

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Бианкина Елена Олеговна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 11.04.2023 20:11:10  
Уникальный программный ключ:  
b2aeadef209e4ec32d89f812db7eed614bb00b0c

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Институт социальных наук»

Утверждено ученым советом  
Протокол № 9 от 20 мая 2022 г.



Утверждаю:  
Ректор АНОВ ИСН  
Бианкина А.О.  
26 июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ФИНАНСОВОЕ ПРАВО  
для направления подготовки  
38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): «Финансовый менеджмент»

Уровень бакалавриата  
Квалификация выпускника

Бакалавр

Москва 2022 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	4
1.1. Цель и задачи учебной дисциплины.....	4
1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.....	4
1.3. Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы.....	4
2. Объем учебной дисциплины, включая контактную работу обучающегося с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося.....	5
3. Содержание учебной дисциплины.....	6
3.1. Учебно-тематический план по очной форме обучения.....	6
3.2. Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения.....	7
3.3. Учебно-тематический план по заочной форме обучения.....	8
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине.....	8
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине.....	13
5.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по учебной дисциплине....	13
5.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	13
5.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	14
5.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы..	16
5.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	38
6. Перечень основной и дополнительной литературы для освоения учебной дисциплины.....	39
6.1. Основная литература.....	39
6.2. Дополнительная литература.....	39
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современные профессиональные базы данных и информационные системы, необходимые для освоения учебной дисциплины.....	39
8. Методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины.....	40
9. Программное обеспечение информационно-коммуникационных технологий.....	41
9.1. Информационные технологии.....	41
9.2. Программное обеспечение.....	41
9.3. Информационно-справочные системы.....	42
10. Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации программы по учебной дисциплине.....	42
11. Образовательные технологии.....	42

## 1. Общие положения

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель учебной дисциплины заключается в формировании у обучающихся системы знаний о регулировании и контроле современных финансовых отношений в России правовыми средствами, в борьбе с правонарушениями и преступлениями в сфере экономики, финансов и предпринимательства.

Задачи учебной дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

- освоить содержание и сущность финансово-правовых актов, их структуру, особенности;
- сформировать четкое представление о: правовом регулировании государственных доходов, деятельности государственной налоговой службы, правоохранительных органах по обеспечению законности в финансовой сфере;
- приобрести навыки анализа финансовой деятельности предприятий, организаций, учреждений на предмет выявления нарушения финансового законодательства, умения делать выводы о возможных злоупотреблениях, имеющих место в связи с нарушением законодательства.

### 1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.

Дисциплина является обязательным элементом вариативной части Блока 1 образовательной программы.

### 1.3. Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы.

Процесс освоения учебной дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующей профессиональной компетенции: ПК-3; ПК-6, ПК-7.

В результате освоения дисциплины студент должен демонстрировать следующие результаты образования:

Код компетенции	Содержание компетенции	Результаты обучения
ПК-3	Способен производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг, сравнивать параметры финансовых продуктов, организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг	ПК - 3.1. Обладает умением производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг ПК - 3.2. Умеет сравнивать параметры финансовых продуктов ПК -3.3. Владеет навыками организации и проведения презентации финансовых продуктов и услуг

ПК-6	Способен систематизировать финансовую и юридическую информацию	ПК 6.1. Знает основные источники сбора финансовой и юридической информации ПК 6.2. Умеет систематизировать финансовую и юридическую информацию ПК 6.3. Владеет навыками использования систем сбора финансовой и юридической информации
ПК-7	Способен оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг, проверять правильность заполнения клиентом документов	ПК 7.1. Знает основы документационного обеспечения по финансовым сделкам. ПК 7.2. Владеет навыками оформления документации по финансовым сделкам ПК 7.3. Владеет навыками проверки документов на соответствие действующих требований

**2. Объем учебной дисциплины, включая контактную работы обучающегося с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося**

Общая трудоемкость учебной дисциплины составляет **4** зачетные единицы.

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		6
<b>Аудиторные учебные занятия, всего</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
В том числе:		
Учебные занятия лекционного типа	20	20
Практические занятия	36	36
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>79</b>	<b>79</b>
В том числе:		
Самоподготовка, в т.ч. практические задания	39	39
Доклады/рефераты	20	20
Тестирование	20	20
<b>Контроль: вид промежуточной аттестации (экзамен)</b>	<b>9</b>	<b>Экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость учебной дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

### *Очно-заочная форма обучения*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		6
<b>Аудиторные учебные занятия, всего</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
В том числе:		
Учебные занятия лекционного типа	20	20
Практические занятия	36	36
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>79</b>	<b>79</b>
В том числе:		
Самоподготовка, в т.ч. практические задания	39	39
Доклады/рефераты	20	20
Тестирование	20	20
<b>Контроль: вид промежуточной аттестации (экзамен)</b>	<b>9</b>	<b>Экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость учебной дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

### *Заочная форма обучения*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		6
<b>Аудиторные учебные занятия, всего</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
В том числе:		
Учебные занятия лекционного типа	4	4
Практические занятия	8	8
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>123</b>	<b>123</b>
В том числе:		
Самоподготовка, в т.ч. практические задания	83	83
Доклады/рефераты	20	20
Тестирование	20	20
<b>Контроль: вид промежуточной аттестации (экзамен)</b>	<b>9</b>	<b>Экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость учебной дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

### 3. Содержание учебной дисциплины

#### 3.1. Учебно-тематический план по очной форме обучения

Объем аудиторных занятий составляет 56 ч.

Объем самостоятельной работы – 79 ч.

№ п/п	Модуль, раздел (тема)	Виды учебной работы, академических часов					Формы контроля освоения обучающимися учебной дисциплины			
		Всего	Самостоятельная работа обучающегося	Контактная работа преподавателя с обучающимися			Текущий контроль освоения обучающимися учебной дисциплины			Промежуточная аттестация обучающихся
				Всего	Лекционного типа	Практические занятия	Доклады/рефераты	Практические задания	Тестирование	
1	Тема 1. Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина	22	12	10	4	6	+	+	+	
2	Тема 2. Правовые основы регулирования государственного финансового контроля	22	12	10	4	6	+	+	+	
3	Тема 3. Бюджетное право и бюджетные правоотношения	22	12	10	4	6	+	+	+	
4	Тема 4. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	23	13	10	4	6	+	+	+	
5	Тема 5. Правовой режим коммерческой деятельности	23	15	8	2	6	+	+	+	
6	Тема 6. Правовые основы денежного обращения и расчетов	23	15	8	2	6	+	+	+	
<b>ВСЕГО ЧАСОВ</b>		<b>144</b>	<b>79</b>	<b>56</b>	<b>20</b>	<b>36</b>				<b>9</b>

### 3.2. Учебно-тематический план по очно-заочной форме обучения

Объем аудиторных занятий составляет 56 ч.

Объем самостоятельной работы – 79 ч.

№ п/п	Модуль, раздел (тема)	Виды учебной работы, академических часов					Формы контроля освоения обучающимися учебной дисциплины			
		Всего	Самостоятельная работа обучающегося	Контактная работа преподавателя с обучающимися			Текущий контроль освоения обучающимися учебной дисциплины			Промежуточная аттестация обучающихся
				Всего	Лекционного типа	Практические занятия	Доклады/рефераты	Практические задания	Тестирование	
1	Тема 1. Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина	22	12	10	4	6	+	+	+	
2	Тема 2. Правовые основы регулирования государственного финансового контроля	22	12	10	4	6	+	+	+	
3	Тема 3. Бюджетное право и бюджетные правоотношения	22	12	10	4	6	+	+	+	
4	Тема 4. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	23	13	10	4	6	+	+	+	
5	Тема 5. Правовой режим коммерческой деятельности	23	15	8	2	6	+	+	+	
6	Тема 6. Правовые основы денежного обращения и расчетов	23	15	8	2	6	+	+	+	
<b>ВСЕГО ЧАСОВ</b>		<b>144</b>	<b>79</b>	<b>56</b>	<b>20</b>	<b>36</b>				<b>9</b>

### 3.3. Учебно-тематический план по заочной форме обучения

Объем аудиторных занятий составляет 12 ч.

Объем самостоятельной работы – 123 ч.

№ п/п	Модуль, раздел (тема)	Виды учебной работы, академических часов					Формы контроля освоения обучающимися учебной дисциплины			
		Всего	Самостоятельная работа обучающегося	Контактная работа преподавателя с обучающимися			Текущий контроль освоения обучающимися учебной дисциплины			Промежуточная аттестация обучающихся
				Всего	Лекционного типа	Практические занятия	Доклады/рефераты	Практические задания	Тестирование	
1	Тема 1. Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина	22	20	2	1	1	+	+	+	
2	Тема 2. Правовые основы регулирования государственного финансового контроля	22	20	2	1	1	+	+	+	
3	Тема 3. Бюджетное право и бюджетные правоотношения	22	20	2		2	+	+	+	
4	Тема 4. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	23	21	2	1	1	+	+	+	
5	Тема 5. Правовой режим коммерческой деятельности	23	21	2	1	1	+	+	+	
6	Тема 6. Правовые основы денежного обращения и расчетов	23	21	2		2	+	+	+	
<b>ВСЕГО ЧАСОВ</b>		<b>144</b>	<b>123</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>8</b>				<b>9</b>

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине

##### Тема 1. Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина

**Перечень изучаемых элементов содержания учебной дисциплины.** Правовые основы финансовой деятельности государства. Понятие финансов, их особенности, функции. Понятие и состав финансовой системы РФ. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы, формы и методы. Правовые и неправовые формы финансовой деятельности. Основные направления финансовой и денежно-кредитной политики в текущем году. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, их правовое положение и функции: органы представительной власти, органы исполнительной власти. Понятие и виды финансово-правовых актов.



Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина. Понятие финансового права России. Специфика предмета и метода финансового права. Принципы финансового права. Место финансового права в системе права России. Соотношение его с другими отраслями права. Система финансового права Российской Федерации. Источники финансового права: понятие, виды.

Финансово-правовые нормы. Понятие финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы. Классификация финансово-правовых норм: по характеру правового предписания; по содержанию; в зависимости от регулируемых общественных отношений. Логическая структура финансовой нормы: гипотеза, диспозиция, санкция. Особенности санкций финансово-правовых норм.

Финансовые правоотношения. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Юридический состав финансовых правоотношений. Монистическая и плюралистическая теория объекта финансовых правоотношений. Субъекты финансового правоотношения, их классификация. Характеристика содержания финансовых правоотношений. Финансовая обязанность и ее реализация. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений

#### **Вопросы для самоподготовки**

1. Правовые основы финансовой деятельности государства.
2. Финансовое право как отрасль права.
3. Финансово-правовые нормы.
4. Финансовые правоотношения

**Формы контроля самостоятельной работы обучающихся:** проверка ответов на вопросы самоподготовки.

## **Тема 2. Правовые основы регулирования государственного финансового контроля**

**Перечень изучаемых элементов содержания учебной дисциплины.** Правовые основы регулирования государственного финансового контроля. Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированный вид государственной деятельности, понятие финансовой дисциплины. Виды финансового контроля. Контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти. Контроль, осуществляемый исполнительными органами государственной власти. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный контроль. Аудиторский контроль. Общественный финансовый контроль. Полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ, Федерального казначейства РФ, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной служба страхового надзора, Федеральной налоговой службы, Контрольно-ревизионного управления Президента РФ. Контрольные и надзорные функции Банка России. Формы финансового контроля: предварительный, текущий, последующий. Методы финансового контроля: наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия. Документальный контроль. Фактический финансовый контроль.

Правовые основы аудита. Понятие аудиторского контроля, его место в системе финансового контроля. Виды аудита. Федеральные правила (стандарты) осуществления аудиторской деятельности. Цели аудиторской деятельности, требования к аудиту, принципы осуществления аудита. Лицензирование аудиторской деятельности: лицензионные требования, документы, необходимые для получения лицензии. Формы осуществления аудиторской деятельности: аудиторские проверки и оказание сопутствующих услуг. Оформление результатов аудиторской проверки. Порядок оформления аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

Ответственность за нарушение финансового законодательства. Понятие и виды юридической ответственности в сфере финансов. Понятие и особенности финансовой ответственности, ее отличия от прочих видов. Состав финансовой ответственности. Финансовое правонарушение: понятие, состав, виды. Реализация финансовой ответственности. Принуждение как средство обеспечения реализации финансовой ответственности

#### **Вопросы для самоподготовки**

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Формы и методы финансового контроля.
4. Правовые основы аудита.
5. Ответственность за нарушение финансового законодательства.

**Формы контроля самостоятельной работы обучающихся:** проверка ответов на вопросы самоподготовки.

### **Тема 3. Бюджетное право и бюджетные правоотношения**

**Перечень изучаемых элементов содержания учебной дисциплины.** Бюджетная система Российской Федерации. Понятие, роль и правовая форма государственного и местного (муниципального) бюджетов в социально-экономическом развитии страны. Становление бюджетной системы России. Бюджетное устройство в РФ. Понятие бюджетной системы, ее принципы и структура. Виды бюджетов. Бюджетная классификация: понятие и состав. Состав доходов и расходов бюджетов. Принципы и порядок распределения доходов и расходов в бюджетной системе. Закрепленные и регулирующие доходы. Понятие и виды финансовой помощи: субвенция, дотация, субсидия, ссуда. Капитальные и текущие расходы бюджета. Профицит и дефицит бюджета. Механизм секвестра. Бюджетные права РФ, субъектов федерации, муниципальных образований.

Бюджетное право и бюджетные правоотношения. Понятие бюджетного права. Предмет и метод бюджетного права. Соотношение бюджетного права с другими подотраслями финансового права. Система бюджетного права. Источники бюджетного права. Конституционные основы бюджетного права. Закон о федеральном бюджете на текущий год. Понятие и признаки бюджетных правоотношений. Структура и элементы бюджетных правоотношений. Особенности бюджетных правоотношений.

Бюджетный процесс в Российской Федерации. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса. Роль представительных органов власти в бюджетном процессе на современном этапе. Бюджетный период. Специализация бюджетных назначений. Классификация доходов и расходов государственного бюджета. Порядок составления проектов бюджетов. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджетов. Рассмотрение проектов бюджетов государственными органами власти и исполнительными органами различных уровней. Права планово-бюджетных и других постоянных комиссий, порядок рассмотрения проекта бюджета. Права депутатов в процессе рассмотрения проекта бюджета. Порядок утверждения бюджетов. Понятие исполнения бюджета. Органы, исполняющие государственный бюджет. Распорядители бюджетных кредитов. Порядок кассового исполнения бюджета. Отчет об исполнении бюджета. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета. Значение отчета для

контроля за деятельностью исполнительных и распорядительных органов со стороны представительных органов власти.

Правовой режим государственных целевых фондов. Целевые денежные фонды: понятие, классификация. Правовой режим целевых бюджетных фондов. Понятие государственных внебюджетных фондов. Доходы государственных внебюджетных фондов. Единый социальный налог. Состав государственных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ. Фонд социального страхования РФ. Фонды обязательного медицинского страхования. Бюджетный процесс государственных внебюджетных фондов. Аудит государственных внебюджетных фондов.

Бюджетный контроль и ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Бюджетный контроль: понятие, цели и задачи. Объект и предмет бюджетного контроля. Субъекты бюджетного контроля. Формы и методы бюджетного контроля. Оформление результатов проверок. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Понятие и составы бюджетных правонарушений. Применение мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства. Блокировка расходов бюджета. Бесспорное списание бюджетных средств. Обращение взыскания на взаимные расчеты

#### **Вопросы для самоподготовки**

1. Бюджетная система Российской Федерации.
2. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
3. Бюджетный процесс в Российской Федерации.
4. Правовой режим государственных целевых фондов.
5. Бюджетный контроль и ответственность за нарушение.

**Формы контроля самостоятельной работы обучающихся:** проверка ответов на вопросы самоподготовки.

### **Тема 4. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий**

**Перечень изучаемых элементов содержания учебной дисциплины.** Правовое регулирование финансов государственных и муниципальных предприятий. Понятие и функции финансов государственных (муниципальных) предприятий. Понятие финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий. Собственные и привлеченные ресурсы. Финансовое планирование на государственном (муниципальном) предприятии: понятие, значение, принципы. Прибыль государственных (муниципальных) предприятий. Правовой режим государственных и муниципальных доходов. Основы налогового права. Понятие и виды государственных и муниципальных доходов. Система государственных и муниципальных доходов. Налоговые и неналоговые доходы. Понятие налога, сбора, пошлины. Их отличительные черты. Система, принципы и порядок установления налогов и сборов. Функции налогов. Классификация налогов. Понятие, предмет и метод налогового права. Принципы налогового права. Система и источники налогового права. Юридический состав налога.

Правовые основы государственного и муниципального кредита. Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита. Понятие, виды и структура государственного и муниципального долга. Внутренний и внешний долг. Государственный долг РФ, региональные и местные займы. Управление государственным долгом: понятие и методы. Обслуживание государственного долга.

Правовое регулирование государственных расходов. Государственные и муниципальные расходы как финансово-правовая категория. Понятие и система государственных расходов. Виды и способы осуществления государственных расходов. Понятие и принципы бюджетного финансирования расходов государства. Сметно-бюджетное финансирование: принципы, объекты, порядок. Понятие сметы, ее структура: виды смет, порядок их составления, утверждения. Формы расходов бюджетов. Фонды, образуемые в составе расходов бюджетов. Бюджет развития

**Вопросы для самоподготовки**

1. Правовое регулирование финансов государственных и муниципальных предприятий.
2. Финансовое планирование на государственном (муниципальном) предприятии.
3. Основы налогового права.
4. Правовые основы государственного и муниципального кредита
5. Правовые основы государственного и муниципального кредита.
6. Правовое регулирование государственных расходов

**Формы контроля самостоятельной работы обучающихся:** проверка ответов на вопросы самоподготовки.

**Тема 5. Правовой режим коммерческой деятельности**

**Перечень изучаемых элементов содержания учебной дисциплины.** Правовые основы банковской деятельности. Банковская система РФ: понятие, состав, функции. Правовой режим банковского кредита. Понятие, принципы и виды банковского кредита. Банковская система России. Правовой статус Центрального Банка России. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Надзор Банка России. Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Правовые основы организации страхования. Понятие и организация страхования. Страхование право и его место в системе права России. Источники страхового права. Фонды страхования, особенности страхования, функции страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения: основания возникновения, структура, элементы, виды. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций. Правовой статус Федеральной службы страхового надзора. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Имущественное обязательное страхование. Обязательное личное страхование. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Вопросы для самоподготовки**

1. Правовые основы банковской деятельности.
2. Правовые основы организации страхования.

**Формы контроля самостоятельной работы обучающихся:** проверка ответов на вопросы самоподготовки.

**Тема 6. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

**Перечень изучаемых элементов содержания учебной дисциплины.** Правовые основы денежного обращения и расчетов. Понятие денежной системы РФ и ее правовые основы. Основные элементы организации денежного обращения в РФ. Конституция РФ о денежной системе. Состав денежной системы. Денежно-кредитное регулирование и денежное обращение. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия денег,

условия и порядок ее осуществления. Правила ведения кассовых операций. Правовые основы безналичного обращения. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций. Виды безналичного денежного обращения. Вексельное обращение. Кредитные карточки.

Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции: объекты, субъекты, классификация. Стороны валютных операций: понятие и виды. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Понятие и содержание валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Валютные ограничения. Валютный контроль: понятие, направления. Органы и агенты валютного контроля и их полномочия.

Основы финансового права зарубежных стран. Финансовые системы развитых зарубежных стран. Основы бюджетного, налогового права иностранных государств. Правовые основы банковской деятельности за рубежом. Финансовый контроль в зарубежных странах. Международные финансовые институты. Международное законодательство в сфере финансовой деятельности.

#### **Вопросы для самоподготовки**

1. Понятие денежной системы РФ и ее правовые основы.
2. Правовые основы обращения наличных и безналичных денег.
3. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.
4. Основы бюджетного, налогового права иностранных государств.
5. Международное законодательство в сфере финансовой деятельности

**Формы контроля самостоятельной работы обучающихся:** проверка ответов на вопросы самоподготовки

### **5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

#### ***5.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по учебной дисциплине.***

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является экзамен (6 семестр) который проводится в **устной** форме.

**5.2. Перечень компетенции с указанием этапов ее формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Компоненты компетенции, степень их освоения	Индикаторы достижения профессиональных компетенций	Результаты обучения
ПК-3	Способен производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг, сравнивать параметры финансовых продуктов, организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг	Компоненты компетенции соотносятся с содержанием дисциплины, и компетенция реализуется частично	ПК - 3.1. Обладает умением производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг ПК - 3.2. Умеет сравнивать параметры финансовых продуктов ПК -3.3. Владеет навыками организации и проведения презентации финансовых продуктов и услуг	Знать: основы информационно – аналитической работы на рынке финансовых продуктов и услуг  Уметь: сравнивать параметры финансовых продуктов  Владеть: навыками организации и проведения презентации финансовых продуктов и услуг
ПК-6	Способен систематизировать финансовую и юридическую информацию	Компоненты компетенции соотносятся с содержанием дисциплины, и компетенция реализуется частично	ПК 6.1. Знает основные источники сбора финансовой и юридической информации ПК 6.2. Умеет систематизировать финансовую и юридическую информацию ПК 6.3. Владеет навыками использования систем сбора финансовой и юридической информации	Знать: основные источники сбора финансовой и юридической информации  Уметь: систематизировать финансовую и юридическую информацию  Владеть: навыками использования систем сбора финансовой и юридической информации

ПК-7	Способен оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг, проверять правильность заполнения клиентом документов	Компоненты компетенции соотносятся с содержанием дисциплины, и компетенция реализуется полностью.	ПК 7.1. Знает основы документационного обеспечения по финансовым сделкам. ПК 7.2. Владеет навыками оформления документации по финансовым сделкам ПК 7.3. Владеет навыками проверки документов на соответствие действующих требований	Знать: основы документационного обеспечения по финансовым сделкам.  Уметь: оформлять документацию по финансовым сделкам  Владеть: навыками проверки документов на соответствие действующих требований
------	--	---	--	---

**5.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Инструмент, оценивающий сформированность компетенции*	Показатель оценивания компетенции
ПК-3 ПК-6 ПК-7	Этап формирования знаниевой основы компетенций (этап формирования содержательно-теоретического базиса компетенции) Лекционные и практические занятия по темам: Тема 1. Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина Тема 2. Правовые основы регулирования государственного финансового контроля Тема 3. Бюджетное право и бюджетные правоотношения Тема 4. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий Тема 5. Правовой режим коммерческой	Доклад/реферат* Практические задания* Тестирование* Экзамен*	А) полностью сформирована - 5 баллов Б) частично сформирована - 3-4 балла С) не сформирована - 2 и менее баллов

	деятельности Тема 6. Правовые основы денежного обращения и расчетов		
--	--	--	--

**\*Характеристики инструментов (средств), оценивающих сформированность компетенций:**

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. В реферате должна быть раскрыта тема, структура должна соответствовать теме и быть отражена в оглавлении, размер работы – 10-15 стр. печатного текста (список литературы и приложения в объем не входят), снабженного сносками и списком использованной литературы. Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения. Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает цель и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования. В основной части (может состоять из 2-3 параграфов) подробно раскрывается содержание вопросов темы. В заключении должны быть кратко сформулированы полученные результаты исследования, приведены обобщающие выводы. Заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы. В список литературы обучающийся включает только те издания, которые он использовал при написании реферата (не менее 5-7). В тексте обязательны ссылки на использованную литературу, оформленные в соответствии с ГОСТом. В приложении к реферату могут выноситься таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

**Критерии оценки реферата:** 1) Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) полнота проанализированного материала по теме; умение работать с отечественными и зарубежными научными исследованиями, критической литературой, периодикой, систематизировать и структурировать материал; г) обоснованность способов и методов работы с материалом, адекватное и правомерное использование методов классификации, сравнения и др.; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме). 2) Оригинальность текста: а) самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); б) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт. 3) Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.). 4) Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы. б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму реферата.

**Доклад** – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Доклад – это научное сообщение на практическом занятии, заседании научного кружка или учебно-теоретической конференции. **Критерии оценки доклада:** соответствие содержания заявленной теме; актуальность, новизна и значимость темы; аргументированность, полнота, структурированность и логичность изложения; свободное владение материалом: последовательность, умение вести дискуссию, правильно отвечать



на вопросы; самостоятельность, степень оригинальности предложенных решений, иллюстративности, обобщений и выводов; наличие собственного отношения автора к рассматриваемой проблеме/теме (насколько точно и аргументировано выражено отношение автора к теме доклада); представление материала: качество презентации, оформления; культура речи, ораторское мастерство (соблюдение норм литературного языка, правильное произношение слов и фраз, оптимальный темп речи; умение правильно расставлять акценты; умение говорить достаточно громко, четко и убедительно); использование профессиональной терминологии (оценка того, насколько полно отражены в выступлении обучающегося профессиональные термины и общекультурные понятия по теме, а также насколько уверенно выступающий ими владеет); выдержанность регламента.

**Практическое задание** – это частично регламентированное задание, имеющее алгоритмическое или нестандартное решение, позволяющее диагностировать умения интегрировать знания различных научных областей, аргументировать собственную точку зрения, доказывать правильность своей позиции. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

**Тестирование** – это контрольное мероприятие по учебному материалу, состоящее в выполнении обучающимся системы стандартизированных заданий, которая позволяет автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Тестирование включает в себя следующие типы заданий: задание с единственным выбором ответа из предложенных вариантов, задание на определение верных и неверных суждений; задание с множественным выбором ответов. **Критерии оценки:** от 90% до 100% правильно выполненных заданий – отлично; от 70% до 89% правильно выполненных заданий – хорошо; от 50% до 69% правильно выполненных заданий – удовлетворительно; от 0 до 49 % правильно выполненных заданий – не удовлетворительно.

**Экзамен** – контрольные мероприятия, которые проводятся по учебной дисциплине в виде, предусмотренном учебным планом, по окончании изучения курса. Занятие аудиторное, проводится в устной или письменной форме с использованием фондов оценочных средств по учебной дисциплине.

#### ***5.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы***

**Текущая аттестация.**

**Темы докладов /рефератов.**

1. Понятие и значение финансов в РФ.
2. Финансовая система РФ.
3. Понятие и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Конституционно-правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
5. Финансово-правовые акты.
6. Особенности финансово-плановых актов.
7. Правовое положение и функции Министерства финансов РФ.
8. Система налоговых органов РФ.
9. Система банков в РФ.
10. Особенности правового положения Центрального Банка РФ (Банка21 России).

11. Взаимоотношения ЦБ РФ (Банка России) с кредитными организациями.
12. Взаимоотношения Центрального банка РФ с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
13. Федеральное казначейство: правовое положение.
14. История становления финансового права в РФ.
15. Особенности финансового права как отрасли права.
16. Система и источники финансового права.
17. Наука финансового права.
18. Понятие и виды финансово-правовых норм.
19. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды.
20. Субъекты финансового права.
21. Субъекты финансовых правоотношений.
22. Способы защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
23. Финансово-правовая ответственность.
24. Финансовый контроль: понятие и значение.
25. Виды и органы финансового контроля.
26. Финансовый контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти и местного самоуправления.
27. Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами.
28. Особенности проведения налоговых проверок.
29. Финансовый контроль, осуществляемый Министерством финансов РФ и его территориальными контрольно-ревизионными управлениями.
30. Особенности правового положения Счетной палаты РФ.
31. Ведомственный финансовый контроль.
32. Внутрихозяйственный финансовый контроль.
33. Аудиторский финансовый контроль.
34. Организация страхового надзора.
35. Ревизия как основной метод финансового контроля.
36. Бюджетное право как подотрасль финансового права.
37. Субъекты бюджетных правоотношений.
38. Бюджетная система РФ.
39. Доходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.
40. Расходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.
41. Бюджетное регулирование и его методы.
42. Бюджетные права РФ.
43. Бюджетные права субъектов РФ.
44. Бюджетные права муниципальных образований.
45. Правовое регулирование бюджетного процесса в РФ.
46. Казначейская система исполнения бюджета.
47. Государственные и муниципальные целевые фонды. Их система.
48. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды.
49. Бюджетные целевые фонды.
50. Правовое регулирование финансов государственных и муниципальных предприятий.

51. Финансовая деятельность государственных и муниципальных предприятий.
52. Прибыль государственных и муниципальных предприятий как источник финансовых ресурсов.
53. Налоговая система РФ (система налогов и сборов РФ). Порядок установления налоговых платежей.
56. Налоговое право как подотрасль финансового права.
57. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.
58. Правовое регулирование сберегательного дела.
59. Государственные и муниципальные внутренние займы как форма государственного и муниципального кредита.
60. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.
61. Организация имущественного и личного страхования.
62. Особенности сметно-бюджетного финансирования.
63. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.
64. Правовые основы безналичных денежных расчетов.
65. Правовое регулирование денежной системы РФ.
66. Правила осуществления кассовых операций в РФ.
67. Особенности валютного регулирования в РФ.
68. Органы валютного контроля в РФ.

### **Практические задания для самостоятельной работы студентов.**

**Задание 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?

**Задание 2.** Глава областной администрации издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 2 млн руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета. Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку создавшейся ситуации.

**Задание 3.** Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс РФ, установившие новые ставки налога. Закону была придана обратная сила. Дайте юридическую оценку в данном случае действиям Государственной Думы Российской Федерации.

**Задание 4.** На основе анализа норм Бюджетного кодекса РФ, определяющих компетенцию органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений, найдите, в чьей компетенции находятся вопросы:

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

**Задание 5.** Изобразите схематично систему отрасли финансового права (общую и особенную части) и систему отрасли финансового законодательства. Покажите их особенности. Сравните систему отрасли финансового права и систему финансового законодательства с финансовой системой России.

**Задание 6.** Приведите пример нормативного финансово-правового акта и финансово-правовой нормы. Покажите соотношение акта, нормы, статьи акта. В норме финансового права выделите гипотезу, диспозицию и санкцию. Обратите внимание, как отдельные элементы нормы расположены в актах и статьях актов.

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

**Задание 7.** Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». Каково их соотношение с понятием «участники налоговых и бюджетных правоотношений»? Приведите примеры, когда физическое лицо становится субъектом финансового правоотношения. Назовите виды субъектов финансового правоотношения по отдельным институтам отрасли финансового права. В каких финансово-правовых институтах граждан не является субъектом правоотношения?

**Задание 8.** Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;
- организовывать проведение внутривозвратного контроля

**Задание 9.** Составьте схему органов государственной власти, занимающихся финансовым контролем. Выделите в ней специальные контрольные органы представительных и исполнительных органов власти. Покажите: какие контрольные органы специальной компетенции занимаются бюджетным, налоговым, страховым, кредитным, валютным и иными видами финансового контроля? Какие органы осуществляют финансовый контроль на региональном и муниципальном уровне? Какое место занимает контрольно-надзорная деятельность Центрального банка России?

**Задание 10.** Изобразите схематически бюджетное устройство РФ.

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

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

**Задание 11.** По Бюджетному кодексу Российской Федерации определите предельный срок прохождения бюджета через Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. Какие факторы удлиняют или сокращают этот срок? Какие могут возникнуть последствия в случае непринятия или несвоевременного принятия федерального бюджета? Какое время необходимо для одобрения закона о бюджете Советом Федерации Федерального Собрания и подписания Президентом Российской Федерации? Когда вступает в силу закон о федеральном бюджете? Как эти вопросы решаются на региональном и муниципальном уровне?

**Задание 12.** Покажите виды внебюджетных фондов и их отличия от иных целевых фондов. Назовите основания, взятые вами для их классификации. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение государственных внебюджетных фондов, покажите сходство и принципиальные отличия данных фондов.

**Задание 13.** Составьте схему налоговых платежей, собираемых на территории Российской Федерации. Покажите основания для их классификации. Выделите среди них налоги и сборы. Назовите основные мотивы для такого разграничения, и как это касается зачисления в бюджеты разных уровней. Какой критерий разграничения налоговых платежей назван в налоговом законодательстве при их разделении на федеральные, территориальные и местные налоги и сборы?

**Задание 14.** Бухгалтерия предприятия по указанию руководителя в отчетных документах за прошедший финансовый год уменьшила в два раза объект налогообложения по налогу на имущество. Запутав учет, она сокрыла большую часть прибыли, в результате чего занижен объем уплаты налога на прибыль. По неопытности главного бухгалтера не были уплачены местные налоги и сборы. В налоговые органы были представлены подложные документы. Общая сумма неуплаты налогов составила более тысячи минимальных размеров месячной оплаты. Какие возможные санкции и последствия могут наступить после выявления указанных правонарушений? Как быть, если на счетах предприятия не оказалось денег?

**Задание 15.** Назовите основные черты финансовых правоотношений в области государственного и муниципального кредита, охарактеризуйте основания и порядок их возникновения, изменения и прекращения. Перечислите, какими нормативно-правовыми актами в РФ регулируются государственный кредит.

**Задание 16.** Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

**Задание 17.** Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование деятельности страховой деятельности в РФ. Проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков, раскройте механизм их реализации.

**Задание 18.** Строительная компания «Альфа» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Бета» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Беты», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

**Задание 19.** Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Что такое взаимозачеты и их значение

**Задание 20.** Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Н-ское отделение ЦБ РФ объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям отделения ЦБ РФ

### **Тестирование по учебной дисциплине «Финансовое право»**

**Вопрос 1.** Предмет финансового права:

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

**Вопрос 2.** Финансовая политика государства:

1. деятельность государства по распределению и перераспределению финансовых ресурсов
2. система государственных мер направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, необходимых для осуществления деятельности
3. деятельность государственных органов по мобилизации финансовых ресурсов и их распределению
4. система мер, направленных на ликвидацию безработицы

**Вопрос 3.** Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это:

1. деятельность по взиманию налогов и сборов
2. деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета
3. деятельность по сбору, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований

**Вопрос 4.** По материальному содержанию как подразделяются финансово-правовые отношения:

1. бюджетные
2. налоговые
3. в сфере страхования
4. все ответы правильные

**Вопрос 5.** Что является предметом финансового права:

1. система правовых норм, которые регулируют имущественные отношения
2. система правовых норм, регулирующих гражданские отношения
3. система правовых норм, которые регулируют государственные финансы
4. система государственных мер, регулирующих уголовные правонарушения

**Вопрос 6.** В финансовом праве в основном используется метод:

1. властных предписаний
2. согласований
3. рекомендаций
4. сочетания императивного и диспозитивного методов

**Вопрос 7.** Что является отличительной чертой метода финансового права:

1. возможность вступать в договорные отношения
2. юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений
3. возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных

государством

**Вопрос 8.** К особенностям финансово-правовых норм относятся:

1. их преимущественно императивный характер
2. регулируют именно финансовые отношения
3. регулируют денежно-имущественные отношения
4. регулируют все экономические отношения

**Вопрос 9.** Какие особенности отличают финансовое право от других отраслей

права:

1. регулируют гражданские отношения.
2. регулируют финансовые отношения в сфере формирования, перераспределения национального дохода.
3. регулируют уголовные правонарушения.
4. регулируют правонарушения дорожного движения.

**Вопрос 10.** Характеристика науки финансового права:

1. контролирует административные нарушения
2. способствует совершенствованию финансового законодательства и финансово-правовых норм
3. совершенствует гражданские правонарушения
4. контролирует вопросы охраны окружающей среды

**Вопрос 11.** Функции науки финансового права:

1. все ответы правильные
2. аналитическая
3. прогнозирующая
4. упреждающая

**Вопрос 12.** Связь финансового права с другими отраслями права?

1. Гражданское право.
2. Конституционное право.
3. Административное право.
4. Все ответы правильные.

**Вопрос 13.** Субъектами финансовых правоотношений являются:

1. государственные и муниципальные образования

2. юридические лица, физические лица, государственные образования
3. юридические лица, государственные и муниципальные образования
4. юридические лица, физические лица, государственные и муниципальные образования

5. юридические и физические лица

**Вопрос 14.** Объектом финансового контроля являются:

1. денежные отношения
2. материальные отношения
3. договорные отношения
4. имущественные отношения
5. информационные отношения

**Вопрос 15.** Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права:

1. судебный акт суда общей юрисдикции
2. судебный акт арбитражного суда
3. постановление прокурора
4. инструкция Министерства финансов РФ
5. инструкция Министерства здравоохранения и социального развития РФ

**Вопрос 16.** Какие виды финансово-правовых норм вы знаете:

- 1.обязывающие
- 2.запрещающие
- 3.уполномочивающие
4. все ответы правильные

**Вопрос 17.** Как подразделяются нормы финансового права по содержанию:

1. интеллектуальные
2. материальные
3. процессуальные
4. все ответы правильные

**Вопрос 18.** По структуре финансово-правовые нормы состоят из:

1. гипотеза
2. все ответы правильные
3. диспозиция
4. санкция

**Вопрос 19.** Санкция финансово-правовой нормы – это:

1. обязанность субъекта финансово-правового отношения
2. мера государственного принуждения
3. объем правоспособности участника отношения
4. полномочия участника финансового правоотношения

**Вопрос 20.** В финансовом праве преобладают нормы:

1. запрещающие
2. уполномочивающие
3. обязывающие

**Вопрос 21.** По юридической силе финансово-правовые акты подразделяются на:

1. законодательные



2. нормативные
3. индивидуальные
4. подзаконные

**Вопрос 22.** Финансовые правоотношения – это:

1. общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
2. денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления
3. общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики

**Вопрос 23.** Финансовая правоспособность — это:

1. способность иметь финансовые права и обязанности, предусмотренные в законе
2. это способность лица самостоятельно либо через законных представителей приобретать, осуществлять, изменять и прекращать финансовые права и обязанности
3. способность лица отвечать за неисполнение и неправомерную реализацию финансовых прав и обязанностей

**Вопрос 24.** К публично-правовым образованиям как субъектам финансового права относятся:

1. органы государственной власти, организации
2. только муниципальные образования
3. Российская Федерация в целом и ее субъекты, муниципальные образования

**Вопрос 25.** Орган государственной власти, который обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов, — это:

1. Счетная палата
2. Федеральная налоговая служба
3. Банк России
4. Министерство финансов
5. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

**Вопрос 26.** Право на использование бюджетных средств относится:

1. к процессуальным бюджетным правам
2. к материальным бюджетным правам
3. правам на установление федеральных налогов и сборов
4. Центральный банк РФ как субъект финансового права относится:
5. к публично-правовым образованиям
6. к коллективным субъектам
7. к индивидуальным субъектам

**Вопрос 27.** Предварительный финансовый контроль осуществляется:

1. после проведения финансовой операции
2. во время проведения финансовой операции
3. до совершения финансовой операции

**Вопрос 28.** По результатам аудиторской проверки аудитор:

1. составляет акт проверки

2. выражает свое мнение в аудиторском заключении
3. составляет справку

**Вопрос 29.** Общая цель деятельности Счетной палаты РФ:

1. осуществление государственного финансового контроля за исполнением федерального бюджета

2. проведение ревизий на государственных унитарных предприятиях
3. противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

**Вопрос 30.** Целью аудита является:

1. проверка основных средств предприятия
2. проверка прибыльности и доходности производства
3. выражение мнения о достоверности финансовой отчетности проверяемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству

**Вопрос 31.** В чьем ведении находится Федеральное казначейство:

1. Государственной думы РФ
2. Центрального банка РФ
3. Министерства финансов РФ
4. Правительства РФ

**Вопрос 32.** Виды негосударственного финансового контроля:

1. документальный
2. таможенный
3. специальный
4. внутрихозяйственный
5. аудиторский

**Вопрос 33.** Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме:

1. федеральных законов
2. федеральных конституционных законов
3. указов Президента

**Вопрос 34.** Какой из нижеперечисленных фондов не относится к государственным внебюджетным фондам:

1. Пенсионный фонд РФ
2. Фонд социального страхования РФ
3. резервный фонд Правительства РФ

**Вопрос 35.** Под бюджетом понимается:

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

**Вопрос 36.** Бюджетный год начинается:

1. с 1 января
2. с момента утверждения закона о бюджете
3. с 26 августа

**Вопрос 37.** В Российской Федерации бюджетная система включает в себя:

1. бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ

2. государственный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов
3. бюджеты Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и бюджеты государственных внебюджетных фондов

**Вопрос 38.** Назовите основное назначение налогов в государстве

1. регулирования деятельности предприятий
2. стимулирования деятельности предприятий
3. получения средств для финансирования социальной сферы
4. формирования доходов государственного бюджета

**Вопрос 39.** В использовании какого источника уплаты налогов более всего проявляется регулирующая функция налогов:

1. прибыль
2. себестоимость продукции
3. выручка от реализации продукции
4. прибыль от реализации продукции

**Вопрос 40.** Какое основное значение для государства имеет налогообложение прибыли?

1. обеспечить формирование доходов государственного бюджета
2. стимулировать инвестиционную деятельность предприятий
3. регулировать формирование и использование прибыли предприятий
4. обеспечить формирование доходов местных бюджетов

**Вопрос 41.** Назовите значение косвенных налогов для государства.

1. регулирования уровня цен на продукцию (работы, услуги).
2. регулирования объемов и структуры импорта товаров
3. формирования доходов государственного бюджета
4. регулирование объемов производства и реализации продукции

**Вопрос 42.** Превышение запланированных доходов бюджета над расходами называется:

1. бюджетным дефицитом
2. секвестром
3. бюджетным профицитом
4. сбалансированным бюджетом
5. бюджетным показателем

**Вопрос 43.** Срок, который после окончания бюджетного года предоставляется для завершения операций по обязательствам, принятым в рамках исполнения бюджета, составляет:

1. 10 дней
2. 15 дней
3. 3 месяца
4. 2 месяца
5. 1 месяц

**Вопрос 44.** Виды гражданско-правовой ответственности за нарушение финансового законодательства:

1. замечание
2. компенсация морального вреда

3. возмещение убытков
4. денежный штраф
5. дисциплинарное взыскание

**Вопрос 45.** Из какого момента должны начисляться проценты за пользование кредитом.

1. с момента подписания кредитного соглашения
2. с момента поступления кредита на счет заемщика
3. с момента погашения первой части кредита заемщика
4. с момента получения дохода за счет кредита

**Вопрос 46.** На какие цели запрещается выдача кредитов:

1. на покрытие текущих затрат предприятий
2. на покрытие убытков от хозяйственной деятельности
3. на приобретение объектов приватизации
4. на приобретение ценных бумаг

**Вопрос 47.** Структура федеральных финансовых органов определяется:

1. Конституцией РФ
2. Приказом Министерства финансов
3. Указом Президента
4. Федеральным законом
5. Постановлением Правительства

**Вопрос 48.** Акты, которые устанавливают местные налоги — это:

1. федеральные законы и Налоговый кодекс
2. федеральные законы
3. акты органов местного управления
4. законы субъектов РФ
5. акты органов местного управления и Налоговый кодекс

**Вопрос 49.** Формы налоговых льгот, установленные действующим законодательством:

1. налоговые вычеты
2. понижение налоговой ставки
3. все перечисленное
4. освобождение отдельных объектов от налогообложения
5. освобождение отдельных категорий налогоплательщиков от уплаты налога

**Вопрос 50.** Признаки налогов:

1. обязательность
2. свобода выбора
3. односторонний характер
4. нерегулярный характер
5. безвозмездность

**Вопрос 51.** Основания налоговой ответственности:

1. договорное основание
2. нормативное основание
3. дифференцированное основание
4. фактическое основание

5. процессуальное основание

**Вопрос 52.** Предметом бюджетного кредита могут быть:

1. имущество
2. долги
3. ценные бумаги
4. денежные средства
5. все перечисленное

**Вопрос 53.** Срок, на который может быть предоставлен бюджетный кредит, составляет:

1. не более двух финансовых лет
2. не более пяти финансовых лет
3. не более одного финансового года
4. определяется соглашением сторон
5. не более трех финансовых лет

**Вопрос 54.** Субъекты, которые не могут являться получателями бюджетного кредита, — это:

1. бюджеты другого уровня при наличии просроченной задолженности по ранее полученным бюджетным кредитам
2. юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации в установленном порядке
3. бюджеты другого уровня бюджетной системы России
4. юридические лица, находящиеся в стадии реорганизации
5. государственные и муниципальные унитарные предприятия, не имеющие обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита

**Вопрос 55.** В объем государственного внутреннего долга Российской Федерации включаются:

1. объем основного долга по целевым иностранным кредитам (заимствованиям)
2. номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации
3. объем обязательств по государственным гарантиям Российской Федерации, выраженным в иностранной валюте
4. номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте
5. объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией

**Вопрос 56.** Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, — это:

1. Банк России
2. Правительство РФ
3. Министерство финансов
4. Счетная палата
5. Федеральная налоговая служба

**Вопрос 57.** Орган власти, который ведет государственные книги внутреннего и внешнего долга Российской Федерации, — это:

1. Правительство РФ
2. Федеральная налоговая служба
3. Министерство финансов
4. Счетная палата
5. Банк России

**Вопрос 58.** Страхователями могут быть:

1. иностранные граждане
  2. любые из перечисленных выше субъектов
  3. граждане России
  4. лица без гражданства
- любые юридические лица

**Вопрос 59.** Банковские операции — это:

1. все перечисленное
2. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц
3. лизинговые операции
4. доверительное управление ценными бумагами
5. операции с ценными бумагами

**Вопрос 60.** Орган власти, которому подотчетен Банк России:

1. Счетная палата
2. Государственная Дума
3. Правительство РФ
4. Министерство финансов
5. Совет Федерации

**Вопрос 61.** Функции, которые осуществляет Центральный Банк в качестве органа управления:

1. рассматривает отчет о деятельности Пенсионного фонда
2. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций
3. осуществляет банковское регулирование
4. утверждает бюджет
5. осуществляет страхование юридических и физических лиц

**Вопрос 62.** Элементы, которые включает в себя система банковского надзора любого государства:

1. регистрация и лицензирование
2. налогообложение
3. перераспределение денежных средств
4. ликвидационные процедуры
5. инспектирование

**Вопрос 63.** Расчеты в Российской Федерации, которые осуществляются путем передачи кредитору соответствующей суммы денежных знаков:

1. наличные
2. зачет встречных требований
3. безналичные
4. наличные и безналичные
5. безналичные и зачет встречных однородных требований

**Вопрос 64.** Максимальный общий срок безналичных расчетов в пределах территории одного субъекта Российской Федерации составляет:

1. не более девяти операционных дней
2. не более одного операционного дня
3. не более двух операционных дней
4. не более трех операционных дней
5. не более пяти операционных дней

**Вопрос 65.** Форма безналичных расчетов, при которой банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа, называется:

1. расчетом платежными поручениями
2. расчетами чеками
3. аккредитивными расчетами
4. инкассо

**Вопрос 66.** Предметом вексельного обязательства являются:

1. денежные средства
2. долги
3. имущество
4. все перечисленное
5. ценные бумаги

**Вопрос 67.** Виды денежных знаков, которые находятся в обращении в Российской Федерации:

1. векселя
2. банковские билеты
3. разменная металлическая монета
4. чеки
5. американский доллар

**Вопрос 68.** Орган, который в Российской Федерации осуществляет эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы, — это:

1. Правительство РФ
2. Федеральная налоговая служба
3. Счетная палата
4. Министерство финансов
5. Банк России

**Вопрос 69.** Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами составляет:

1. 150 тыс. рублей
2. 10 тыс. рублей
3. 100 тыс. рублей
4. 75 тыс. рублей
5. 50 тыс. рублей

**Вопрос 70.** Техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денежных единиц в старых знаках, называется:

1. эмиссией
2. денежным обращением
3. деноминацией
4. денежной реформой
5. дефолтом

**Вопрос 71.** Вид денег, при помощи которых осуществляется налично-денежное обращение в России:

1. все перечисленное
2. чеки
3. банкноты
4. векселя
5. металлические монеты

**Вопрос 72.** Безусловные обязательства Банка России, обеспеченные всеми его активами, — это:

1. банкноты Банка России
- государственные ценные бумаги и монеты Банка России
3. банкноты и монеты Банка России
4. государственные ценные бумаги и банкноты Банка России
5. государственные ценные бумаги, монеты и банкноты Банка России

**Вопрос 73.** Государственный долг Российской Федерации обеспечивается:

1. всем имуществом Российской Федерации
2. активами Банка России
3. государственными ценными бумагами и активами Банка России
4. государственными ценными бумагами
5. золотом и другими драгоценными металлами

**Вопрос 74.** Валюта по российскому законодательству — это:

1. наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, средства на банковских счетах и вкладах в валюте РФ
2. наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые из обращения
3. наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену
4. наличные деньги, находящиеся в обращении
5. наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения

**Вопрос 75.** По законодательству России резидентами в сфере валютных операций являются:

1. юридические лица и их обособленные подразделения, находящиеся за пределами территории России
2. юридические лица, публично-правовые образования, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц и официальные представительства РФ
3. физические и юридические лица, публично-правовые образования, находящиеся на территории РФ



4. физические и юридические лица, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц

5. физические и юридические лица, публично-правовые образования, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц и официальные представительства РФ

**Вопрос 76.** Органы в Российской Федерации, которые уполномочены осуществлять валютный контроль, — это:

1. Федеральная налоговая служба
2. Правительство РФ
3. Банк России
4. Счетная палата
5. Министерство финансов

**Вопрос 77.** Гражданско-правовая ответственность резидентов и нерезидентов за нарушение положения актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования наступает в виде:

1. двусторонней реституции
2. односторонней реституции
3. штрафа в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей
4. лишения свободы на срок до пяти лет
5. штрафа в размере заработной платы

**Вопрос 78.** Аудиторская проверка Центрального Банка:

1. осуществляется в обязательном порядке
2. не осуществляется, так как это орган государственного управления
3. осуществляется по решению органов управления Банка
4. осуществляется только по решению Правительства
5. осуществляется только по решению Президента

**Вопрос 79.** В соответствии с действующим законодательством, если закон о бюджете не принят до фактического начала бюджетного года, то:

1. расходование производится в размере 1/3 расходов за 4-й квартал предыдущего года
2. расходование бюджетных средств производится в объеме предыдущего года
3. расходование бюджетных средств прекращается
4. расходование производится в размере 1/2 расходов за 4-й квартал предыдущего года
5. расходование производится в размере 1/3 расходов за полугодие предыдущего года

**Вопрос 80.** ... рассматривает проект бюджета целевого внебюджетного фонда.

1. Банк России
2. Совет Федерации
3. Государственная Дума
4. Правительство РФ
5. Министерство финансов

**Вопрос 81.** Акты, которыми устанавливаются местные налоги, — это:

1. федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации

2. акты органов местного самоуправления
3. акты органов местного самоуправления, федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации
4. федеральные законы
5. законы субъектов Российской Федерации

**Вопрос 82.** Максимальные сроки погашения долговых обязательств России составляют:

1. 10 лет
2. сроки законом не ограничены
3. 30 лет
4. 20 лет
5. 40 лет

**Вопрос 83.** ... определяет порядок уничтожения ветхих и испорченных купюр.

1. Министерство финансов
2. Совет Федерации
3. Государственная Дума
4. Правительство РФ
5. Банк России

*Перечень вопросов для промежуточной аттестации на экзамене (6 семестр):*

1. Понятие, функции и роль финансов.
2. Эволюция финансовой системы России: дореволюционный период.
3. Эволюция финансовой системы России: советский и постсоветский период.
4. Финансовая система России.
5. Система финансовых органов.
6. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, правовые основы, задачи.
7. Принципы финансовой деятельности.
8. Формы и методы осуществления финансовой деятельности.
9. Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность.
10. Финансовое право как отрасль права и его место в системе права России.
11. Финансовое право как наука.
12. Финансовое право как учебная дисциплина.
13. Предмет финансового права.
14. Методы финансового права.
15. Система финансового права
16. Принципы финансового права.
17. Источники финансового права.
18. Субъекты финансового права.
19. Финансово-правовые нормы.
20. Финансово-правовые отношения.
21. Понятие и особенности финансового контроля.
22. Субъекты финансового контроля.
23. Виды финансового контроля.

24. Ведомственный финансовый контроль.
25. Общегосударственный контроль, органы, его осуществляющие.
26. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной Палатой РФ.
27. Финансовый контроль, осуществляемый Министерством финансов РФ.
28. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральным казначейством.
29. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральной налоговой службой.
30. Внутрихозяйственный контроль.
31. Аудиторский контроль.
32. Методы финансового контроля.
33. Ревизия – основной метод финансового контроля.
34. Виды ревизий.
35. Понятие и виды юридической ответственности в сфере финансов.
36. Основание финансовой ответственности. Состав финансового правонарушения.
37. Принуждение как средство обеспечения реализации финансовой ответственности.
38. Понятие и роль государственного и местного бюджета.
39. Виды бюджетов.
40. История становления бюджетного законодательства.
41. Бюджетное право и его место в системе российского права.
42. Предмет бюджетного права.
43. Субъекты бюджетного права.
44. Источники бюджетного права.
45. Бюджетные правоотношения.
46. Бюджетная система.
47. Бюджетное устройство.
48. Бюджетный процесс: понятие, стадии, принципы.
49. Характеристика проекта федерального бюджета на 2004 год.
50. Участники бюджетного процесса.
51. Дефицит и профицит бюджета.
52. Составление проектов бюджетов.
53. Рассмотрение и утверждение бюджетов.
54. Исполнение бюджетов.
55. Отчет об исполнении федерального бюджета.
56. Государственные доходы: понятие, правовые основы.
57. Классификация государственных доходов.
58. Система государственных доходов.
59. Понятие и виды государственных расходов. Бюджетная классификация.
60. Понятие и значение государственного кредита в Российской Федерации.
61. Финансовые отношения в области государственного кредита.
62. Формы государственного долга. Состав государственного долга.
63. Управление государственным внутренним долгом Российской Федерации.
64. Банковское право в системе права России.
65. Понятие и особенности банковских правоотношений.
66. Понятие и особенности банковского кредитования.

67. Кредитный договор: понятие, правовое регулирование, основные элементы.
68. Способы обеспечения банковских кредитов.
69. Банковский надзор.
70. Банковский аудит.
71. Понятие страхового права и его место в системе права Российской Федерации.
72. Источники страхового права.
73. Функции страхования.
74. Виды страхования.
75. Страховые правоотношения.
76. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
77. Денежная система Российской Федерации. 28
78. Организация наличного денежного обращения.
79. Организация безналичных расчетов.
80. Кассовые операции на территории Российской Федерации.
81. Функции Центрального банка РФ в проведении денежно-кредитной политики.
82. Понятие валюты и валютных ценностей.
83. Валютное регулирование.
84. Валютные операции: объекты, субъекты, классификация.
85. Валютный контроль.
86. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
87. Международные финансово-правовые институты: МВФ, ВБ, МБРР, МАР, МФК, МАГИ, ВТО.
88. Парламентский финансовый контроль в зарубежных странах.
89. Административный финансовый контроль в зарубежных странах.
90. Судебный финансовый контроль в зарубежных странах.

*Перечень практических заданий для промежуточной аттестации на экзамене (6 семестр):*

**Задание 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?

**Задание 2.** Глава областной администрации издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 2 млн руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета. Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку создавшейся ситуации.

**Задание 3.** Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс РФ, установившие новые ставки налога. Закону была придана обратная сила. Дайте юридическую оценку в данном случае действиям Государственной Думы Российской Федерации.

**Задание 4.** На основе анализа норм Бюджетного кодекса РФ, определяющих компетенцию органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений, найдите, в чьей компетенции находятся вопросы:

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

**Задание 5.** Изобразите схематично систему отрасли финансового права (общую и особенную части) и систему отрасли финансового законодательства. Покажите их особенности. Сравните систему отрасли финансового права и систему финансового законодательства с финансовой системой России.

**Задание 6.** Приведите пример нормативного финансово-правового акта и финансово-правовой нормы. Покажите соотношение акта, нормы, статьи акта. В норме финансового права выделите гипотезу, диспозицию и санкцию. Обратите внимание, как отдельные элементы нормы расположены в актах и статьях актов.

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

**Задание 7.** Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». Каково их соотношение с понятием «участники налоговых и бюджетных правоотношений»? Приведите примеры, когда физическое лицо становится субъектом финансового правоотношения. Назовите виды субъектов финансового правоотношения по отдельным институтам отрасли финансового права. В каких финансово-правовых институтах гражданин не является субъектом правоотношения?

**Задание 8.** Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;
- организовывать проведение внутривозможностного контроля

**Задание 9.** Составьте схему органов государственной власти, занимающихся финансовым контролем. Выделите в ней специальные контрольные органы представительных и исполнительных органов власти. Покажите: какие контрольные органы специальной компетенции занимаются бюджетным, налоговым, страховым, кредитным, валютным и иными видами финансового контроля? Какие органы осуществляют финансовый контроль на региональном и муниципальном уровне? Какое место занимает контрольно-надзорная деятельность Центрального банка России?

**Задание 10.** Изобразите схематически бюджетное устройство РФ.

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

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

**Задание 11.** По Бюджетному кодексу Российской Федерации определите предельный срок прохождения бюджета через Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. Какие факторы удлиняют или сокращают этот срок? Какие могут возникнуть последствия в случае непринятия или несвоевременного принятия федерального бюджета? Какое время необходимо для одобрения закона о бюджете Советом Федерации Федерального Собрания и подписания Президентом Российской Федерации? Когда вступает в силу закон о федеральном бюджете? Как эти вопросы решаются на региональном и муниципальном уровне?

**Задание 12.** Покажите виды внебюджетных фондов и их отличия от иных целевых фондов. Назовите основания, взятые вами для их классификации. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение государственных внебюджетных фондов, покажите сходство и принципиальные отличия данных фондов.

**Задание 13.** Составьте схему налоговых платежей, собираемых на территории Российской Федерации. Покажите основания для их классификации. Выделите среди них налоги и сборы. Назовите основные мотивы для такого разграничения, и как это касается зачисления в бюджеты разных уровней. Какой критерий разграничения налоговых платежей назван в налоговом законодательстве при их разделении на федеральные, территориальные и местные налоги и сборы?

**Задание 14.** Бухгалтерия предприятия по указанию руководителя в отчетных документах за прошедший финансовый год уменьшила в два раза объект налогообложения по налогу на имущество. Запутав учет, она сокрыла большую часть прибыли, в результате чего занижен объем уплаты налога на прибыль. По неопытности главного бухгалтера не были уплачены местные налоги и сборы. В налоговые органы были представлены подложные документы. Общая сумма неуплаты налогов составила более тысячи минимальных размеров месячной оплаты. Какие возможные санкции и последствия могут наступить после выявления указанных правонарушений? Как быть, если на счетах предприятия не оказалось денег?

**Задание 15.** Назовите основные черты финансовых правоотношений в области государственного и муниципального кредита, охарактеризуйте основания и порядок их возникновения, изменения и прекращения. Перечислите, какими нормативно-правовыми актами в РФ регулируются государственный кредит.

**Задание 16.** Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

**Задание 17.** Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование деятельности страховой деятельности в РФ. Проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков, раскройте механизм их реализации.

**Задание 18.** Строительная компания «Альфа» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Бета» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Беты», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

**Задание 19.** Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Что такое взаимозачеты и их значение

**Задание 20.** Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Н-ское отделение ЦБ РФ объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям отделения ЦБ РФ

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

Ответы обучающегося **на экзамене** оцениваются педагогическим работником по 5-балльной шкале.

*Критерии оценки ответа на вопросы теоретического блока:*

«5» – обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок;

«4» - обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий;

«3» - обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает

последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий;

«2» - обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

*Критерии оценки практического задания:*

«5» – задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задачи, подкрепленные теорией;

«4» – задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании;

«3» – задание выполнено с математическими ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению;

«2» – задание не выполнено, представленные расчеты проведены с ошибками, сделаны неверные выводы по решению задачи

## **6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения учебной дисциплины**

### **6.1. Основная литература.**

1. Мазурин, С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов: [16+] / С.Ф. Мазурин, Н.В.Матыцина. – Москва: Прометей, 2017. – 438 с. URL:  
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483220>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Финансовое право: практикум: [16+] / М.Ф. Ивлиева, И.В. Хаменушко, А.В. Ем и др.; отв. ред. М.Ф. Ивлиева; Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Статут, 2019. – 212 с. URL:  
<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571898>

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современные профессиональные базы данных и информационные системы, необходимые для освоения учебной дисциплины**

1. <http://mon.gov.ru> – сайт Минобрнауки РФ
2. <http://www.edu.ru/> – библиотека федерального портала «Российское образование» (содержит каталог ссылок на интернет-ресурсы, электронные библиотеки по различным вопросам образования)
3. <http://www.prlib.ru> – Президентская библиотека
4. <http://www.rusneb.ru> – Национальная электронная библиотека
5. <http://elibrary.rsl.ru/> – сайт Российской государственной библиотеки (раздел «Электронная библиотека»)
6. <http://elibrary.ru> – научная электронная библиотека «Elibrary»
7. <https://uisrussia.msu.ru> университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)
8. <http://biblioclub.ru> ЭБС Университетская библиотека



## 8. Методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины

Освоение обучающимся учебной дисциплины «**Финансовое право**» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться настоящей рабочей программы учебной дисциплины. Ее может представить преподаватель на вводной лекции или самостоятельно обучающийся использует информацию на официальном Интернет-сайте Института.

Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

*Подготовка к учебному занятию лекционного типа* заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу

*Подготовка к практическому занятию* При подготовке к практическому занятию следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

*Предварительная подготовка к практическому занятию* заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия.

*Работа во время проведения практического занятия* включает несколько моментов:

– консультирование студентов преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в аудитории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

### **Самостоятельная работа.**

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

### **Подготовка к экзамену.**

К экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине.

При подготовке к экзамену обратите внимание на практические задания на основе теоретического материала.

При подготовке к ответу на вопросы экзамена по теоретической части учебной дисциплины выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

После предложенных указаний у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине.

## **9. Программное обеспечение информационно-коммуникационных технологий**

### ***9.1. Информационные технологии***

1. Персональные компьютеры;
2. Доступ к интернет
3. Проектор.

### ***9.2. Программное обеспечение***

1. Windows 7
2. LibreOffice Writer,
3. LibreOffice Calc,
4. LibreOffice
5. Impress
6. ZOOM (открытый доступ)
7. «Скайп» (открытый доступ)

### ***9.3. Информационные справочные системы***

1. Университетская информационная система РОССИЯ - <http://www.cir.ru/>
2. Гарант

#### **10. Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации программы по учебной дисциплине.**

1. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

2. Помещения для самостоятельной работы студентов, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института.

#### **11. Образовательные технологии**

При реализации учебной дисциплины **«Финансовое право»** применяются различные образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, анализ ситуаций и имитационных моделей).

Освоение учебной дисциплины **«Финансовое право»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в виде деловых игр, дискуссий, разбора конкретных ситуаций и практических задач в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.