власти сведения о финансовой деятельности фирмы,

зарегистрированной в другом государстве?

4 Ситуация: Коммерческое предприятие получило из бюджета субъекта РФ средства в качестве инвестиций для расширения и модернизации производства и создания новых рабочих мест, однако израсходовало часть этих средств на выплату заработной платы своим работникам и уплату налогов. Счетная палата РФ узнала об этом, провела на предприятии проверку и приняла решение о наложении санкций на руководство предприятия.

Правомерны ли действия Счетной палаты РФ. Какие хозяйствующие субъекты может проверять Счетная палата РФ и каковы ее полномочия по наложению санкций в результате выявления нарушения.

3 Ситуация: Счетная палата, осуществляя контрольно-аналитические мероприятия относительно государственных расходов, выявила злоупотребления в одном из федеральных внебюджетных фондов. Было установлено, что средства фонда расходовались не по назначению и не обосновано. Руководству фонда, однако, удалось повлиять на высших должностных лиц и один из руководителей правительства (заместитель председателя правительства) дал устное распоряжение прекратить проверку Счетной палаты.

Имеет ли такое распоряжение юридическую силу. Законно ли оно. Может ли возыметь фактический результат. Какому органу власти будут представлены результаты контрольно-аналитических мероприятий Счетной палаты.

6.2.4 Темы рефератов

1. Правовая основа единства финансовой системы РФ.
2. Формы и методы финансовой деятельности государства (правовой аспект).
3. Проблемы реализации принципа федерализма в финансовой деятельности государства.
4. Финансово-правовые основы функционирования местного самоуправления.
5. Организационно-правовое обеспечение бюджетной деятельности органов местного самоуправления.
6. Правовое обеспечение налоговых полномочий органов местного самоуправления.
7. Проблемы реализации бюджетного федерализма в РФ.
8. Система государственных органов, регулирующих финансовые отношения в Российской Федерации.
9. Характеристика организационно-правового механизма финансового контроля.
10. Организационно-правовое обеспечение повышения эффективности государственного финансового контроля.
11. Счетная палата РФ: правовой статус, роль в обеспечении финансового контроля.
12. Принципы финансового контроля государства.
13. Правовое обеспечение бюджетного процесса в субъектах РФ.
14. Правовое регулирование межбюджетных отношений в России.

15. Правовой режим централизованных денежных фондов государства.
16. Правовой режим функционирования внебюджетных фондов государства.
17. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, содержание.
18. Система государственных доходов, классификация, режим поступления в бюджеты и в децентрализованные фонды государства.
19. Правовой режим централизованных и децентрализованных государственных и муниципальных доходов.
20. Порядок контроля за исполнением бюджетов государства.
21. Проблемы реализации бюджетных прав субъектами РФ и органами местного самоуправления.
22. Правовое регулирование государственных расходов.
23. Характерные признаки государственного кредита как финансово-правового института.
24. Правовой режим государственного внутреннего долга.
25. Порядок осуществления расходов бюджетов федерального и регионального уровней.
26. Организационно-правовое обеспечение функционирования налоговой системы.
27. Налоговая система Российской Федерации, строение и принципы регулирования.
28. Налоговая реформа: основные направления и перспективы развития.
29. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.
30. Правовой режим уплаты единого социального налога.
31. Порядок производства по делам о налоговых правонарушениях.
32. Порядок взимания налога на доходы физических лиц.
33. Правовая характеристика налогов, взимаемых с юридических лиц.
34. Правовые основы функционирования государственного рынка ценных бумаг.
35. Правовые основы функционирования финансового рынка РФ.
36. Финансово-правовые отношения, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг.
37. Правовые основы функционирования финансов предприятий.
38. Порядок функционирования фондов государственных предприятий.
39. Порядок утверждения смет доходов и расходов организаций и предприятий.
40. Роль Центрального банка РФ в регулировании денежного обращения в стране.
41. Банковский кредит как институт финансового права.
42. Порядок контроля за деятельностью коммерческих банков.
43. Формы и методы правового регулирования страховой деятельности в РФ.
44. Порядок осуществления обязательного страхования в РФ.
45. Порядок ведения кассовых операций в РФ.
46. Характеристика валютного законодательства РФ.

47. Валютное право как институт финансового права.
48. Режим открытия и ведения счетов в уполномоченных банках.
49. Правовое регулирования обращения иностранной валюты в РФ.
50. Правовое регулирование валютных операций в России.
51. Порядок валютного контроля за импортными сделками.
52. Проблемы совершенствования валютного контроля в Российской Федерации.

6.2.4 Тестовые задания

1. Предмет финансового права:

- а.** отношения по поводу оборота денежных средств;
- б.** отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- в.** научные представления по вопросам экономической деятельности.

2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это:

- а.** деятельность по взиманию налогов и сборов;
- б.** деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета;
- в.** деятельность по сбору, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований.

3. В финансовом праве в основном используется метод:

- а.** властных предписаний;
- б.** согласований;
- в.** рекомендаций;
- г.** сочетания императивного и диспозитивного методов.

4. Финансы – это:

- а.** совокупность наличных денег на территории государства;
- б.** совокупность финансовых институтов;
- в.** отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

5. Что является отличительной чертой метода финансового права:

- а.** возможность вступать в договорные отношения;
- б.** юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений;
- в.** возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных государством.

6. К особенностям финансово-правовых норм относятся:

- а.** их преимущественно императивный характер;
- б.** регулируют именно финансовые отношения;
- в.** регулируют денежно-имущественные отношения;
- г.** регулируют все экономические отношения.

7. Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права:

- а. судебный акт суда общей юрисдикции;
- б. судебный акт арбитражного суда;
- в. постановление прокурора;
- г. инструкция Министерства финансов РФ;
- д. инструкция Министерства здравоохранения и соц. развития РФ.

8. Санкция финансово-правовой нормы – это:

- а. обязанность субъекта финансово-правового отношения;
- б. мера государственного принуждения;
- в. объем правоспособности участника отношения;
- г. полномочия участника финансового правоотношения.

9. В финансовом праве преобладают нормы:

- а. запрещающие;
- б. уполномочивающие;
- в. обязывающие.

10. По юридической силе финансово-правовые акты подразделяются на:

- а. законодательные;
- б. нормативные;
- в. индивидуальные;
- г. подзаконные.

11. Финансовые правоотношения – это:

а. общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;

б. денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;

в. общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики.

12. Финансовая правоспособность — это:

а. способность иметь финансовые права и обязанности, предусмотренные в законе;

б. это способность лица самостоятельно либо через законных представителей приобретать, осуществлять, изменять и прекращать финансовые права и обязанности;

в. способность лица отвечать за неисполнение и неправомерную реализацию финансовых прав и обязанностей.

13. К публично-правовым образованиям как субъектам финансового права относятся:

- а. органы государственной власти, организации;
- б. только муниципальные образования;
- в. Российская Федерация в целом и ее субъекты, муниципальные

образования.

14. Право на использование бюджетных средств относится:

- а. к процессуальным бюджетным правам;
- б. к материальным бюджетным правам;
- в. правам на установление федеральных налогов и сборов.

15. Центральный банк РФ как субъект финансового права относится:

- а. к публично-правовым образованиям;
- б. к коллективным субъектам;
- в. к индивидуальным субъектам.

16. Предварительный финансовый контроль осуществляется:

- а. после проведения финансовой операции;
- б. во время проведения финансовой операции;
- в. до совершения финансовой операции.

17. По результатам аудиторской проверки аудитор:

- а. составляет акт проверки;
- б. выражает свое мнение в аудиторском заключении;
- в. составляет справку.

18. Общая цель деятельности Счетной палаты РФ:

- а. осуществление государственного финансового контроля за исполнением федерального бюджета;
- б. проведение ревизий на государственных унитарных предприятиях;
- в. противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

19. Целью аудита является:

- а. проверка основных средств предприятия;
- б. проверка прибыльности и доходности производства;
- в. выражение мнения о достоверности финансовой отчетности проверяемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству.

20. В чьем ведении находится Федеральное казначейство:

- а. государственной думы РФ;
- б. центрального банка РФ;
- в. Министерства финансов РФ;
- г. Правительства РФ.

21. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме:

- а. федеральных законов;
- б. федеральных конституционных законов;
- в. указов Президента.

22. Какой из нижеперечисленных фондов не относится к государственным внебюджетным фондам:

- а. Пенсионный фонд РФ;
- б. Фонд социального страхования РФ;
- в. резервный фонд Правительства РФ.

23. Под бюджетом понимается:

- а. бюджеты всех уровней;
- б. классификация расходов и доходов государства;
- в. форма образования и расходования фондов денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

24. Бюджетный год начинается:

- а. с 1 января;
- б. с момента утверждения закона о бюджете;
- в. 26 августа.

25. В Российской Федерации бюджетная система включает в себя:

- а. бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
- б. государственный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- в. бюджеты Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

26. В числе неналоговых доходов можно назвать:

- а. доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- б. штрафы за неуплату налогов;
- в. акцизы.

27. В состав доходов бюджетной системы входят:

- а. оборотная кассовая наличность и прочие доходы;
- б. налоговые и неналоговые доходы;
- в. безвозмездные перечисления в виде дотаций, субвенций, субсидий;
- г. доходы от ведения предпринимательской деятельности ее субъектами.

28. Признак нецелевого характера использования свойствен безвозмездным перечислениям в виде:

- а. субвенций и дотаций;
- б. субвенций и субсидий;
- в. субсидий и дотаций;
- г. дотаций.

29. Расходы бюджетов осуществляются в форме:

- а. бюджетных ассигнований;
- б. бюджетных обязательств;
- в. расходных обязательств.

30. Пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством, относятся:

- а. к налоговым доходам;
- б. к неналоговым доходам;
- в. к безвозмездным поступлениям.

31. Первичное (исходное) правоотношение, в рамках которого возникает обязанность выплатить средства из бюджета:

- а. расходное обязательство;
- б. бюджетное обязательство;
- в. расходы бюджета.

32. Обязанной стороной в расходном обязательстве является:

- а. Центральный банк РФ;
- б. публично-правовое образование;
- в. организации и физические лица.

33. Публичное обязательство может быть предусмотрено:

- а. договором;
- б. только законом;
- в. как законом, так и договором.

34. Уполномоченным лицом в публичных нормативных обязательствах всегда является:

- а. физическое лицо;
- б. субъект международного права;
- в. юридическое лицо.

35. Расходы бюджета – это:

- а. денежные средства, направляемые на финансирование государственных организаций и учреждений;
- б. денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления;
- в. денежные средства, выделяемые из федерального бюджета.

36. Бюджетный процесс – это:

- а. деятельность органов бюджетного контроля по выявлению бюджетных правонарушений и взысканию причиненного ущерба;
- б. деятельность органов государственной власти и местного самоуправления и участников бюджетного процесса, регламентированная бюджетным законодательством, по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также контролю за составлением, рассмотрением и исполнением бюджетов;
- в. деятельность органов местного самоуправления по контролю за формированием, расходованием и использованием фондов денежных средств.

37. Правовая форма отчета об исполнении бюджета Российской Федерации:

- а. классификация доходов государства;
- б. бюджетная роспись;
- в. федеральный закон.

38. Государственная Дума рассматривает проект Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год:

- а. в трех чтениях;
- б. в четырех чтениях;
- в. до преодоления всех разногласий с Правительством РФ.

39. Составление проекта федерального бюджета возлагается на:

- а. Государственную Думу РФ с участием Счетной палаты РФ;
- б. Правительство РФ;
- в. Президента РФ;
- г. Федеральное Казначейство.

40. Проект бюджета на очередной финансовый год представляется Государственной Думе:

- а. одновременно с представлением бюджетного послания Президента Федеральному Собранию;
- б. не позднее 1 июня текущего финансового года;
- в. не позднее 26 августа текущего финансового года;
- г. до 15 мая текущего финансового года.

41. Бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются:

- а. Федеральным Собранием РФ;
- б. Правительством РФ;
- в. органами данных фондов.

42. Средства какого государственного внебюджетного фонда направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и т. п.:

- а. Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б. Фонда социального страхования РФ;
- в. Пенсионного фонда РФ.

43. Какой из нижеперечисленных фондов не относится к государственным внебюджетным фондам:

- а. Пенсионный фонд РФ;
- б. Фонд социального страхования РФ;
- в. резервный фонд Правительства РФ.

44. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется:

- а. Федеральным казначейством РФ;
- б. Федеральным Собранием РФ;
- в. Правительством РФ.

45. Денежные средства государственных внебюджетных фондов находятся в собственности:

- а. самих фондов;
- б. Российской Федерации;
- в. субъектов РФ и муниципальных образований;
- г. организаций и физических лиц, вносящих взносы в эти фонды.

КЛЮЧ К ТЕСТУ:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
б	в	а	в	б	а	г	б	в	а,г	а	а	в	б	б

16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
в	б	а	в	в	а	в	в	а	в	а	б	г	а	а

31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
а	б	в	а	б	б	в	а	б	в	а	б	в	а	б

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины***а) основная литература***

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенар. голосованием от 12 дек. 1993г. : (с учетом поправок от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ; от 30 дек. 2008 г. № 7-ФКЗ; от 5 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ) // Гарант : информ.- правовое обеспечение. – Электрон. дан. – М., 2017. - Доступ из локальной сети

2. Конституция Республики Крым [Текст]: офиц. текст. – Симферополь : Крым, 2014.- 32 с.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации / . — : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2017. — 288 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/1244.html> (дата обращения: 21.12.2019).

4. Зачесса, Е. Н. Финансовое право : учебное пособие / Е. Н. Зачесса. — Тула : Институт законовещения и управления ВПА, 2018. — 93 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/80639.html>

б) дополнительная литература

1. Применение Конституции Российской Федерации как правовая гарантия гражданского мира и безопасности государства : монография / И. А. Алешкова, С. В. Мальцев, С. П. Попова [и др.] ; Умнова ред.. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 196 с. — ISBN 978-5-93916-603-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74176.html>

2. Сауткин, В. Н. Актуальные проблемы финансового права : учебно-методическое пособие / В. Н. Сауткин. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2018. — 164 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86397.html>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»-
<http://www.consultant.ru/>
2. Справочно-правовая система «Гарант» - <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Правительства Российской Федерации -
<http://www.government.ru/>
4. Федеральный правовой портал «Юридическая Россия» -
<http://law.edu.ru/>
5. Словари и энциклопедии на Академике on-line - <http://dic.academic.ru/>
6. Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации - <http://www.duma.gov.ru/>
7. Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации - <http://www.council.gov.ru/>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При проведении лекций, лабораторных занятий, самостоятельной работе студентов применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения студентов в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

1. Творческое задание. Выполнение творческих заданий требуют от студента воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода.
2. Групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует более глубокому усвоению изучаемого материала.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Использование ресурсов электронной библиотечной системы для подготовки к семинарским (практическим) занятиям, выполнения контрольной работы;
2. Использование мультимедийных технологий для разработки презентаций.

В процессе реализации компетентностного подхода предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования, развития и совершенствования профессиональных навыков обучающихся, в том числе:

а) Лекции с использованием мультимедийного оборудования.

б) Использование на семинарских занятиях методов «мозгового штурма», проблемного метода, дискуссии.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, рекомендуется использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала.