

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра юриспруденции

**Фонд оценочных средств**  
по дисциплине  
*«Финансовое право»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Общий профиль

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2023

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция по дисциплине «Финансовое право»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры юриспруденции

протокол № 8 от 28.04.2023 г.

Декан факультета экономики и права

  
подпись

Григорьева О.Н.

расшифровка подписи

Исполнители:

Старший преподаватель

должность

  
подпись

Баскакова Н.П.

расшифровка подписи

**Раздел 1 Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств по уровню сложности/шифр раздела в данном документе
<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>УК-10-В-1 Выявляет и обосновывает сущность, закономерности экономических процессов, осознает их природу и связь с другими процессами; понимает содержание и логику поведения экономических субъектов; использует полученные знания для формирования собственной оценки социально-экономических проблем и принятия аргументированных экономических решений в различных сферах жизнедеятельности</p>	<p><b><u>Знать:</u></b>                      - базовые экономические понятия и категории, используемые в финансовом праве;                      - понятие, виды и правовое положение субъектов финансового права;                      - содержание основных институтов финансового права;</p>	<p><b>Блок А</b> - задания репродуктивного уровня                      Тестовые задания / А.0;                      Вопросы для опроса / А.1</p>
	<p>УК-10-В-2 Взвешенно осуществляет выбор оптимального способа решения финансово-экономической задачи, с учетом интересов экономических субъектов, ресурсных ограничений, внешних и внутренних факторов                      УК-10-В-3 Понимает последствия принимаемых финансово-экономических решений в условиях сформировавшейся экономической культуры; способен, опираясь на принципы и методы экономического анализа, критически оценить свой выбор с учетом области жизнедеятельности</p>	<p><b><u>Уметь:</u></b>                      - использовать знания содержания базовых экономических понятий и категорий для формирования собственной оценки социально-экономических проблем и принятия аргументированных экономических решений в профессиональной деятельности;                      - осуществлять выбор оптимального способа решения финансово-экономической задачи субъектами финансового права;                      - анализировать последствия принимаемых финансово-экономических решений в условиях сформировавшейся экономической культуры, различные правовые явления, юридические факты, финансово-правовые нормы и</p>	<p><b>Блок В</b> - задания реконструктивного уровня                      Практические задачи / В.1;                      Практические задания (схемы, таблицы) / В.2</p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств по уровню сложности/шифр раздела в данном документе
		<p>финансово-правовые отношения, являющиеся объектами профессиональной деятельности;</p> <p><b><u>Владеть:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- терминологией финансового права;</li> <li>- навыками работы с текстами норм финансового законодательства при решении финансово-экономических задач субъектами финансового права;</li> <li>- навыками анализа различных финансово-правовых явлений, юридических фактов, финансово-правовых норм и отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, используя базовые экономические понятия и категории</li> </ul>	<p><b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Мини-исследование, эссе / С.1</p>
<p>ОПК-2 Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-2-В-1 Определяет фактическую основу ситуаций, подлежащих применению норм права, выявляет юридические проблемы</p> <p>ОПК-2-В-2 Определяет субъектов, уполномоченных на применение конкретных норм права</p> <p>ОПК-2-В-3 На основе выбранной правовой нормы определяет наиболее оптимальные способы решения юридической проблемы</p>	<p><b><u>Знать:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила правоприменения финансово-экономических норм, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами материального и процессуального права;</li> <li>- принципы, виды, формы и методы финансового контроля, полномочия органов, осуществляющих финансовый контроль;</li> <li>- особенности применения ответственности за</li> </ul>	<p><b>Блок А</b> - задания репродуктивного уровня Тестовые задания / А.0; Вопросы для опроса / А.1</p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств по уровню сложности/ш ифр раздела в данном документе
		<p>нарушения норм финансового законодательства;</p>	
		<p><b>Уметь:</b>  - выбирать соответствующие нормы финансового права, позволяющие принять оптимальные способы решения юридической проблемы;  - определять фактическую ситуацию и субъектов финансового права, уполномоченных на применение конкретных норм права</p>	<p><b>Блок В - задания</b>  <b>реконструктивного уровня</b>  <b>Практические задачи / В.1;</b>  <b>Практические задания (схемы, таблицы) / В.2</b></p>
		<p><b>Владеть:</b>  - методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами финансового, бюджетного, налогового законодательства, грамотно оперировать правоприменительной практикой в сфере реализации финансово-экономических правоотношений</p>	

**Раздел 2 Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства).**

## Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

### Блок А

#### А.0 Фонд тестовых заданий

#### Раздел 1 Общие положения финансового права

1.1 По материальному содержанию как подразделяются финансово-правовые отношения?

- Бюджетные.
- Налоговые.
- В сфере страхования.
- Все ответы правильные.

1.2 Что является предметом финансового права?

- Система правовых норм, которые регулируют имущественные отношения.
- Система правовых норм, регулирующих гражданские отношения.
- Система правовых норм, которые регулируют государственные финансы
- Система государственных мер, регулирующих уголовные правонарушения.

1.3 Что относится к источникам регулирования отношений в финансовом праве?

- Энциклопедия
- Конституция РФ
- Справочная литература.
- Законодательные и подзаконные акты

1.4 Какие особенности отличают финансовое право от других отраслей права?

- Регулируют гражданские отношения.  
- Регулируют финансовые отношения в сфере формирования, перераспределения национального дохода.

- Регулируют уголовные правонарушения.
- Регулируют правонарушения дорожного движения.

1.5 Характеристика науки финансового права?

- Контролирует административные нарушения.  
- Способствует совершенствованию финансового законодательства и финансово-правовых норм.

- Совершенствует гражданские правонарушения.
- Контролирует вопросы охраны окружающей среды.

1.6 Функции науки финансового права?

- Все ответы правильные.
- Аналитическая.
- Прогнозирующая.
- Упреждающая.

1.7 Связь финансового права с другими отраслями права?

- Гражданское право.
- Конституционное право.
- Административное право.
- Все ответы правильные.

1.8 Какие виды финансово-правовых норм вы знаете?

- Обязывающие
- Запрещающие.
- Уполномочивающие.
- Все ответы правильные.

1.9 Как подразделяются нормы финансового права по содержанию?

- Интеллектуальные.
- Материальные.
- Процессуальные.
- Все ответы правильные.

1.10 Финансовые отношения возникают между:

- между субъектами федерации по поводу распределение финансовых ресурсов страны;
- между участниками сделки по продаже недвижимости;
- между наследниками имущества;
- между предприятиями - акционерами одной компании;
- между физическими лицами - акционерами одной компании.

1.11 Какое из приведенных ниже определений является верным:

- финансовая система - это совокупность всех финансово-кредитных органов государства;
- финансовая система - это совокупность всех финансовых институтов государства.
- финансовая система - это органы государственной власти, осуществляющие управление финансами.
- финансовая система - это банки и другие кредитные организации.
- финансовая система - это Министерство финансов РФ.

1.12 Под финансами следует понимать:

- совокупность наличных денег и их обращения на территории государства;
- совокупность финансовых институтов;
- отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств в целях достижения задач и функций государства и предприятий.

1.13 Финансовая система Российской Федерации включает в себя:

- совокупность финансовых институтов и финансовых учреждений;
- совокупность общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства;
- совокупность наличных и безналичных денег на территории государства.

1.14 Финансовая деятельность государства и муниципальных образований - это:

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

1.15 Финансам присущи следующие функции:

- аккумулярующая, фискальная, контрольная;
- распределительная, контрольная, регулирующая, стимулирующая;
- стимулирующая и дестимулирующая.

1.16 Финансы и финансовые отношения - это:

- все имущественные отношения;
- все неимущественные отношения;
- денежные, имущественные и неимущественные отношения;
- только денежные отношения.

1.17 Совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению – это ...

- финансовая политика;

- финансовые ресурсы;
- финансы;
- финансовая система.

1.18 Совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач – это ...

- финансовая политика;
- финансовые ресурсы;
- финансы;
- финансовая система.

1.19 Какая из предложенных логических цепочек является верной (построенной от общего к частному или наоборот)?

- финансы – государственные финансы – государственный бюджет;
- финансы - финансы государственных предприятий – государственные финансы;
- финансы – финансы государственных предприятий – финансы предприятий;
- финансы - государственные финансы – публичные финансы.

1.20 Какие из перечисленных элементов финансовой системы регулируются нормами финансового права (3 позиции)?

- финансы государственных предприятий;
- финансы коммерческих предприятий;
- финансы муниципальных образований;
- государственные финансы;
- финансы граждан.

1.21 Какие общественные отношения лежат в основе категории «финансы»:

- экономические (денежные);
- личные неимущественные;
- договорные.

1.22 Материальный аспект финансов состоит в том, что это:

- централизованные и децентрализованные фонды денежных средств государства и муниципальных образований, а также предприятий и организаций;
- денежные средства коммерческих организаций и населения;
- основные и оборотные средства предприятий.

1.23 Основное (ведущее) звено в финансовой системе Российской Федерации - это:

- налоги;
- средства страховых и банковских организаций;
- финансы предприятий;
- публичные финансы.

1.24 Предмет финансового права:

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

1.25 Финансовые правоотношения - это:

- общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;



– общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики.

1.26 Финансовое право - это:

– совокупность нормативных актов, регулирующих финансовые отношения в области финансовой деятельности государства;

– совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований;

– совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе образования централизованных фондов денежных средств;

– совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе использования децентрализованных фондов денежных средств.

1.27 Финансовое право Российской Федерации в настоящее время - это:

– общепризнанная отрасль российского публичного права;

– комплексное межотраслевое образование;

– общепризнанная отрасль российского частного права.

1.28 По предмету финансовое право наиболее тесно связано с:

– земельным правом;

– гражданским правом;

– административным правом;

– уголовным правом.

1.29 По методу финансовое право наиболее тесно связано с:

– гражданским правом;

– административным правом;

– уголовным правом;

– международным частным правом.

1.30 Финансирование как метод распределения бюджетных средств - это:

– безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств;

– целевое выделение средств из бюджетов регионов;

– возмездное выделение средств из бюджета физическим и юридическим лицам.

1.31 Основные положения, регулирующие финансовую деятельность государства и муниципальных образований, закреплены в:

– Конституции РФ, Налоговом и Бюджетном кодексах РФ;

– Финансовом кодексе РФ;

– Конституции РФ и Федеральном законе «Об основных принципах организации местного самоуправления».

1.32 Что является отличительной чертой метода финансового права:

– возможность вступать в договорные отношения;

– юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений;

– возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных государством

1.33 О какой из трех ипостасей финансового права идет речь в следующей фразе: финансовое право исследует...?

– отрасль права;

– наука;

– учебная дисциплина.

1.34 Какие из перечисленных отношений являются финансово-правовыми отношениями (4 позиции)?

– между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет;

– между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога;

- между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей;
- между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты;
- между налоговыми органами и налогоплательщиками в связи с предоставлением отсрочки по уплате налога;
- между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг покрытие затрат на оказание которых осуществляется за счет бюджетных средств;
- между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет?

1.35 Какие из перечисленных финансовых правоотношений являются имущественными (3 позиции)?

- по уплате налога на прибыль организаций;
- по предоставлению ниже стоящему бюджету дотации;
- по проведению налоговой проверки;
- по передаче проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу;
- по заключению договора между субъектом и РФ муниципальным образованием о передаче последнему расходных полномочий, финансируемых за счет средств регионального бюджета;
- по установлению методики распределения Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ федерального бюджета;
- по получению бюджетным образованием доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

1.36 Какие из перечисленных финансовых правоотношений устанавливаются процессуальными нормами (4 позиции)?

- по уплате налога на прибыль организаций;
- по предоставлению нижестоящему бюджету дотации;
- по проведению налоговой проверки;
- по передаче проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу;
- по заключению договора между субъектом и РФ муниципальным образованием о передаче последнему расходных полномочий, финансируемых за счет средств регионального бюджета;
- по установлению методики распределения Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ федерального бюджета;
- по получению бюджетным образованием доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

1.37 Система органов общегосударственного финансового контроля состоит из контрольных органов трех уровней:

- парламентского бюджетного контроля, правительственного контроля;
- бюджетного контроля, оперативного налогового контроля, валютного контроля;
- Федеральной налоговой службы, Федерального Казначейства, Министерства финансов РФ;
- федерального государственного финансового контроля, финансового контроля субъектов Российской Федерации, финансового контроля местных органов самоуправления;
- государственных органов законодательной власти, государственных органов исполнительной власти, государственных органов судебной власти.

1.38 Какие из правоотношений относятся к предмету финансового права:

- по поводу формирования муниципального бюджета;

- по поводу взимания штрафа за совершение административного правонарушения;
- по поводу зачисления в бюджет штрафа за совершение административного правонарушения;
- по поводу предоставления банковского кредита клиенту банка;
- по поводу предоставления кредита Российской Федерации иностранным государством;
- по поводу передачи части прибыли Центрального банка в бюджет РФ;
- по поводу предоставления ссуды предприятием своему работнику;
- по поводу взимания штрафа за совершение налогового правонарушения.

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

- судебный акт суда общей юрисдикции;
- судебный акт арбитражного суда;
- постановление прокурора;
- инструкция Министерства финансов РФ;
- инструкция Министерства здравоохранения и социального развития РФ.

1.40 В каких финансовых правоотношениях участвует Центральный банк РФ:

- по поводу установления налогов и сборов;
- по поводу принятия бюджета;
- по поводу исполнения бюджета;
- по поводу денежной эмиссии;
- по поводу государственного займа.

1.41 К особенностям финансово-правовых норм относятся:

- их преимущественно императивный характер;
- регулируют именно финансовые отношения;
- регулируют денежно-имущественные отношения;
- регулируют все экономические отношения.

1.42 Санкция финансово-правовой нормы - это:

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

1.43 В чем выражается властный характер финансово-правовых норм:

- в том, что требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны;
- в том, что нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей;
- в том, что нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов.

1.44 Особенностью финансово-правовой санкции можно назвать то, что:

- она носит материальный, денежный характер;
- ее применение не освобождает виновного от привлечения его к административной или уголовной ответственности;
- она призвана оказать на нарушителя исключительно моральное, а не материальное воздействие.

1.45 В финансовом праве преобладают нормы:

- запрещающие;

- уполномочивающие;
- обязывающие

1.46 К какому типу исходных (первичных) финансово-правовых норм относится следующая: *Статья 38 БК РФ Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.*

- нормы-начала;
- нормы-принципы;
- нормы-дефиниции;
- коллизионные нормы.

1.47 К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, определяющие порядок установления и использования льгот по налогам и сборам относятся?

- регулятивные;
- охранительные;
- обязывающие;
- запрещающие.

1.48 К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, предусматривающие ответственность за различные виды налоговых правонарушений (2 позиции)?

- регулятивные;
- охранительные;
- обязывающие;
- запрещающие;
- материальные;
- процессуальные.

1.49 К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, предусматривающие суммы Фонда финансовой поддержки субъектов РФ, выделенные конкретным субъектам РФ?

- регулятивные;
- охранительные;
- обязывающие;
- запрещающие;
- материальные;
- процессуальные;
- управомочивающие.

1.50 Выберите верный вариант определения «финансовая деятельность государства»:

- деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов, в целях обеспечения потребностей государства и муниципальных образований в денежных ресурсах;
- совокупность форм и методов управления экономическими процессами в обществе;
- деятельность уполномоченных органов государства по созданию достаточных экономических условий функционирования государственного сектора экономики.

1.51 Основными источниками финансового права являются:

- нормативно-правовые акты;
- международные договоры;
- судебная практика.

1.52 Принцип финансового права, заключающийся в неукоснительном следовании и соблюдении финансового законодательства – это принцип:

- законности;
- плановости;
- финансового контроля.

1.53 К какому виду субъектов финансового права относятся субъекты Российской Федерации?

- К территориальным публичным образованиям;
- К коллективным субъектам;
- К индивидуальным субъектам.

1.54 Запретительный метод финансового права предполагает:

- наличие юридических обязанностей, которые предписывают субъекту ограничиться в некоторых действиях;
- принятие государственными и муниципальными органами власти решений, обязательных для других субъектов;
- диспозитивные нормы, позволяющие заключать определенные соглашения.

1.55 Финансовое право, как отрасль права – это:

- комплекс норм, регулирующих общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства;
- совокупность нормативно-правовых актов, регулирующих общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства;
- система научных взглядов на правоприменительную практику в сфере финансовой деятельности государства.

1.56 Финансовое право регулирует:

- общественные отношения в области государственной финансовой деятельности;
- движение финансовых потоков внутри государства;
- финансовые права и обязанности государственных субъектов

1.57 Самые распространенные коллективные субъекты финансового права – это:

- предприятия и организации различных форм собственности и организационных форм;
- государственные органы;
- муниципальные образования.

1.58 Как соотносятся понятия субъектов финансового права и финансовых правоотношений:

- Понятие субъекта финансового права шире, чем понятие субъекта финансовых правоотношений;
- Являются синонимами;
- Понятие субъекта финансовых правоотношений шире, чем понятие субъекта финансового права.

1.59 Финансовое право – это совокупность:

- норм права, которые регламентируют деятельность государства по сбору, распределению и применению различных денежных потоков и фондов;
- норм права, которые регулируют финансовое положение и движение денежных средств отдельных граждан;
- норм права, регулирующих общественные отношения в банковской сфере.

1.60 Предметом регулирования финансового права являются:

- общественные отношения, которые появляются в ходе финансовой деятельности государства;
- процедура эмиссии денежных средств и ценных бумаг на территории страны;
- общественные отношения в процессе формирования и распределения бюджетных средств государства.

## **Раздел 2 Правовой режим государственных и муниципальных бюджетов и внебюджетных денежных фондов**

2.1 Выберите из нижеперечисленных принципов те, которые, по вашему мнению, относятся к принципам построения бюджетной системы (3 позиции):

- принцип единства бюджетной классификации;
- гласность;
- принцип сбалансированности бюджета;
- единство кассы;
- принцип целевого использования бюджетных средств;
- принцип федерализма;
- принцип единства бюджетной системы;
- демократический централизм.

2.2 Консолидированный бюджет это -

- Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;

- Бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования;

- Сумма бюджетов нижестоящих территориальных уровней;

- Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;

- Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней.

2.3 Финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление на поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций – это ...

- бюджет;
- смета;
- внебюджетные средства;
- резервный фонд.

2.4 Министерство финансов РФ является (3 позиции):

- органом, осуществляющим кассовое исполнение бюджета;
- бюджетным учреждением;
- главным распорядителем бюджетных средств;
- субъектом бюджетного планирования;
- получателем бюджетных средств.

2.5 Капитальный государственный долг РФ:

- представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам;

- кредиты, полученные Российской Федерацией от иностранных государств и международных финансовых организаций;

- средства, привлеченные государством на возвратной основе для целей инвестиций и инноваций.

2.6 Расходы бюджета – это ...

- денежные средства, выплачиваемые из бюджета;
- обязанности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований предоставить средства соответствующего бюджета физическим, юридическим лицам, органам государственной власти и МСУ;
- денежные средства, поступающие в бюджет;
- бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества.

2.7 В зависимости от характера участия в общественном производстве система государственных и муниципальных расходов делится на:

- государственные и муниципальные;
- федеральные, расходы субъектов РФ, муниципальные;
- централизованные, децентрализованные;
- текущие расходы, капитальные вложения, создание резервов.

2.8 Часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность – это ...

- текущие расходы;
- капитальные расходы;
- инвестиции;
- резервный фонд.

2.9 Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов – это ...

- дотация;
- субсидия;
- субвенция

2.10 К источникам финансирования государственных и муниципальных расходов относят:

- средства бюджета соответствующего уровня;
- государственные (муниципальные) внебюджетные фонды;
- финансирование программ на конкурсной основе;
- государственное (муниципальное) частное партнерство;
- все вышеперечисленное.

2.11 Функция публичного кредита которая проявляется в перераспределении части вновь созданной стоимости на особых принципах срочности, возвратности, платности и целевого назначения – это ....

- распределительная функция;
- регулирующая функция;
- функция учета и контроля.

2.12 Кредитные отношения, где публичное образование выступает должником:

- регулируются Главой 11 БК РФ «Расходные обязательства РФ, субъектов РФ, муниципальных образований»;

- регулируются Главой 14 БК РФ «Государственный и муниципальный долг Российской Федерации»;

- регулируются Главой 15 БК РФ «Внешние долговые требования Российской Федерации».

2.13 В структуру государственного долга РФ входят долговые обязательства:

- по государственным ценным бумагам, выпущенным от имени РФ;
- по государственным гарантиям РФ;
- по государственному финансовому кредиту РФ;
- по межбюджетным трансфертам.

2.14 Среднесрочные долговые обязательства публичных образований могут быть:

- менее одного года;
- от одного года до пяти лет;
- от пяти лет до десяти лет.

2.15 Управление государственным долгом Оренбургской области может осуществляться:

- Губернатором области;
- Правительством области;
- Законодательным Собранием области;
- Министерством финансов Оренбургской области;
- Счетной палатой Оренбургской области.

2.16 Форма бюджетного кредита, при которой за счет бюджетных средств осуществляется оплата товаров и услуг, экспортируемых в пользу иностранного заемщика - это:

- государственный финансовый кредит;
- государственный экспортный кредит;
- государственный импортный кредит.

2.17 Необходимость своевременного возврата полученных от кредитора (банка) денежных средств после завершения их использования заемщиком – это принцип:

- возвратности,
- срочности,
- целенаправленности,
- платности,
- обеспеченности.

2.18 Председатель Банка России назначается на должность \_\_\_\_\_ на четыре года:

- Президентом РФ;
- Правительством РФ;
- Государственной Думой РФ;
- Советом Федерации РФ.

2.19. Полежат ли кредитные организации государственной регистрации?

- да, подлежат;
- нет, не подлежат;
- нет, но должны получить специальное разрешение (лицензию) от Банка России;
- да, и должны еще получить специальное разрешение (лицензию) от Банка

России.

2.20 Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляет:

- Банк России;
- Счетная палата;
- аудиторскими фирмами;
- Правительство РФ.

2.21 Функция публичного кредита, которая выражается в использовании публичного кредита как инструмента государственного регулирования экономики и как средства обеспечения реализации социальной политики государства называют ...

- распределительной;
- регулирующей;
- функцией учета и контроля.

2.22. Кредитные отношения, где публичное образование выступает кредитором:

- регулируются Главой 11 БК РФ «Расходные обязательства РФ, субъектов РФ, муниципальных образований»;

- регулируются Главой 14 БК РФ «Государственный и муниципальный долг Российской Федерации»;



- регулируются Главой 15 БК РФ «Внешние долговые требования Российской Федерации».

2.23. В структуру государственного долга субъекта РФ входят долговые обязательства:

- по государственным ценным бумагам субъекта РФ;
- по бюджетным кредитам, полученным субъектом от кредитных организаций;
- государственный экспортный кредит субъекта РФ;
- иные долговые обязательства, ранее отнесенные законодательством РФ на государственный долг субъекта РФ.

2.24. Долгосрочные долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут быть:

- от одного года до пяти лет;
- от пяти лет до десяти;
- от пяти до двадцати;
- от пяти до тридцати.

2.25. Управлением муниципальным долгом города Бузулука может осуществляться:

- главой города;
- Администрацией города;
- Советом депутатов города;
- Счетной палатой города.

2.26. Форма бюджетного кредита, при которой Российская Федерация предоставляет денежные средства иностранному заемщику – это ...

- государственный финансовый кредит;
- государственный экспортный кредит;
- государственный импортный кредит.

2.27. Необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре – это принцип:

- возвратности,
- срочности,
- целенаправленности,
- платности,
- обеспеченности.

2.28. В Совет директоров ЦБ РФ входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров, которые назначаются:

- Президентом РФ;
- Правительством РФ;
- Государственной Думой РФ;
- Советом Федерации РФ.

2.29. Получение прибыли \_\_\_\_\_ целью деятельности Банка России:

- является;
- не является;
- является, если это предусмотрено федеральным законом.

2.30. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается:

- Банком России;
- Правительством РФ;
- Министерством юстиции РФ;
- Министерством финансов РФ

2.31. Государственные и муниципальные доходы по методам аккумуляции подразделяются на :

- федеральные, региональные, местные

- обязательные, добровольные
- собственные средства, заемные
- децентрализованные, централизованные

2.32. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности относятся к:

- налоговым
- неналоговым
- межбюджетным трансфертам
- безвозмездным поступлениям

2.33. Доходы местного бюджета \_\_\_\_\_ в понятие государственные доходы

- включаются
- не включаются
- ограниченно включаются

2.34. Часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность – это:

- Текущие расходы бюджета
- Капитальные расходы бюджета
- резервные расходы бюджета
- дополнительные расходы бюджета

2.35. К источникам финансирования государственных и муниципальных расходов относят:

- средства бюджета соответствующего уровня
- гранты
- собственные финансовые средства
- все вышеперечисленное

2.36. Сметно-бюджетное финансирование – это:

- предоставление денежных средств на льготных условиях из бюджета в соответствии с утвержденной сметой

- безвозвратное и безвозмездное предоставление денежных средств из бюджета в соответствии с утвержденной сметой.

- предоставление денежных средств в рамках реализации государственных (муниципальных) программ из бюджета в соответствии с утвержденной сметой

2.37. Какая функция страхования направлена на получение дополнительного дохода путем размещения средств страховых резервов:

- восстановительная
- сберегательно-накопительная
- контрольная
- инвестиционная

2.38. Страховщик \_\_\_\_\_ средства страховых резервов:

- обязан инвестировать
- вправе инвестировать
- должен инвестировать по указанию общества взаимного страхования
- не имеет права инвестировать

2.39. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации, который выступает в качестве:

- страховщика
- страхователя
- застрахованного лица
- гаранта государства

2.40 В структуру государственного долга субъекта РФ входят долговые обязательства:

- по государственным ценным бумагам субъекта РФ;
- по бюджетным кредитам, полученным субъектом от кредитных организаций;
- государственный экспортный кредит субъекта РФ;
- иные долговые обязательства, ранее отнесенные законодательством РФ на государственный долг субъекта РФ

2.41 Государственные и муниципальные доходы по порядку образования и использования подразделяются на :

- федеральные, региональные, местные
- обязательные, добровольные
- собственные средства, заемные
- децентрализованные, централизованные

2.42 Доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями относятся

к:

- налоговым
- неналоговым
- межбюджетным трансфертам
- безвозмездным поступлениям

2.43. Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщика сборов государственными органами, органами МСУ, иными уполномоченными лицами юридически значимых действий – это:

- налог
- сбор
- штраф
- кредит

2.44. Часть расходов бюджета, обеспечивающая функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание поддержки бюджетов других уровней

- Текущие расходы бюджета
- Капитальные расходы бюджета
- резервные расходы бюджета
- дополнительные расходы бюджета

2.45. Кто может быть инвестором на территории Российской Федерации

- физические лица
- юридические ли
- государственные органы
- иностранные субъекты предпринимательской деятельности
- все вышеперечисленное

2.46. Бюджетное учреждение – это :

- государственное учреждение, финансовое обеспечение которого осуществляется за счет бюджета

- государственное учреждение, финансовое обеспечение которого осуществляется за счет средств государственных внебюджетных фондов

- государственное или муниципальное учреждение, финансовое обеспечение которого осуществляется за счет форм финансовой поддержки бюджетов (субсидий, субвенций, дотаций)

2.47. Деятельность субъектов страхового дела:

- не подлежит лицензированию
- подлежит лицензированию
- подлежит лицензированию при условии, что субъект страхового дела не будет вступать в общества взаимного страхования

- не подлежит лицензированию, если субъект страхового дела вступает в общества взаимного страхования

2.48. Система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения – это:

- обязательное медицинское страхование
- обязательное инвестиционное страхование
- обязательное пенсионное страхование
- обязательное трудовое страхование

2.49. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию могут являться:

- Пенсионный фонд Российской Федерации
- негосударственные пенсионные фонды
- специализированные страховые организации
- Фонд обязательного социального страхования Российской Федерации

2.50 Управлением муниципальным долгом города Бузулука может осуществляться:

- главой города;
- Администрацией города;
- Советом депутатов города;
- Счетной палатой города

2.51 Принцип бюджетной системы России, согласно которому ассигнования из бюджета и лимиты бюджетных обязательств должны быть доведены до определенных получателей с объявлением цели их использования, - это принцип:

- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- достоверности бюджета;
- подведомственности расходов бюджета.

2.52 Каким способом осуществляется размещение государственных и муниципальных заказов без проведения торгов:

- запрос котировок;
- конкурс;
- аукцион.

2.53 Задача по обеспечению граждан пособиями по временной нетрудоспособности, беременности, родам, по уходу за ребенком, на санаторно-курортное лечение и прочее возложена на:

- Фонд социального страхования РФ;
- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд обязательного медицинского страхования РФ.

2.54 В зависимости от порядка установления и введения все налоги можно разделить на:

- государственные и местные;
- регулярные и разовые;
- прямые и косвенные.

2.55 Что из перечисленного не является подакцизным товаром?

- Газированные напитки;
- Табачные изделия;
- Дизельное топливо.

2.56 Задолженность государства, его субъектов или муниципальных образований, которая включает основной долг, начисленные проценты и штрафные санкции, сроки уплаты которой уже наступили – это:

- текущий долг;
- капитальный долг;

- внутренний долг.

2.57 Участник страхового правоотношения, который в соответствии с договором страхования уполномочен получить страховую выплату по назначению страхователя, называется:

- выгодоприобретателем;
- страховщиком;
- страховым агентом

2.58 К первому уровню банковской системы РФ относится:

- Банк России;
- кредитные организации;
- представительства иностранных банков.

2.59 Каким принципом инвестиционной деятельности обусловлено право инвестора самостоятельно определять порядок, форму, объем, сферу и методы инвестирования?

- Принципом свободы инвестирования;
- Принципом государственного регулирования;
- Принципом плановости.

2.60 Назовите основное назначение налогов в государстве.

- Регулирования деятельности предприятий.
- Стимулирования деятельности предприятий.
- Получения средств для финансирования социальной сферы.
- Формирования доходов государственного бюджета.

2.61 Финансовый бюджет включает:

- Бюджет денежного средства.
- Бюджет капитальных инвестиций.
- Прогнозный бухгалтерский баланс.
- Бюджет продаж.

2.62 В использовании какого источника уплаты налогов более всего проявляется регулирующая функция налогов?

- Прибыль.
- Себестоимость продукции.
- Выручка от реализации продукции.
- Прибыль от реализации продукции.

2.63 Что может быть объектами кредитования могут быть:

– денежные средства  
– товарно-материальные ценности, выполненные работы или предоставленные услуги

- банки
- все ответы неверны

2.64 Какое основное значение для государства имеет налогообложение прибыли?

- Обеспечить формирование доходов Государственного бюджета.
- Стимулировать инвестиционную деятельность предприятий.
- Регулировать формирование и использование прибыли предприятий.
- Обеспечить формирование доходов местных бюджетов.

2.65 В ходе проведения дела о банкротстве хозяйственный суд может применить к должнику такие процедуры:

- реорганизационные;
- ликвидационные;
- все ответы правильные;
- внесения в реестр неплатежеспособных предприятий;

2.66 Найдите правильное определение кредитных отношений

- Денежные отношения, которые связаны с процессом распределения и перераспределения капитала.
- Денежные отношения, которые возникают в сфере производства продукции для их использования.
- Отношения, которые связаны с задолженностью одного из участников экономической или финансовой операции.
- Отношения, которые связаны с необходимостью обеспечения непрерывности изменения форм стоимости валового национального продукта в процессе его движения.

2.67 Найдите правильное определение экономической сущности кредита:

- Кредит — это форма движения ссудного капитала, который предоставляется на условиях возврата.
- Кредит — это экономические отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком.
- Кредит — это движение стоимости в сфере товарного обмена.
- Кредит — это ссуда в денежной или товарной формах на условиях возврата.

2.68 Назовите показатели, которых достаточно для вычисления суммы налога на прибыль.

- Прибыль предприятия.
- Чистая прибыль.
- Сумма валовых затрат.
- Скорректированный валовой доход.

2.69 Назовите значение косвенных налогов для государства.

- Регулирования уровня цен на продукцию (работы, услуги).
- Регулирования объемов и структуры импорта товаров.
- Формирования доходов государственного бюджета.
- Регулирование объемов производства и реализации продукции

2.70 В чем проявляется основное отрицательное влияние косвенных налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятий?

- Возрастают цены на товары.
- Возрастает себестоимость продукции.
- Уменьшается прибыль от реализации продукции.
- Уменьшается сумма чистой прибыли предприятия.

2.71 Финансовое планирование включает такие этапы:

- Все ответы правильные.
- Определение потребности в капитальных инвестициях.
- Анализ финансовой ситуации.
- Составление текущих финансовых планов.

2.72 В чьем ведении находится Федеральное казначейство:

- Государственной думы РФ
- Центрального банка РФ
- Министерства финансов РФ
- Правительства РФ

2.73 Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме:

- федеральных законов
- федеральных конституционных законов
- указов Президента
- планов и прогнозов

2.74 Какой из нижеперечисленных фондов не относится к государственным внебюджетным фондам:

- Пенсионный фонд РФ
- Фонд социального страхования РФ
- резервный фонд Правительства РФ
- Фонд ОМС

2.75 Под бюджетом понимается:

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

2.76 В Российской Федерации бюджетная система включает в себя:

- бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ
- государственный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов
- бюджеты Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и бюджеты государственных внебюджетных фондов

2.77 Бюджетный год начинается:

- с 1 января
- с момента утверждения закона о бюджете
- с 26 августа
- с 1 сентября

2.78 Доходы бюджетов образуются за счет:

- налоговых и неналоговых видов доходов
- безвозмездных и безвозвратных перечислений
- штрафы и иные суммы принудительного изъятия.

2.79 Дефицит бюджета это-

- превышение доходов над расходами
- превышение расходов над доходами
- равенство доходной и расходной частей бюджета
- доходы от граждан

2.80 Исполнение бюджета возложено на :

- Счетную палату РФ
- Федеральное казначейство РФ
- Государственную Думу РФ
- муниципалитеты

### **Раздел 3 Денежная система и финансы организаций**

3.1 Форма валютного регулирования, представляющая собой нормативно установленный запрет или регламентацию валютных операций:

- валютные ограничения;
- валютный контроль;
- валютное регулирование

3.2. Валютный курс, предлагаемый коммерческими банками, по которому резиденты данной страны могут осуществлять расчеты с иностранными партнерами:

- фактический;
- официальный;
- реальный

3.3. Рыночное регулирование величины валютного курса:

- осуществляется стихийно, на основании закона стоимости;
- регулируется дисконтной политикой;
- регулируется посредством учетной политики

3.4. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств это:

- международная экономическая интеграция;
- международные валютно-финансовые и кредитные отношения;
- международное движение факторов производства;
- международные валютные отношения

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

- валюта Российской Федерации;
- иностранная валюта;
- внутренние ценные бумаги;
- внешние ценные бумаги.

3.6. Государственная политика, проводимая правительством страны в области экспорта, импорта, таможенных тарифов и пошлин, ограничений, привлечения иностранного капитала, внешних займов и др. называется

- Внешней политикой государства;
- Внутренней политикой государства;
- Внешнеэкономической политикой государства;
- Международной политикой государства.

3.7. Валютное регулирование это

- вид предпринимательской деятельности;
- вид валютной деятельности органов государственной власти;
- вид государственного регулирования внешнеэкономической деятельности, осуществляемое в целях охраны публичных интересов государства

3.8. К валютным ограничениям относят

- открытие резидентами и нерезидентами валютных счетов в уполномоченных банках;
- открытие резидентами валютных счетов в уполномоченных банках; репатриация валютной выручки; требование об обязательной продаже части валютной выручки;

- доходы, полученные преступным путем

3.9. Субъектами валютных правоотношений являются:

- дипломаты и иностранные физические, юридические лица;
- резиденты и нерезиденты;
- органы государственной власти и местного самоуправления

3.10. Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается и публикуется

- ЦБ РФ;
- МВФ;
- Правительством РФ и Министерством финансов РФ;
- Президентом РФ

3.11. Эмиссионная система представляет собой

- установленный ЦБ РФ порядок эмиссии и обращения денег;
- установленный законодательством порядок эмиссии и обращения денег;
- установленный Правительством РФ порядок эмиссии и обращения денег

3.12. Банк России является

- кредитором последней инстанции;



- должником перед кредитными организациями;
- кредитором перед кредиторами организациями.

3.13 Денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах

- валюта Российской Федерации;
- иностранная валюта;
- внутренние ценные бумаги;
- внешние ценные бумаги.

3.14 Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются

- Президент Российской Федерации; Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.
- Центральный банк Российской Федерации, резиденты РФ, таможенные органы.
- Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

3.15 Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам и с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок) осуществляются

- с ограничением;
- без ограничения.

3.16 Специальный механизм контроля за поступлением на счета резидентов валютных средств, полученных от ведения внешнеэкономической деятельности предусмотрен

- Таможенным кодексом РФ;
- Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 15 июня 2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- Решением Совета глав государств СНГ от 10.02.1995 «Об Основах таможенных законодательств государств - участников Содружества Независимых Государств».

3.17 Валютное законодательство Российской Федерации начало постепенно складываться с 1990-х годов XX века в связи с вступлением России в

- МВФ (Международный валютный фонд);
- НАТО;
- ВТО (Всемирная торговая организация).

3.18 При осуществлении внешнеторговой деятельности в паспорте сделки указываются:

- номер и дата оформления паспорта сделки; сведения о лицах подписавших сделку; дата договора, номер договора, общая сумма сделки и валюта цены сделки, дата завершения исполнения обязательств по сделке; сведения об уполномоченном банке; сведения о переоформлении и об основаниях для закрытия паспорта сделки
- номер и дата оформления паспорта сделки; сведения о резиденте и его иностранном контрагенте; общие сведения о внешнеторговой сделке (дата договора,

номер договора (если имеется), общая сумма сделки (если имеется) и валюта цены сделки, дата завершения исполнения обязательств по сделке); сведения об уполномоченном банке, в котором оформляется паспорт сделки и через счета, в котором осуществляются расчеты по сделке; сведения о переоформлении и об основаниях для закрытия паспорта сделки;

– номер и дата оформления паспорта сделки; сведения о лицах подписавших сделку; дата договора, номер договора, а также существенные условия заключаемого договора.

3.19 Государственная политика, проводимая правительством страны в области экспорта, импорта, таможенных тарифов и пошлин, ограничений, привлечения иностранного капитала, внешних займов и др. называется

- Внешней политикой государства;
- Внутренней политикой государства;
- Внешнеэкономической политикой государства;
- Международной политикой государства.

3.20 Денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления это

- доходы, полученные преступным путем;
- сборы, полученные преступным путем;
- доходы, полученные предпринимателями и иными юридическими лицами.

3.21 Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем это

– придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями УК РФ;

– придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями КоАП РФ.

3.22 Валютное регулирование это

– вид предпринимательской деятельности;

– вид валютной деятельности органов государственной власти;

– вид государственного регулирования внешнеэкономической деятельности, осуществляемое в целях охраны публичных интересов государства.

3.23 К валютным ограничениям относят

– открытие резидентами и нерезидентами валютных счетов в уполномоченных банках;

– открытие резидентами валютных счетов в уполномоченных банках; репатриация валютной выручки; требование об обязательной продаже части валютной выручки;

– доходы, полученные преступным путем.

3.24 Экономическим методом регулирования экспорта-импорта является

- валютное регулирование;
- таможенное регулирование;
- налоговое регулирование.

3.25 Российское законодательство предусматривает, что внешнеэкономические сделки должны совершаться

- в письменной форме;
- в устной форме;
- в нотариальной форме;
- путем государственной регистрации.

3.26 Налоговое регулирование экспортно-импортных операций осуществляется путем взимания

- таможенного сбора;
- налоговой пошлины;
- налога на добавленную стоимость и акцизного сбора;
- налога на добавленную стоимость.

3.27 Субъектами валютных правоотношений являются:

- дипломаты и иностранные физические, юридические лица;
- резиденты и нерезиденты;
- органы государственной власти и местного самоуправления.

3.28 В науке финансового права валютное регулирование принято рассматривать в контексте категории «правовой режим». В соответствии с таким подходом выделяются три режима валютного регулирования:

- валютное регулирование; система валютных ограничений; свобода заключения внешнеэкономических сделок;
- валютная демократия; система валютных ограничений; отсутствие валютных ограничений;
- валютная монополия; система валютных ограничений; отсутствие валютных ограничений (свободная конвертируемость валюты).

3.29 К платежам по текущим валютным операциям принято относить:

- все платежи, подлежащие выплате в связи с ведением внешней торговли, иной текущей деятельности, включая услуги, а также в связи с работой обычных краткосрочных банковских и кредитных механизмов;
- платежи, подлежащие выплате в форме процентов по ссудам и в форме чистого дохода от иных инвестиций;
- выплаты умеренных сумм в счет погашения кассовых ссуд или в счет прямых инвестиций;
- суммы предпринимательских переводов на текущие расходы семей из-за границы.

3.30 Гражданско-правовая ответственность резидентов и нерезидентов за нарушение валютного законодательства регулируется

- Уголовным кодексом Российской Федерации;
- Земельным кодексом Российской Федерации;
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Таможенным кодексом Таможенного Союза.

3.31 Гражданско-правовая ответственность наступает

- в виде лишения свободы и конфискации имущества;
- в виде отзыва лицензии на совершение определенных действий;
- в виде признания сделки недействительной;
- в виде взимания штрафных санкций.

3.32 Субъектом административной ответственности по ст. 15.25 КоАП РФ будут являться

- резиденты;
- лица, зарегистрированные в установленном законом порядке;
- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридические лица, как резиденты, так и нерезиденты;
- нерезиденты.

3.33 Нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, согласно КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа:

- на граждан в размере от 1000 до 1500 руб.; на должностных лиц - от 5000 до 10 000 руб.; на юридических лиц - от 50 000 до 100 000 руб.

– на граждан в размере от 100 до 150 руб.; на должностных лиц - от 50000 до 100 000 руб.; на юридических лиц - от 500 000 до 1 000 000 руб.

3.34 В соответствии со ст. 193 УК РФ действия по невозвращению из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте наказываются

- вынесением решения о запрете выезда за границу;
- лишением права заниматься определенным видом деятельности;
- наложением штрафа;
- лишением свободы на срок до 3 лет;

3.35 Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме при соблюдении требований таможенного законодательства Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС и законодательства РФ о таможенном деле осуществляются резидентами и нерезидентами

- без ограничений;
- с ограничениями;
- данный вопрос законом не урегулирован.

3.36 Имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации

- резиденты;
- органы исполнительной власти;
- нерезиденты.

3.37 Допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений?

- да;
- нет.

3.38 Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции, только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования?

- да;
- нет.

3.39 Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ осуществлять функции органа валютного контроля, является

- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор);
- Федеральная налоговая служба (ФНС РФ);
- Федеральная таможенная служба (ФТС РФ).

3.40 Совокупность общественных отношений, возникающих в процессе валютной деятельности государства и осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами.

- Предмет валютного права;
- Метод валютного права;
- Предмет финансового права.

3.41 Валютное право

– это совокупность правовых норм, регламентирующих деятельность таможенных органов по экономической охране государственных границ, проведению таможенной политики государства;

– это комплексная отрасль российского законодательства, нормы которой регулируют общественные отношения, складывающиеся относительно валюты и валютных ценностей, осуществления валютных операций, валютного контроля и привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства;

– это отрасль права, объединяющая правовые нормы, регулирующие имущественные, а также связанные и несвязанные с ними личные неимущественные отношения, которые основаны на независимости

3.42 Либерализация валютного регулирования подразумевает, прежде всего

- увеличение валютных операций;
- увеличение или смягчение валютных ограничений, действующих в государстве;
- уменьшение или смягчение валютных ограничений, действующих в государстве.

3.43 Соглашением о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств - членов Евразийского экономического сообщества,

- гарантируется предоставление национального режима банкам - резидентам сторон Соглашения;
- гарантируется неприкосновенность национального режима банкам - резидентам сторон Соглашения;
- гарантируется режим наибольшего благоприятствования банкам - резидентам сторон Соглашения.

3.45 При таможенном декларировании необходимо представлять документ, подтверждающий соблюдение требований в области валютного контроля, а именно

- договор;
- доверенность;
- соглашение;
- паспорт сделки.

3.45 Правовым фундаментом современного валютного права являются

- приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- принципы об имущественных сделках и обязательствах, свобода договора, соблюдение и реализация прав и свобод человека, имущественные права хозяйствующих субъектов, ответственность за правонарушения.

3.46 Организационно-правовая база валютного регулирования в РФ начала создаваться

- после принятия Конституции РФ 1993 г.;
- после объявления суверенитета России 1992 г.;
- после вступления в силу Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- после «развала» Союза ССР.

3.47 Все иностранные граждане, находящиеся на территории России, в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» делятся на

- временно пребывающие в России; временно проживающие в России; постоянно проживающие в России;
- иностранцев, временно проживающих на территории России;
- иностранных граждан развивающихся стран; иностранных граждан развитых стран; иностранных граждан, которым запрещен въезд в Россию.

3.48 Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается и публикуется

- ЦБ РФ;
- МВФ;
- Правительством РФ и Министерством финансов РФ;
- Президентом РФ

3.49 Эмиссионная система представляет собой

- установленный ЦБ РФ порядок эмиссии и обращения денег;
- установленный законодательством порядок эмиссии и обращения денег;
- установленный Правительством РФ порядок эмиссии и обращения денег.

3.50 Банк России является

- кредитором последней инстанции;
- должником перед кредитными организациями;
- кредитором перед кредиторами организациями

3.51 Бюджет предприятия это:

- Стандарт, с которым сравнивают достигнутые результаты предприятия.
- Один из способов получения всесторонней информации о деятельности предприятия.

- Один из способов проверки выполнения бюджетов предприятием.
- Оперативный финансовый план, который складывается на краткосрочный период.

3.52 Кредитование под государственные гарантии предприятия-заемщики являются подконтрольными:

- Центральным банком РФ;
- Правительство РФ;
- Банку-агенту;
- Мировому банку.

3.53 Что такое финансовое состояние предприятия?

- Система показателей, которые отображают наличие, размещения и использования финансовых ресурсов;
- Система показателей, которые отображают ликвидность и платежеспособность предприятия;
- Система показателей, которые характеризуют финансовую стойкость предприятия.

- Нет правильного ответа

3.54 Что такое кризисное финансовое состояние предприятия?

- Когда запасы и затраты обеспечиваются суммой собственных оборотных средств и долгосрочными заемными источниками;
- Когда запасы и затраты не обеспечиваются источниками их формирования;
- Когда запасы и затраты обеспечиваются за счет всех основных источников формирования запасов и затрат.

- Нет правильного ответа

3.55 Средства, получаемые Центральным банком РФ, поступают:

- 100% в государственный бюджет
- полностью остаются самому банку
- +50% перечисляется в бюджет, 50% остаются банку

3.56 Осуществлять денежную эмиссию может:

- Центральный банк РФ
- любая банковская организация
- небанковская организация

3.57 К основным принципам организации денежного обращения в Российской Федерации относятся следующие:

- возможность хранения наличных денег в кассах организаций без учета обязательных лимитов
- обязанность организаций сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в их кассах

- обязанность организаций хранить свои денежные средства в учреждениях банков
- возможность неограниченного обмена любым лицом российской валюты на иностранную валюту

3.58 Деньги выполняют функцию:

- средства контроля
- средства платежа
- фискальную
- все ответы верные

3.59 Регулирование денежного обращения является функцией:

- Правительства РФ
- Государственной Думы РФ
- Министерства финансов РФ
- Центрального банка РФ

3.60 Срок изъятия из обращения банкнот и монет при их обмене на банкноты и монеты нового образца установлен:

- от трех до пяти лет
- без ограничения
- в течение 1 года
- от 1 года до пяти лет

## **A.1 Вопросы для опроса:**

### Раздел 1 Общие положения финансового права

Тема 1 Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

1.1 Понятие финансов, их функции и роль в Российской Федерации

1.2 Финансовая система РФ

1.3 Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований

1.4 Конституционные основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

1.5 Правовые формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований

Тема 2 Финансовое право, как отрасль российского права

2.1 Понятие и предмет финансового права. Специфика метода финансово-правового регулирования.

2.2 Принципы российского финансового права

2.3 Место финансового права в системе российского права

2.4 Основные институты финансового права

2.5 Источники финансового права

Тема 3 Финансовые правоотношения и финансово-правовые нормы.

3.1 Понятие и особенности финансово-правовой нормы, ее структура.

3.2 Классификация финансово-правовых норм.

3.2 Понятие финансовых правоотношений, их особенности. Виды финансовых правоотношений.

3.3 Структура финансовых правоотношений.

2.6 Субъекты финансовых правоотношений, их классификация

#### Тема 4 Финансовый контроль

4.1 Финансовый контроль: понятие, принципы, задачи

4.2 Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие

4.3 Формы и методы финансового контроля

4.4 Компетенция государственных и муниципальных органов в области финансового контроля

4.5 Финансовый мониторинг

4.6 Аудиторский финансовый контроль

#### Тема 5 Финансово-правовая ответственность

5.1 Общие положения о финансово-правовой ответственности

5.2 Финансовое правонарушение: понятие и признаки

5.3 Финансово-правовые санкции

5.4 Виды финансово-правовой ответственности:

- за нарушения бюджетного законодательства;
- за нарушения налогового законодательства;
- за нарушения валютного законодательства.

Раздел 2 Правовой режим государственных и муниципальных бюджетов и внебюджетных денежных фондов

Тема 6 Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетная система Российской Федерации

6.1 Понятие, правовая форма и роль государственного и местного (муниципального) бюджета.

6.2 Бюджетное право в системе финансового права: понятие, источники.

6.3 Бюджетное устройство. Бюджетная система РФ: понятие, структура, принципы

6.4 Бюджетные полномочия Российской Федерации.

6.5 Бюджетные полномочия субъектов РФ.

6.6 Бюджетные полномочия муниципальных образований

#### Тема 7 Бюджетный процесс

7.1 Понятие бюджетного процесса, его принципы

7.2 Стадия составления проекта бюджета. Рассмотрение проекта бюджета.

7.3 Стадия утверждения бюджета.

7.4 Стадия исполнения бюджета.

7.5 Стадия внешней проверки, составления отчета об исполнении бюджета, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета

#### Тема 8 Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

8.1 Государственные доходы: понятие и классификация

8.2 Общие условия формирования государственных доходов

8.3 Правовой режим управления государственными доходами

8.4 Правовое регулирование налоговых доходов

8.5 Правовое регулирование неналоговых доходов

#### Тема 9 Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов

9.1 Понятие, система, принципы государственных и муниципальных расходов.

9.2 Текущие и капитальные расходы

9.3 Капитальные вложения: нормативное регулирование, субъекты, объекты, формы и методы



9.4 Понятие и принципы финансирования государственных и муниципальных расходов.

9.5 Сметно-бюджетное финансирование: понятие, объекты. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения

Тема 10 Публичный кредит и публичный долг

10.1 Понятие и значение государственного и муниципального кредита.

10.2 Государственный и муниципальный долг: понятие, формы (виды).

10.3 Финансовые правоотношения в области публичного кредита.

10.4 Управление государственным и муниципальным долгом

10.5 Общий порядок государственных и муниципальных заимствований. Государственные (муниципальные) гарантии.

Тема 11 Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов

11.1 Понятие, виды, основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных фондов

11.2 Правовой режим государственных внебюджетных фондов

– финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ

– финансово-правовой режим федерального и территориального Фондов обязательного медицинского страхования РФ

– финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ

11.3 Правовой режим целевых фондов Правительства и фондов высших органов исполнительной власти субъектов РФ

11.4 Правовой режим государственных отраслевых фондов

Тема 12 Инвестиционное право. Государственно-частное и муниципально-частное партнерство

12.1 Понятие, виды инвестиций

12.2 Правовые основы инвестиционной деятельности

12.3 Капитальные вложения как форма инвестиционной деятельности

– понятие капитальных вложений;

– объекты капитальных вложений;

– виды капитальных вложений по формам воспроизводства основных фондов;

– бюджетные инвестиции и ФАИП (федеральная адресная целевая программа).

12.4 Субъекты инвестиционной деятельности: особенности правового статуса

12.5 Финансово-правовое регулирование правоотношений государственно-частного и муниципально-частного партнерства

Раздел 3 Денежная система и финансы организаций

Тема 13 Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий, государственных корпораций

13.1 Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий

13.2 Правовые основы финансов государственных и муниципальных предприятий

13.3 Правовой режим распределения прибыли государственных и муниципальных предприятий

13.4 Основы правового регулирования финансов государственных корпораций

13.5 Финансовые правоотношения государственных корпораций

Тема 14 Финансово-правовое регулирование банковской деятельности

- 14.1 Структура банковской системы
- 14.2 Правовое регулирование деятельности кредитных организаций
- 14.3 Финансово-правовые основы безналичных расчетов
- 14.4 Страхование вкладов физических лиц: финансово-правовое регулирование

#### Тема 15 Финансово-правовое регулирование страховой деятельности

- 15.1 Правовые основы страхования.
- 15.2 Организация страхования в Российской Федерации
- 15.3 Правоотношения в области страхования
- 15.4 Отдельные виды страхования
- 15.5 Финансово-правовые отношения, связанные со страхованием вкладов физических лиц в банках

#### Тема 16 Эмиссионное право

- 16.1 Денежная система России: понятие, основные элементы. Функции денег.
- 16.2 Правовые основы организации и обращения наличных денежных знаков.
- 16.3 Правовые основы организации и обращения безналичных денежных знаков
- 16.4 Эмиссия, условия и порядок ее осуществления.

#### Тема 17 Финансово-правовое регулирование валютных отношений

- 17.1 Понятие валюты, валютных ценностей валютных операций.
- 17.2 Правовое регулирование валютных ограничений
- 17.3 Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Виды валютных операций.
- 17.4 Правовое регулирование валютных операций.
- 17.5 Валютный контроль

## **Блок В**

### **В.1 Практические задачи:**

#### Раздел 1 Общие положения финансового права

1.1 Территориальным управлением Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (ТУ Росфиннадзора) проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности учреждения за 2012 г., в том числе по вопросу полноты и своевременности выплаты заработной платы в данном периоде. Проверкой установлены финансовые нарушения, в том числе факт недопоступления налоговых платежей в доход федерального бюджета в виде неударжаных сумм НДФЛ. По результатам проверки (зафиксированы актом) учреждению было вынесено предписание о восстановлении средств федерального бюджета. Разъясните, обоснованны ли выводы ревизоров?

1.2 Аудитор провел проверку финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества. По итогам этой проверки аудитор дал положительное заключение. Впоследствии налоговый орган привлек общество к ответственности, предусмотренной ст. 120 НК РФ «Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения». Вправе ли общество требовать возмещения убытков с аудитора?

1.3 При проверке контролирующим органом соблюдения требований законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники произведена контрольная закупка бытовой техники. Нарушений законодательства не выявлено. Могут ли представители контролирующих органов вернуть товар и потребовать возврата денежных средств? Если да, то, на каком основании?

1.4 В результате проверки ФНС ООО «Медведь» было установлено, что бухгалтер данного предприятия, гражданка Сидорова, нарушила порядок удержания и перечисления платежей по подоходному налогу с физических лиц. Узнав об этом, директор ООО «Медведь» наложил на Сидорову штраф. Налоговый инспектор также принял решение о наложении административного штрафа на бухгалтера. Сидорова отказалась уплатить штраф, наложенный инспектором, объяснив, что «уже уплатила наложенный директором штраф за то же нарушение». Оцените данную ситуацию с точки зрения закона

1.5 Депутату Государственной Думы РФ стало известно, что в одном из федеральных агентств имеет место нецелевое использование средств федерального бюджета. Какие полномочия имеются у указанного депутата для реагирования на данную информацию?

1.6 Счетная палата РФ проводит комплексную проверку ЗАО «Витязь». В ходе проверки возникла необходимость провести встречную проверку в обслуживающем данное предприятие банке КБ «Юпитер» для сверки бухгалтерской отчетности. В этих целях инспекторы Счетной палаты направили в банк запрос, в соответствии с которым банку предлагалось предоставить проверяющим выписки со счетов ЗАО «Витязь», выписки со счетов учредителей ЗАО и предприятий и организаций – коммерческих партнеров ЗАО «Витязь», обслуживающихся в данном банке. КБ «Юпитер» согласился предоставить информацию частично. Правомерны ли требования инспекторов и правомерны ли действия КБ «Юпитер»?

1.7 Контрольно-ревизионное управление Минфина по Оренбургской области направило уведомление ООО «Полис» о начале проведения ревизии его финансово-хозяйственной деятельности. Руководство ООО «Полис» опротестовало правомерность проведения ревизии, ссылаясь на то, что ООО является частным юридическим лицом, не имеет налоговых и иных льгот и освобождений и не получает финансовой помощи из бюджетных средств. В ответ ревизоры Минфина указали, что ревизия проводится по обращению администрации области, поскольку ООО «Полис» поставляет оргтехнику для нужд областной администрации. Кроме того, имеется поручение правоохранительных органов о проведении данной ревизии. Дайте правовую оценку создавшейся ситуации

1.8 Частное предприятие получило из средств бюджета субъекта Российской Федерации материальные ресурсы на расширение своего производства, однако израсходовало их на заработную плату своим работникам. Узнав о нарушении, Счетная палата Российской Федерации провела проверку на предприятии и наложила санкцию на его руководство. Правомерны ли действия Счетной палаты Российской Федерации?

1.9 Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в учреждении отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период. Какая мера и вид ответственности могут быть применены в отношении учреждения? Какой орган правомочен наложить взыскание?

1.10 Организация заключила договор аренды нежилого здания с индивидуальным предпринимателем на один год. Размер арендной платы был установлен в размере 75 тыс. руб. ежемесячно. Оплата производилась каждый месяц в наличной форме. На следующий год в организации проводилась выездная налоговая проверка, в процессе которой налоговый орган зафиксировал нарушение организацией правил ведения кассовых операций в виде осуществления расчетов наличными деньгами сверх установленных пределов и привлек организацию к ответственности. Организация возражала против привлечения к ответственности, сославшись на то, что ежемесячная сумма не превышала установленных пределов, на то, что пределы расчетов установлены лишь для наличных расчетов между организациями, а индивидуальный предприниматель фактически является физическим лицом, а также на то, что налоговый орган при проведении налоговой проверки вправе проверять лишь соблюдение законодательства о налогах и сборах. Оцените правомерность действий налогового органа, а также аргументов организации.

1.11 Семья Киселевых, занимаясь индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, образовала производственный кооператив «Лидер» по пошиву рабочей одежды. Поскольку первая партия товара еще не была реализована полностью, Киселевы декларацию о доходах не подали. ФНС по Куйбышевскому району г. Новокузнецка, проведя финансовую проверку, за допущенное нарушение взыскала всю сумму уже полученного дохода и штраф в размере той же суммы. Киселевы подали жалобу в вышестоящую ФНС, считая, что допущенное ими нарушение является административным и подлежит лишь административному штрафу. Определите, какие меры могут быть приняты в отношении Киселевых.

Раздел 2 Правовой режим государственных и муниципальных бюджетов и внебюджетных денежных фондов

2.1 Мэр города обратился в Совет директоров АКБ «Дипломат» с просьбой выдать администрации кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости имущества. Проанализируйте указанную просьбу. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит на таких условиях?

2.2 ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет» получило доходы от обучения бакалавров на договорной основе. Данные средства было предложено израсходовать на выплату заработной платы работникам и закупку учебной литературы. Однако Министерство образования и науки РФ отказалось утвердить указанные направления расходов, сославшись на то, что в соответствии с п. 3 ст. 161 БК РФ указанные доходы подлежат перечислению в федеральный бюджет. Оцените правомерность решения Министерства образования и науки РФ.

2.3 Территориальным органом Росфиннадзора установлен факт нецелевого использования бюджетным учреждением средств федерального бюджета. Однако при совершении платежа все необходимые документы были представлены в Федеральное казначейство по месту открытия лицевого счета, которое проверило правомерность платежа и провело его. Виновен ли в данном случае орган Федерального казначейства, допустивший нецелевое использование средств федерального бюджета?

2.4 Руководитель муниципального бюджетного учреждения отчитался о невыполнении муниципального задания. Будет ли руководитель привлечен к ответственности в силу КоАП РФ или по БК РФ за невыполнение муниципального задания?

2.5 Адвокат после выздоровления получил в медицинском учреждении оформленный листок нетрудоспособности и обратился в территориальное отделение Фонда социального страхования РФ с заявлением о выплате ему пособия по временной нетрудоспособности. Фонд социального страхования РФ отказал в выплате пособия со ссылкой на то, что адвокаты не уплачивают страховые взносы. Адвокат сослался на ч. 1 ст. 39 Конституции РФ, которая гарантирует каждому социальное обеспечение в случае болезни. Кто прав в споре?

2.6 Группа физических лиц в добровольном порядке пожертвовала денежные средства в пользу детского дома, являющегося казенным учреждением. Федеральное казначейство РФ, на счета которого поступили пожертвования, зачислило поступившие средств в бюджет. Руководство детского дома просило Федеральное казначейство РФ увеличить лимиты бюджетных обязательств на сумму полученных пожертвований. Однако Федеральное казначейство РФ указало, что для этого отсутствуют законные основания. Правомерна ли позиция Федерального казначейства РФ? Каков правовой режим дополнительно получаемых доходов у казенного учреждения?

2.7 Городу Н. из областного бюджета была выделена дотация в размере 1000000 рублей и субвенция на финансирование школ и дошкольных учреждений в сумме 3000000 рублей. Финансовым отделом администрации города Н. все полученные средства были направлены на строительство новой поликлиники. Правомерны ли действия финансового отдела в данном случае? Если они не правомерны, то, какие санкции могут последовать?

2.8 Бюджетное учреждение для осуществления операций со средствами, поступающими от разрешенной уставом приносящей доход деятельности, открыло расчетный счет в коммерческом банке. Прокуратура обратилась в суд с иском о признании договора банковского счета недействительным, обосновывая это тем, что в силу ст. 215.1 БК РФ бюджетные учреждения должны открывать исключительно лицевые счета в органах Федерального казначейства РФ. Бюджетное учреждение против заявленных требований возражало, ссылаясь на то, что оно не является субъектом бюджетного права, и положения бюджетного законодательства на него не распространяются. Кто прав в споре? Оцените аргументы сторон. Изменится ли решение, если бы счет был открыт автономным учреждением?

2.9 Гражданин уплатил транспортный налог с помощью системы Яндекс.Деньги. Налоговый орган отказался признать транспортный налог уплаченным со ссылкой на то, что налоговое законодательство не предусматривает такой способ уплаты налогов. Правомерно ли решение налогового органа?

### Раздел 3 Денежная система и финансы организаций

3.1 Правление коммерческого банка «Конто» не представило в установленный срок Центральному банку Российской Федерации бухгалтерскую отчетность. Такая задержка была допущена коммерческим банком в 3-й раз, несмотря на соответствующие предписания Центрального банка Российской Федерации. Какие меры воздействия вправе применить Центральный банк Российской Федерации в данном случае?

3.2 Банк России за систематическое нарушение банковского законодательства назначил в коммерческом банке «Лира» расположенном в В-м районе городе С. Временную администрацию для оперативного управления этим банком сроком на полтора года. Бывшее правление коммерческого банка, посчитав решение Центрального банка Российской Федерации неправомерным, обжаловало его в арбитражный суд. Проанализируйте правомерность решения Банка России и действий правления коммерческого банка.

3.3 Гражданин Иванов нечаянно порвал пополам банкноту номиналом в 5 000 рублей. Иванов тщательно склеил купюру клеем ПВА, но продавцы в ближайшем магазине отказались принять купюру к оплате. Правомерны ли действия продавцов? Как следует поступить гражданину Иванову?

3.4 Коммерческий банк «Восток» осуществлял операции купли-продажи иностранной валюты, не имея на это лицензии. Эти незаконные действия коммерческого банка «Восток» были пресечены Центральным банком Российской Федерации, который обязал коммерческий банк выдать банковский кредит Правительству Российской Федерации на покрытие бюджетного дефицита в размере 15000000 рублей. Свои действия Центральный банк Российской Федерации аргументировал Законом Российской Федерации «О центральном банке Российской Федерации (Банк России)» согласно которому вправе привлечь коммерческие банки к ответственности за нарушение банковского законодательства. Правомерны ли действия Центрального банка Российской Федерации?

3.5 Организация открыла расчетный счет в коммерческом банке. При открытии счета банк установил организации лимит остатка наличных денег. Через месяц работники банка провели проверку соблюдения организацией кассовой дисциплины и обнаружили превышение установленного лимита. В связи обнаружением указанного правонарушения банк списал в безакцептном порядке с расчетного счета организации штраф за нарушение

кассовой дисциплины, который был предусмотрен в договоре банковского счета между банком и организацией. Организация оспорила действия банка, сославшись на то, что она вправе самостоятельно устанавливать лимит остатка наличных денег и никакие государственные органы и организации не вправе проводить проверки соблюдения данного лимита. Правомерны ли действия коммерческого банка? Оцените аргументы организации. Изменится ли решение, если превышение лимита остатка наличных денег имело место у индивидуального предпринимателя?

3.6 У банка, в котором был открыт вклад физического лица, была отозвана лицензия на осуществление банковских операций в связи с неоднократным нарушением в течение одного года требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Гражданин обратился в ГК «Агентство по страхованию вкладов» за получением возмещения по его вкладу. Однако в выплате было отказано со ссылкой на то, что банк не признан несостоятельным (банкротом) и является платежеспособным. Кроме того, ГК «Агентство по страхованию вкладов» указало, что у физического лица имеется статус индивидуального предпринимателя, а средства на счетах, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности, страхованию не подлежат. Правомерны ли доводы ГК «Агентство по страхованию вкладов»?

3.7 Гражданин Иванов - профессиональный риэлтер, застраховал свою гражданскую ответственность на случай нанесения ущерба имущественным интересам третьих лиц при осуществлении своей профессиональной деятельности, срок страхования – 1 год, лимит ответственности – 50 тыс. дол. Необходимо указать существенные условия договора страхования ответственности.

3.8 Гражданин В.В. Левин застраховал свою яхту по одному договору страхования одновременно у нескольких страховщиков (сострахование). Договор страхования не определял права и обязанности каждого из страховщиков в отдельности. После наступления страхового случая В.В. Левин предъявил требование о выплате страхового возмещения в полном объеме к одному из страховщиков, но страховая организация отказалась осуществить выплату в полном объеме, ссылаясь на заключенное между состраховщиками соглашение о совместной деятельности, предусматривающее ответственность каждого из страховщиков в равном размере. Правомерен ли отказ страховщика от выплаты страховой суммы в полном объеме? Могут ли страховщики самостоятельно определить пределы своей ответственности на основе соглашения между собой, не включая эти условия в договор страхования? Дайте характеристику страхового пула.

3.9 Лицензированию подлежит любая деятельность, связанная с формированием специальных денежных фондов. Не требуется лицензирование на деятельность, связанную с оценкой страховых рисков; определение размера ущерба, размера страховых выплат; иную консультационную и исследовательскую деятельность в области страхования. В страховую компанию «Альфа» пришло письмо Департамента страхового рынка ЦБ РФ, в котором сообщалось об отказе выдать лицензии на осуществление добровольного и личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования ввиду несоответствия представленных документов соответствующим требованиям. Уточните необходимый перечень документов, являющихся основанием для выдачи лицензии, а также правомочность Департамента страхового рынка ЦБ РФ в ее выдаче. Какие документы из этого перечня являются, на Ваш взгляд, основными?

3.10 Гражданином Ивановым И.И. заключен договор страхования имущества, в т.ч. и от пожара. При подаче налоговой декларации он воспользовался льготой по подоходному налогу, исключив сумму взносов по противопожарному страхованию из налогооблагаемого дохода. В налоговой инспекции ему отказали в приеме декларации,

сославшись на то, что его полис не соответствует установленному образцу. Выясните соответствие страхового полиса требованиям законодательства. Обоснованы ли претензии гр. Иванова И.И. на получение льготы по подоходному налогу?

3.11 ООО «Цитат» решило открыть валютный счет для расчетов с иностранными поставщиками. В каких банках ООО может быть разрешено, закрывать валютный счет? Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы нужно будет предоставить для открытия валютного счета?

3.12 Тюменское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО «Согласие» установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем рынке и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки. Правомерно ли решение органа налоговой полиции? Обоснуйте его.

## **В.2 Практические задания**

Раздел 1 Общие положения финансового права

1.1 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?

1.2 Определите правовую форму следующих актов:

- Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2016 г. и плановый период 2017-2018 г.»;
- Положение о Министерстве финансов Российской Федерации;
- Федеральный закон «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2016 г. и плановый период 2017-2018 г.г.»;
- смета Департамента экономики Администрации области;
- положение о местных налогах и сборах муниципального образования;
- баланс доходов и расходов акционерного общества;
- баланс доходов и расходов муниципального унитарного предприятия;
- декларация о доходах физического лица;
- налоговое извещение налоговой инспекции о размере и сроках уплаты земельного налога;
- Налоговый кодекс Российской Федерации.

Объясните, по каким признакам определена юридическая форма акта. Выделите среди них финансово-плановые акты и нормативно-финансовые акты. Какие из них не названы в данном перечне?

1.3 В правовых актах, определяющих правовое положение органов исполнительной власти, найдите предметы совместного ведения или взаимодействия:

- Минфина России и Банка России;
- Федеральной налоговой службы России и Минфина России;
- их территориальных структур.

1.4 Нормами каких отраслей права будут урегулированы действия, если вы:

- 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;

- уплатили налог на землю, 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?

1.5 Дайте определение и охарактеризуйте иерархию нормативно-правовых актов, являющихся источниками финансового права. 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.

1.6 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:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Кодекс об административных правонарушениях РФ (глава 15);
- Положение о Федеральной налоговой службе (утв. Постановлением

Правительства РФ от 30.09.2004 № 506);

В каких актах можно найти финансово-правовые санкции? Назовите эти санкции.

1.7 Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». В каком соотношении с этими понятиями находится понятие «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?

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

1.9 В каждом из приведенных ниже случаев определите, идет ли речь о субъекте финансового права или субъекте финансового правоотношения:

- налоговый орган вынес решение о взыскании налога с ООО «Арсенал» за счет его имущества в связи с неуплатой налогов в установленные сроки;

- Совет депутатов городского округа обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с администрации Оренбургской области 20 520 тыс. руб. дотаций и субвенций, недополученных ею по Закону Оренбургской области «Об областном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов»;

- налоговым органам предоставляется право производить в органах государственной власти и органах местного самоуправления, организациях, у граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет;

- органы местного самоуправления поселений осуществляют бюджетные полномочия по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.



1.10 В каких из приведенных примеров государственные и иные органы выступают в качестве субъектов финансовых правоотношений:

- органы местного самоуправления устанавливают и исполняют расходные обязательства муниципального образования;
- Государственная Дума РФ назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
- представительные органы местного самоуправления осуществляют контроль за исполнением местных бюджетов;
- органы местного самоуправления привлекают аудиторов для осуществления контроля за исполнением местных бюджетов;
- резиденты (физические лица — индивидуальные предприниматели и юридические лица) осуществляют обязательную продажу части валютной выручки в размере 30% суммы валютной выручки;
- министр финансов РФ освобождает от должности заместителя руководителя Федеральной налоговой службы;
- банк предоставляет кредит под залог драгоценных камней;
- должностное лицо таможенного органа проводит личный досмотр;
- Федеральная таможенная служба по заявлению плательщика таможенной пошлины изменяет срок уплаты таможенной пошлины?

1.11 В каких из приводимых ниже случаях банк является субъектом финансовых правоотношений, реализующим властные полномочия в отношении другого субъекта:

- уплачивает земельный налог;
- проводит проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- в качестве агента валютного контроля представляет органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию;
- исполняет решение о взыскании налога;
- представляет по мотивированному запросу налогового органа справки по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?

1.12 В каких из перечисленных ситуаций организация выступает в качестве субъекта финансового права:

- при осуществлении полномочий субъекта законодательной инициативы;
- при осуществлении полномочий налогового агента;
- при получении кредита в коммерческом банке;
- при получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности;
- при создании филиала;
- при уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ?

1.13 Приведите примеры соответствующих норм и нормативных актов, указанных в таблице, являющихся источниками финансового права:

Конституция РФ	
Законодательные акты РФ	
Нормативные акты органов местного самоуправления	
Подзаконные акты	
Локальные акты государственных организаций, содержащие финансово-правовые нормы	

Нормативные договоры	
Нормы международного права и международные договоры	
Решения Конституционного суда РФ	

1.14 Для определения правового положения субъектов при привлечении к ответственности за нарушение налогового законодательства выполните следующие задания:

– Выделите нарушения налогового законодательства, за которые предусмотрено преследование в уголовном порядке, сделайте ссылки на статьи уголовного кодекса РФ.

– Каков порядок изъятия документов при нарушении налогового законодательства

– Каков порядок хранения в ФНС РФ изъятых документов, передачи изъятых документов в следственные органы и возврата изъятых документов?

1.15 Составить схемы:

– Индивидуальные и коллективные субъекты финансового права

– Субъекты и объекты финансового контроля

– Виды финансового контроля

– Финансы и финансовые фонды Российской Федерации (выделите в схеме: государственные и муниципальные финансы; централизованные и децентрализованные финансы; бюджетные и внебюджетные фонды; общие и целевые фонды; межотраслевые, отраслевые и внутрихозяйственные фонды).

1.16 Составить сравнительную таблицу:

– Полномочия внешнего и внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля по осуществлению внешнего государственного (муниципального) финансового контроля

– Полномочия органов, специально созданных для осуществления финансового контроля (Федеральное казначейство РФ, Федеральная налоговая служба РФ)

– Виды санкций, применяемых при привлечении к ответственности за нарушения бюджетного, налогового и валютного законодательства

1.17 Заполнить таблицу «Функции финансовой деятельности»:

Наименование функции финансовой деятельности	Применяемые методы
Образование денежных фондов	1) обязательные платежи (налоги, сборы) 2) ....
Использование денежных средств	
Распределение финансовых ресурсов	

1.18 Сравните ревизию как основной метод государственного финансового контроля и аудиторскую проверку как метод негосударственного финансового контроля, заполнив таблицу:

характеристика	ревизия	аудит
Цель		
Субъект контроля		
Объект контроля		
Характер контроля		
Практические задачи		
Оплата труда проверяющего		
Результат		

1.19 Какая группа финансовых отношений государственных и муниципальных унитарных предприятий, из числа перечисленных ниже подлежит регулированию нормами финансового права? Свой ответ аргументировать:

- денежные отношения, связанные с формированием и частично использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, которые используются на удовлетворение производственных потребностей и имеют потребительский характер;
- денежные отношения между предприятием и государством, связанные с формированием бюджетных и внебюджетных фондов, а также использование этих фондов на нужды предприятий;
- некоторые денежные отношения между предприятиями, связанные с внесением средств в уставные фонды других предприятий, участием в распределении прибыли этих предприятий и т.д.

Раздел 2 Правовой режим государственных и муниципальных бюджетов и внебюджетных денежных фондов

2.1 Проанализируйте ситуацию. Существует точка зрения, что в законодательстве РФ дается понятие бюджета, характеризующее лишь одну его сторону – как «формы» образования и расходования денежных средств для обеспечения функционирования органов государственной власти. По мнению некоторых юристов, за пределами этого определения остаются местные бюджеты. Однако в бюджетной системе концентрируется значительная часть национального дохода, которая направляется на экономические и социальные программы, обеспечение обороны и безопасности страны. К тому же бюджет – один из важнейших правовых актов. Во взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы. Не случайно, что именно с бюджетного права начинается особенная часть финансового права. Какова Ваша точка зрения о понятии и роли государственного и местного бюджетов? Какое понятие бюджетного права Вам представляется наиболее точным? По результатам исследования подготовить сообщение эссе.

2.2 Относится ли плата, которую вносят студенты за обучение в государственном университете, к публичным доходам? Если да, то классифицируйте данный вид дохода с использованием существующих классификации публичных доходов. Если нет, объясните почему.

2.3 Составить схемы:

- Бюджетное устройство Российской Федерации
- Систему органов, обладающих бюджетными полномочиями (по ст. 152 БК РФ)
- Стадии бюджетного процесса
- Виды государственных и муниципальных расходов
- Виды государственных и муниципальных доходов
- Виды государственного долга
- Виды кредитов
- Плательщики страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- Субъектный состав инвестиционных отношений
- Субъекты соглашения о государственно-частном партнерстве

2.4 Составить сравнительную таблицу

- Объекты концессионного соглашения и соглашения о государственно-частном и муниципально-частном партнерстве (Федеральный закон от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях», Федеральный закон от 13.07.2015 «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации).

- Государственная корпорация и Государственная компания
- Добровольное и обязательное медицинское страхование

2.5 На основе положений федерального закона «О концессионных соглашениях» и федерального закона «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» заполнить таблицу:

	Концессионное соглашение	Соглашение о государственно-частном партнерстве, соглашение о муниципально-частном партнерстве
Определение		
Объект		
Субъекты		
Срок действия		
Финансовые ресурсы		
Право собственности на объект соглашения		

### Раздел 3 Денежная система и финансы организаций

3.1 В указанных ниже примерах назовите валютные операции:

- перевод резидентом без открытия счета другому резиденту валюты Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации в оплату услуг, оказанных вторым резидентом;
- уступка резидентом уполномоченному банку права требования к нерезиденту и получение резидентом от уполномоченного банка валюты Российской Федерации, а уполномоченным банком - от нерезидента иностранной валюты;
- покупка нерезидентом у нерезидента на территории Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней за валюту Российской Федерации;
- заключение между уполномоченным банком и резидентом договора финансирования под уступку денежного требования резидента к нерезиденту по экспортному контракту, по которому платеж нерезидентом должен будет осуществляться в валюте Российской Федерации;
- получение по завещанию резидентом от нерезидента иностранной валюты.

3.2 Разберите по составу следующие правоотношения:

- гражданин Львов застраховал свое имущество от наводнения и пожара;
- гражданка Веснина застраховала здоровье своего 10 летнего сына до достижения им возраста 18 лет;
- фирма «Алла» застраховала жизнь и здоровье своих сотрудников от несчастных случаев на производстве, а также на оказание им дополнительных медицинских расходов;
- пассажир Горбушин купил билет на поезд, к которому прилагался талон об уплате им страхового взноса по добровольному страхованию пассажиров

3.3 Роль банков в экономике любой страны столь велика, что вопросы их деятельности находятся под пристальным вниманием правительств этих стран. Ведь банки, кредитуя предприятия, производя расчеты, выступая посредниками в перераспределении денежных ресурсов, делают динамичным процесс экономического развития и повышают общую эффективность производства. Представьте, что Вы входите в состав учредителей коммерческого банка, и Вам предложили зарегистрировать банк.

Попытайтесь пройти и описать весь путь создания коммерческого банка. Какими законодательными актами регулируется учреждение банка в России?

3.4 Обращение наличных денег с участием граждан, не связанное с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы; между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, – в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. В иных случаях денежное обращение осуществляется только в безналичной форме. Попытайтесь ответить на следующие вопросы:

– Как Вы считаете, из какой обязанности юридических лиц (установленной законом) вытекает приведенное выше положение? Может ли иностранная валюта использоваться в России в качестве платежного средства? Если да, то, в каких случаях?

– Каковы, на Ваш взгляд, основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и особенности денежного обращения в Российской Федерации?

– Какая ответственность предусмотрена законодательством за нарушение порядка ведения кассовых операций?

3.5 Составить схемы:

- Органы валютного контроля в Российской Федерации
- Структура валютных правоотношений

## Блок С

### С.1 Эссе

Раздел 1 Общие положения финансового права

1.1 Финансовая политика государства

1.2 Основные институты финансовой системы зарубежных государств

1.3 Особенности финансового права как отрасли права, его связь с другими отраслями права.

1.4 Система и задачи курса финансового права.

1.5 Финансовое право, как наука: предмет, методы, задачи. Развитие науки финансового права.

1.6 Способы правовой охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений.

1.7 Формы реализации прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений

1.8 Проанализировать Доклад Счетной палаты РФ по результатам проверки и анализа хода реализации плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2014 году и подготовить эссе на тему «Контрольная деятельность Счетной палаты РФ» (Режим доступа: <http://www.audit.gov.ru/activities/control/Doclad.pdf>)

1.9 Проанализировать Информацию Счетной палаты Оренбургской области об устранении нарушений и выполнении предложений, представленная в 1,2 квартале 2015 года по результатам ранее проведенных контрольных мероприятий и подготовить эссе на тему «Формы и методы контрольной деятельности Счетной палаты Оренбургской области» (Режим доступа: <http://www.sp.orb.ru>)

1.10 Охарактеризовать деятельность Федерального казначейства в области внутреннего контроля и внутреннего аудита, привести примеры статистических данных о результатах проверок (Режим доступа: <http://www.roskazna.ru> (вкладка - контроль и аудит)). По результатам исследования подготовить эссе.

Раздел 2 Правовой режим государственных и муниципальных бюджетов и внебюджетных денежных фондов

2.1 Проблемные аспекты финансово-правового регулирования банковского кредитования населения

2.2 Противодействие незаконным финансовым операциям

2.3 Стадии бюджетного процесса в муниципальном образовании город Бузулук Оренбургской области

2.4 Вопрос об определении понятия —государственный бюджет является дискуссионным, в теории и на практике существуют различные подходы к ответу на него. Представьте многообразие существующих точек зрения и сравните их с определением, содержащимся в Бюджетном кодексе РФ. По результатам исследования подготовить эссе.

2.5 Проанализируйте ситуацию: Существует точка зрения, что в законодательстве РФ дается понятие бюджета, характеризующее лишь одну его сторону – как «формы» образования и расходования денежных средств для обеспечения функционирования органов государственной власти. По мнению некоторых юристов, за пределами этого определения остаются местные бюджеты. Однако в бюджетной системе концентрируется значительная часть национального дохода, которая направляется на экономические и социальные программы, обеспечение обороны и безопасности страны. К тому же бюджет – один из важнейших правовых актов. Во взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы. Не случайно, что именно с бюджетного права начинается особенная часть финансового права. Чем бюджетные права Российской Федерации отличаются от бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований? В чем, на Ваш взгляд, сущность бюджетного федерализма? По результатам исследования подготовить эссе.

Раздел 3 Денежная система и финансы организаций

3.1 Деньги как мера стоимости товара, как средство обращения, как средство платежа

3.2 Эмиссия денег в России и зарубежных странах

3.3 Эмиссионное право - новая подотрасль финансового права?

3.4 Применение валютных ограничений в современном мире

## **Блок D**

### **Вопросы к дифференцированному зачету:**

1. Понятие и роль финансов. Финансовая система Российской Федерации: понятие, структура, развитие.

2. Система и источники финансового права. Принципы финансового права.

3. Предмет, методы финансового права. Финансовое право, как наука и учебная дисциплина: понятие, предмет, методы, источники.

4. Понятие и виды финансово-правовых норм. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды.

5. Субъекты финансового права: общая характеристика.

6. Понятие, роль, способы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Правовые формы финансовой деятельности государства и местного самоуправления.

7. Понятие и значение финансового контроля. Субъекты и объекты финансового контроля. Виды финансового контроля. Методы финансового контроля.

8. Понятие, правовая форма и роль государственного и местного (муниципального) бюджета.

9. Бюджетное право Российской Федерации: понятие, источники, принципы. Бюджетные правоотношения: понятие, субъекты.
10. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ: понятие, структура, принципы.
11. Понятие и классификация доходов бюджета. Порядок распределения доходов бюджета в бюджетной системе.
12. Расходы бюджета: понятие, виды, порядок распределения в бюджетной системе. Система расходных обязательств: понятие, правовое регулирование реализации расходных обязательств.
13. Формы финансовой поддержки бюджетам субъектов РФ и бюджетам муниципальных образований. Межбюджетные отношения: понятие, принципы, разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы.
14. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.
15. Бюджетный процесс: понятие, структура, участники, стадии.
16. Государственные внебюджетные фонды: понятие, особенности, законодательное регулирование.
17. Финансы государственных и муниципальных предприятий: понятие, правовые основы, правовой режим распределения прибыли.
18. Основы правового регулирования финансов государственных корпораций. Финансовые правоотношения государственных корпораций.
19. Понятие и система государственных и муниципальных доходов.
20. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.
21. Система налогов и сборов, порядок установления налоговых платежей.
22. Налоговое право: предмет, метод, источники. Субъекты налогового права. Налог и сбор: понятие, виды, правовое регулирование, порядок установления и введения. Общая характеристика исполнения обязанности по уплате налога и сбора.
23. Федеральные налоги: особенности, виды. Региональные налоги: общая характеристика и виды. Местные налоги и сборы: общая характеристика и виды.
24. Специальные налоговые режимы: понятие, цели установления, особенности.
25. Обязательные платежи в государственные социальные внебюджетные фонды.
26. Государственный и муниципальный кредит: понятие, общая характеристика.
27. Государственный и муниципальный (публичный) долг. Внешние долговые обязательства Российской Федерации.
28. Структура банковской системы России.
29. Инвестиции: понятие и их классификация. Правовые основы инвестиционной деятельности. Капитальные вложения как форма государственного инвестирования. Субъекты инвестиционной деятельности: виды, компетенция.
30. Финансовые правоотношения в области страхования. Страховые резервы: понятие, виды, назначение. Организация имущественного и личного страхования. Финансово-правовые отношения, связанные со страхованием вкладов физических лиц в банках
31. Понятие государственных и муниципальных расходов и их финансирование.
32. Организация денежного обращения в Российской Федерации. Правовой режим обращения наличных денег и ведения кассовых операций.
33. Денежная система Российской Федерации.
34. Расчетные отношения: понятие, правовое регулирование, виды и особенности.
35. Правила ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями, организациями.

36. Валютные операции: понятие, виды, субъекты. Правовое регулирование валютных операций.

37. Финансовое правонарушение: понятие и признаки

38. Финансово-правовая ответственность за нарушения бюджетного законодательства: понятие, правовое регулирование, основания, санкции.

39. Финансово-правовая ответственность за нарушения налогового законодательства: понятие, правовое регулирование, основания, санкции.

40. Финансово-правовая ответственность за нарушения валютного законодательства: понятие, правовое регулирование, основания, санкции

### **Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

#### **Оценивание выполнения тестов**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий;	Процент правильных ответов составляет 86% и более
Хорошо	2. Своевременность выполнения;	Процент правильных ответов составляет от 76% до 85%
Удовлетворительно	3. Правильность ответов на вопросы;	Процент правильных ответов составляет от 50% до 75%
Неудовлетворительно	4. Самостоятельность тестирования.	Процент правильных ответов составляет менее 50%

#### **Оценивание ответа на практическом занятии (устный опрос)**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала;	продемонстрировано глубокое знание по теме
Хорошо	2. Правильность и аргументированность изложения;	практического занятия (семинара), полно излагает материал,
	3. Самостоятельность ответа;	продемонстрировано отличное владение
Хорошо	4. Владение юридической терминологией;	финансово-правовой терминологией
	5. Степень осознанности, понимания изученного;	формулирует полный правильный ответ
	6. Глубина / полнота рассмотрения темы	на вопросы практического занятия (семинара), не нарушает логическую последовательность в изложении материала, но допускает при ответе отдельные неточности,



		испытывает небольшие затруднения при ответе на дополнительные вопросы
Удовлетворительно		продемонстрировано знание только основного (базового) материала по теме практического занятия, допускает ошибки и неточности при ответе на дополнительные вопросы, слабо аргументирует собственную позицию
Неудовлетворительно		не способен сформулировать ответ по вопросам практического занятия (семинара); дает неверные, содержащие фактические ошибки ответы на вопросы практического занятия (семинара)

#### Оценивание выполнения практической задачи

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота и своевременность выполнения; 2. Последовательность, ясность и аргументированность выполнения;	Решение практических задач обосновано правовыми нормами финансового законодательства, студент ясно и четко аргументирует собственную позицию по вопросам задачи.
Хорошо	3. Самостоятельность решения; 4. Способность анализировать и обобщать информацию. 5. Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности; 6. Обоснованность ответа ссылками на нормы действующего законодательства	Задача решена верно, имеются ссылки на нормы финансового законодательства, однако студент испытывает небольшие затруднения при аргументировании своей позиции по существу задачи, не в полной мере проанализированы необходимые первоисточники.
Удовлетворительно		В решении задачи имеются ссылки на нормы финансового законодательства, однако допущены ошибки в решении задачи, студент испытывает затруднения с

		интерпретацией первоисточника.
Неудовлетворительно		Решение задач выполнено неверно. Студент использовал только учебную литературу без опоры на первоисточники.

### Оценивание выполнения практического задания

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Самостоятельность ответа; 2. Владение юридической терминологией; 3. Характер представления результатов (наглядность, оформление, донесение информации) 4. Обоснованность ответа ссылками на нормы действующего законодательства	Практическое задание правильно выполнено; показаны отличные владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задания в рамках усвоенного учебного материала.
Хорошо		Практическое задание выполнено с небольшими неточностями; показаны хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задания в рамках усвоенного учебного материала
Удовлетворительно		Практическое задание выполнено с существенными неточностями; показано удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении задания в рамках усвоенного учебного материала
Неудовлетворительно		При выполнении практического задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении задач в рамках усвоенного учебного материала.

### Оценивание эссе

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	<p>1. Наличие логической структуры построения текста</p> <p>2. Наличие аргументированной личной позиции по теме эссе</p> <p>3. Использование современных статистических данных</p> <p>4. Результативность и полнота проведенного исследования для написания эссе</p> <p>5. Обоснованность ссылками на нормы действующего законодательства</p>	<p>Логически и лексически грамотно изложенный, содержательный и аргументированный текст, подкрепленный знанием литературы и источников по рассматриваемому вопросу, ссылка на новейшие цивилистические исследования, проводившиеся по данному вопросу, использование современных статистических данных</p>
Хорошо		<p>Логически и лексически грамотно изложенный, содержательный и аргументированный текст, подкрепленный знанием литературы и источников по рассматриваемому вопросу, ссылка на цивилистические исследования, проводившиеся по данному вопросу, использование современных статистических данных</p>
Удовлетворительно		<p>Текст с незначительным нарушением логики изложения материала, допущены неточности (при ссылках на нормативно-правовые акты, статистику) без использования статистических данных либо с использованием явно устаревших материалов</p>
Неудовлетворительно		<p>Не вполне логичное изложение материала при наличии неточностей, незнание литературы, источников по рассматриваемому вопросу</p>

#### Оценивание ответа на дифференцированном зачете

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий;	Процент правильных ответов составляет 86% и

	2. Своевременность выполнения;	более
Хорошо	3. Правильность ответов на вопросы;	Процент правильных ответов составляет от 76% до 85%
Удовлетворительно	4. Самостоятельность тестирования.	Процент правильных ответов составляет от 50% до 75%
Неудовлетворительно		Процент правильных ответов составляет менее 50%

### **Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

#### **Тестирование**

Целью проведения тестирования в вузе является получение объективной оценки уровня учебных достижений студентов, а также анализ усвоения будущими бакалаврами, отдельных разделов и тем образовательных программ. Тестирование может проводиться в разных формах (письменной и компьютерной), не исключая и не заменяя другие формы контроля качества знаний студентов. Тестирование проводится с помощью Веб-приложения «Универсальная система тестирования БГТИ». Предусмотрена закрытая форма тестовых заданий (с одним или несколькими выбором). На тестирование отводится 60 минут. Ориентировочно на выполнение одного тестового задания отводится минимум 1 минута. В целом оптимальным временем для выполнения теста следует считать время от начала процедуры тестирования до момента наступления утомления (в среднем это время составляет 40 - 50 минут). Количество тестовых вопросов в одном варианте составляет 30 штук.

#### **Устный опрос**

Устный опрос проводится на практическом занятии (семинаре) по вопросам, предложенным преподавателем заранее. Часть вопросов может быть дана на самостоятельное изучение. При подготовке к практическому занятию студентам необходимо использовать рекомендуемую учебную литературу, а также нормативные правовые акты, материалы судебной практики. При проведении устного опроса преподаватель слушает студента по вопросу плана практического занятия, далее предлагает другим студентам группы дополнить ответ либо указать на неточности в прозвучавшем ответе. Далее преподаватель может задать дополнительные вопросы, носящие уточняющий характер, обобщает ответ студента. Оценка за устный ответ ставится в конце практического занятия, и складывается она из устного ответа студента, а также его работы на практическом занятии (участие в беседе, дополнение ответов других студентов и т.д.).

#### **Выполнение практических заданий (схемы, таблицы), решение практических задач**

Условия практических задач (заданий) включают все фактические обстоятельства, необходимые для вынесения определенного решения по спорным вопросам, сформулированным в тексте задач. Их решение позволит добиться максимального приближения студентов к практической деятельности юриста. Подготовка к решению

задач (заданий) должна начинаться с изучения учебной и дополнительной литературы по соответствующей теме. Усвоив теоретический материал, необходимо внимательно ознакомиться с содержанием рекомендованных к этой теме нормативных правовых актов. Приступая к решению задач (заданий), студент должен, прежде всего, уяснить содержание задачи, суть возникшего спора и все обстоятельства дела.

После ознакомления с условиями задачи (задания) студент должен внимательно изучить рекомендованную литературу и соответствующее законодательство. Для того чтобы успешно справиться с поставленными задачами, важно, прежде всего, уяснить их содержание. Внимательно прочитав условие, проанализировать обоснованность доводов спорящих сторон, оценить правомерность применения той или иной нормы права, указанной в условии задачи. Ответы на вопросы задач (заданий) должны быть обоснованы конкретными нормативно-правовыми актами и аргументированы. При решении задач (заданий) студент должен уметь грамотно излагать обстоятельства дела, пояснять к чему сводится спор, давать юридическую оценку доводам сторон и обосновывать с обязательными ссылками на конкретные нормы закона свое решение по делу.

### **Мини-исследование, эссе**

Мини-исследование относится к оценочным средствам для диагностирования сформированности уровня компетенций – «владеть» и направлены на формирование следующих навыков у бакалавра:

- анализа различных финансово-правовых явлений, юридических фактов, финансово-правовых норм и отношений;
- работы с текстами норм Конституции Российской Федерации, финансового законодательства;
- разрешения правовых проблем и коллизий, возникающих в деятельности субъектов финансовых правоотношений.

Эссе студента - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена и студентом, но обязательно должна быть согласована с преподавателем). Эссе пишется по итогам проведения мини-исследования: проанализировать статистические данные, данные отчета и др. В условии мини-исследования содержится указание о том, какую работу надо провести прежде чем писать эссе.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться. В некоторых случаях это может быть анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации и использованием изучаемых моделей, подробный разбор предложенной задачи с развернутыми мнениями, подбор и детальный анализ примеров, иллюстрирующих проблему и т.д.

Как правило, студент представляет эссе в форме устного доклада, однако возможна и письменная оценка подготовленной работы. Заслушивание эссе происходит на практическом занятии. Время на изложение основных положений эссе – 5 мин. После чего интересующие вопросы могут задавать студенты, а также преподаватель. Особое внимание при оценивании написания эссе отводится умению делать выводы по теме.

### **Рубежный контроль**

Целью рубежного контроля успеваемости служит периодическое обобщение и оценка индивидуальных результатов текущей успеваемости студентов очной формы обучения педагогическим работником, ведущим учебное занятие. Рубежный контроль

проводится в рамках лекционных, практических (семинарских) часов, отведенных на изучение учебной дисциплины.

В каждом семестре проводятся два рубежных контроля успеваемости на восьмой и четырнадцатой учебной неделе. Результаты рубежного контроля успеваемости и сведений о посещаемости студентами учебных занятий фиксируются педагогическим работником в соответствующей ведомости. Студенты, получившие оценки «неудовлетворительно», «не аттестован» или «незачет», по факту предоставления письменного объяснения причины/причин проходят рубежный контроль успеваемости в сроки, установленные деканатом факультета института по согласованию с заведующим кафедрой, за которой закреплена дисциплина. Рубежный контроль проходит в форме написания контрольной работы либо в форме тестирования. Оценка успеваемости при рубежном контроле основывается на усредненном показателе текущей успеваемости конкретного студента по данной учебной дисциплине и выставляется согласно системе оценок: «отлично»; «хорошо»; «удовлетворительно»; «неудовлетворительно»; «зачтено»; «незачет»; «не аттестован»; «не изучал»; «не проводился».

На рубежном контроле успеваемости студент при желании имеет возможность повысить текущую оценку за счет демонстрации индивидуальных учебных/научных достижений.

### **Дифференцированный зачет**

Целью промежуточной аттестации является оценка качества освоения студентами образовательных программ, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) по итогам семестра и завершению отдельных этапов обучения.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовое право» проводится в форме дифференцированного зачета. Зачеты сдаются в последнюю неделю семестра в часы практических занятий или в свободную от занятий неделю семестра (зачетную), предусмотренную графиком учебного процесса. При явке на зачеты студенты обязаны иметь при себе зачетную книжку.

Педагогическим работником, ведущим учебную дисциплину, с учетом результативности работы студента в период между вторым рубежным контролем и началом экзаменационной сессии, может быть принято решение о признании студента освоившим отдельную часть или весь объем учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) по итогам семестра и проставлении в зачетную книжку студента средней оценки успеваемости студента по дисциплинам, в которых учебным планом в соответствующем семестре, предусмотрен дифференцированный зачет.

Зачет по дисциплине «Финансовое право» проводится в виде тестирования с применением Веб-приложения «Универсальная система тестирования БГТИ». Количество вопросов в одном варианте тестовых заданий для студентов составляет 30 шт.; время на выполнение одного тестового задания – 2 мин; общее время на выполнение тестового задания – 60 мин. В случае если студент не справляется с тестовым заданием, ему может быть предложена еще одна попытка сдать зачет в форме тестирования.