

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Юридический факультет

Кафедра теории права и государственно-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 21.09.2023 г.

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Правоприменительная деятельность

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,

реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.О.24 Финансовое право

40.03.01 Юриспруденция

Очная, заочная

Год набора – 2024 г.

Волгоград, 2023 г.

Автор-составитель:

доктор юридических наук, профессор кафедры теории права и государственно-правовых дисциплин С.М. Миронова

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой теории права и государственно-правовых дисциплин
кандидат юридических наук, доцент Д. А. Абезин

(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

РПД Б1.О.24 Финансовое право одобрена на заседании кафедры теории права и государственно-правовых дисциплин.
Протокол от 30 августа 2023 года № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции	4
1.2. Результаты обучения	5
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	6
3.Содержание и структура дисциплины	6
3.1. Структура дисциплины	6
3.2. Содержание дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.....	9
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	9
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	9
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.....	24
5.1. Методы проведения экзамена.....	24
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	24
6. Методические материалы по освоению дисциплины	26
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.....	Ошибка! Закладка не определена.
7.1. Основная литература	Ошибка! Закладка не определена.
7.2. Дополнительная литература	Ошибка! Закладка не определена.
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	31
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	33
7.5. Иные источники	34
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	34

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.О.24 Финансовое право обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ОПК-2	Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	ОПК-2.1	способен выбрать нормы материального и процессуального права, необходимые к применению при решении задач профессиональной деятельности
		ОПК-2.2	способен использовать нормы материального и процессуального права в решении задач профессиональной деятельности
ОПК-4	Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-4.1	способен профессионально уяснять нормы права
		ОПК-4.2	способен профессионально разъяснять нормы права
ОПК-6	Способен участвовать в подготовке проектов нормативных правовых актов и иных юридических документов	ОПК-6.1	способен правильно выявить комплекс регуляторов, регламентирующих подготовку проекта нормативного правового акта или иного юридического документа
		ОПК-6.2	способен участвовать в разработке структуры и содержания проекта нормативного правового акта и иного юридического документа
		ОПК-6.3	способен участвовать в оформлении проекта нормативного правового акта и иного юридического документа
ПКо ОС-3	способен осуществлять юридическое консультирование и правовую экспертизу	ПКо ОС-3.1	Способен разъяснять положения действующих норм права, в том числе применительно к конкретным обстоятельствам;

			оценивать уровень законности и обоснованности юридических актов, выявления соответствия исследуемых документов по форме и содержанию действующему законодательству в соответствующей сфере; устанавливать факт конкретного нарушения того или иного законодательного акта в исследуемом документе
--	--	--	---

1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
Для разработки рабочей программы учтены требования к профессиональным стандартам «Специалист по операциям с недвижимостью» (код 09.003), утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 10 сентября 2019 года № 611н; «Специалист в области медиации (медиатор)» (код 07.001), утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 15 декабря 2014 года № 1041н; «Специалист по конкурентному праву» (код 09.002), утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 09 октября 2019 года № 625н; Основ законодательства Российской Федерации о нотариате №4462-1 от 11 февраля 1993 года; Федерального закона «Об адвокатской деятельности и адвокатуре Российской Федерации» № 63-ФЗ от 31 мая 2002 года; Федерального закона «О государственной гражданской службе Российской Федерации» № 79-ФЗ от 27 июля 2004 года и др.	ОПК-2.1	на уровне знаний: - выявляет и систематизирует действующее нормативно-правовое регулирование общественных отношений, возникающих в финансово-правовой сфере, а также правоприменительную практику.
	ОПК-2.2	на уровне умений: - применять нормы материального и процессуального права при решении задач в области финансовой деятельности
		на уровне навыков: - формирует позиции о применении конкретных норм материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности в сфере финансовой деятельности
	ОПК-4.1	на уровне знаний: - знает правила толкования норм финансового права
	ОПК-4.2	на уровне умений: - умеет профессионально толковать нормы финансового права
		на уровне навыков: - применяет нормы российского финансового законодательства в целях решения профессиональных задач.
	ОПК-6.1	на уровне знаний: - знает правила подготовки проектов нормативных правовых актов и иных юридических документов в сфере финансовой деятельности
	ОПК-6.2	
	ОПК-6.3	на уровне умений: - умеет готовить проекты нормативных правовых актов и иных юридических документов в сфере финансовой деятельности
		на уровне навыков:

		- участвует в подготовке проектов нормативных правовых актов и иных юридических документов в сфере финансовой деятельности.
	ПКо ОС-3.1	на уровне знаний: - знает правила юридического консультирования и правовой экспертизы в сфере финансовой деятельности
		на уровне умений: - умеет осуществлять правовую экспертизу в сфере финансовой деятельности
		на уровне навыков: - осуществляет юридическое консультирование и правовую экспертизу в сфере финансовой деятельности.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Финансовое право относится к блоку обязательных дисциплин. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 6 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 3 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 108 часов (3 ЗЕТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 24 часа – лекционных занятий, 24 часа практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся – 22 часа.

По заочной форме обучения дисциплина изучается на 4 курсе, количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем– 12 часов (6 – лекционных часов, 6 часов – на практические занятия), на самостоятельную работу обучающихся – 85 часов, на контроль – 9 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

Освоение дисциплины опирается на необходимый объем теоретических знаний в области теории государства и права, гражданского права, гражданский процесс, трудовое право.

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины могут быть полезны при изучении так профессиональной дисциплины как Налоговое право, Арбитражный процесс, Договорное право.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		СР
<i>Очная форма обучения</i>								
Тема 1	Основные положения финансового права	18	6		4		6	УО, Т
Тема 2	Бюджетное право как подотрасль финансового	14	6		4		4	УО, Т, СЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
<i>Очная форма обучения</i>								
	права РФ.							
Тема 3	Налоговое право как подотрасль финансового права РФ.	14	4		6		4	УО, СЗ
Тема 4	Валютное право как подотрасль финансового права РФ.	12	4		4		4	УО, СЗ
Тема 5	Правовые основы денежного обращения в России	14	4		6		4	УО, СЗ
	Консультация	2						
Промежуточная аттестация		36						Экзамен
Всего:		108	24		24		22	

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
<i>Заочная форма обучения</i>								
Тема 1	Основные положения финансового права	24	2		2		20	УО, Т
Тема 2	Бюджетное право как подотрасль финансового права РФ.	24	2		2		20	УО, Т, СЗ
Тема 3	Налоговое право как подотрасль финансового права РФ.	24	2		2		20	УО, СЗ
Тема 4	Валютное право как подотрасль финансового права РФ.	15	-		-		15	УО, СЗ
Тема 5	Правовые основы денежного обращения в России	12	-		-		12	УО, СЗ
	Консультация	2						
Промежуточная аттестация		9						экзамен
Всего:		108	6		6		85	

Примечание:

** формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д)*

3.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Основные положения финансового права

Понятие «финансы» в экономической и юридической литературе. Финансовая система РФ. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Источники Финансового права РФ. Государственный финансовый контроль. Юридическая ответственность за нарушение финансово-правовых норм.

Тема 2. Бюджетное право как подотрасль финансового права РФ

Бюджетное устройство: структура бюджетной системы и принципы построения бюджетной системы.

Бюджетная классификация РФ: понятие и состав. Доходы бюджетов: понятие и виды. Расходы бюджетов: понятие и особенности. Резервные фонды бюджетной системы.

Сбалансированность бюджетов. Источники финансирования дефицита бюджетов. Государственный долг: понятие, структура, управление и обслуживание. Государственные (и муниципальные) ценные бумаги. Внешние долговые требования Российской Федерации.

Бюджетный процесс: стадии и участники.

Государственные внебюджетные фонды.

Бюджетный контроль.

Тема 3. Налоговое право как подотрасль финансового права РФ

Понятия и сущность налогов и сборов. Система налогов и сборов в России.

Источники налогового права. Принципы налогового права. Налоговые правоотношения. Правовое положение участников налоговых правоотношений.

Правовые основы порядка установления налогов и сборов. Законодательные ограничения для установления налогов и сборов. Элементы налогообложения. Налоговые льготы и налоговые вычеты. Специальные налоговые режимы.

Правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов. Взыскание налога, сбора, а также пеней, штрафа. Исполнение обязанности по уплате налога или сбора в особых случаях. Изменение срока уплаты налога и сбора, а также пени. Требование об уплате налогов и сборов. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм.

Общие положения о налоговом контроле. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах РФ. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение. Обжалование актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц.

Тема 4. Валютное право как подотрасль финансового права РФ

Объекты валютных операций. Резиденты и нерезиденты. Виды валютных

операций. Ограничения в валютных правоотношениях. Валютное регулирование. Валютный контроль.

Тема 5. Правовые основы денежного обращения в России

Организационно-правовые основы разработки и реализации Единой государственной денежно-кредитной политики РФ. Источники правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации. Правовые аспекты наличного денежного обращения. Правовые формы безналичных расчетов. Национальная платежная система.

Организационно-правовые аспекты ПОД/ФТ в России. Международные стандарты ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в области ПОД/ФТ.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации

В ходе реализации дисциплины Финансовое право используются следующие **методы текущего контроля успеваемости обучающихся**:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Основные положения финансового права	УО, СЗ
Тема 2	Бюджетное право как подотрасль финансового права РФ.	УО, СЗ
Тема 3	Налоговое право как подотрасль финансового права РФ.	УО, СЗ
Тема 4	Валютное право как подотрасль финансового права РФ.	УО, СЗ
Тема 5	Правовые основы денежного обращения в России	УО, СЗ

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1 «Основные положения финансового права»

Вопросы теста:

1. Финансовая система РФ – это...

- a) Система финансовых органов РФ
- b) Совокупность институтов Финансового права РФ
- c) **Совокупность денежных фондов государства и муниципальных образований**

2. Финансы – это ...

- a) Синоним понятия «деньги»
- b) Стоимостные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов государства
- c) **Фонд денежных средств государства или муниципального образования.**

3. Предмет финансового права РФ – это ...

- a) Совокупность финансов;
- b) **Общественные отношения, в которых опосредуется финансовая деятельность государства и муниципальных образований;**

- с) Часть финансово-правового договора, в котором изложена суть финансовых правоотношений.

4. Метод финансового права РФ – это ...

- а) **Императивный метод властных предписаний с преобладанием позитивных обязываний;**
б) Метод невмешательства в оперативную деятельность финансовых организаций;
с) Метод предоставления финансовых ресурсов органам государственной власти.

5. Система финансового права – это ...

- а) Совокупность источников финансового права;
б) **Структура и взаимосвязи элементов финансового права;**
с) Направления и объемы движения финансовых ресурсов государства и муниципальных образований;

6. Финансово-правовые нормы – это:

- а) Санкционированные государством правила поведения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
б) Правила осуществления финансирования общественного сектора;
с) **Положения правовых актов, регламентирующие предмет финансового права.**

7. Финансово-правовые отношения – это ...

- а) Отношения между бюджетными организациями и финансовыми органами РФ;
б) **Отношения, возникающие в связи осуществлением финансовой деятельности государства и муниципальных образований;**
с) Отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в связи с осуществлением деятельности финансовых организаций.

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие «финансы» в экономической и юридической литературе.
2. Финансовая система РФ: понятие и структура.
3. Система денежных фондов государства.
4. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие и цели.
5. Система субъектов, осуществляющих финансовую деятельность государства.
6. Направления и методы финансовой деятельности государства.
7. Предмет и метод Финансового права РФ.
8. Принципы Финансового права РФ.
9. Место Финансового права в системе права РФ.
10. Источники Финансового права РФ.
11. Соотношение понятий Финансового права РФ как отрасли права, как отрасли юриспруденции, как учебной дисциплины.
12. Система финансового права: понятие и структура.
13. Финансово-правовые нормы: понятие и особенности.
14. Классификация финансово-правовых норм.
15. Субъекты Финансового права РФ и финансово-правовых отношений.
16. Объекты финансово-правовых отношений.
17. Виды финансово-правовых отношений.
18. Юридические факты в Финансовом праве РФ.
19. Государственный финансовый контроль: понятие, цели и содержание.
20. Особенности муниципального финансового контроля.

21. Формы, методы и виды государственного финансового контроля.
22. Виды субъектов государственного финансового контроля.
23. Правовое положение субъектов государственного финансового контроля.
24. Виды юридической ответственности, предусмотренные за правонарушения в сфере Финансового права РФ.
25. Понятие, признаки и принципы финансово-правовой ответственности.
26. Юридический состав нарушения норм Финансового права РФ.
27. Виды, функции и характеристики финансово-правовых санкций.
28. Реализация юридической ответственности, предусмотренной нормами Финансового права РФ.

Типовые оценочные материалы по теме 2 «Бюджетное право как подотрасль финансового права РФ»

Вопросы теста:

1. В каких смыслах употребляется понятие «бюджет» в юридической литературе?
 - а) правовая форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления, а также фонд денежных средств, включенный в бюджетную систему РФ;**
 - б) смета бюджетного учреждения и раздел Финансового права;
 - в) употребляется лишь в финансово-экономической литературе.
2. Бюджетная система РФ:
 - а) двухуровневая система;
 - б) трехуровневая система;**
 - в) четырехуровневая система.
3. Какие нижеперечисленные бюджеты включены в бюджетную систему РФ?
 - а) государственный бюджет РФ и консолидированные бюджеты РФ;
 - б) федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты и бюджеты государственных внебюджетных фондов;**
 - в) государственный бюджет РФ, консолидированные бюджеты РФ и внебюджетные фонды.
4. К публично-правовым образованиям относятся:
 - а) федеральные органы исполнительной власти;
 - б) органы местного самоуправления;
 - в) Россия, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.**
5. Кто вправе осуществлять кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации?
 - а) Министерство финансов РФ;
 - б) Банк России;
 - в) Федеральное казначейство.**
6. Бюджетная классификация нужна для:
 - а) составления и исполнения бюджетов;**
 - б) ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, составления финансовой отчетности;**
 - в) обеспечения сопоставимости показателей бюджетов.**

7. Доходы бюджетов формируются в соответствии с:
- а) бюджетным законодательством;**
 - б) законодательством о налогах и сборах;**
 - в) законодательством об обязательных платежах.**

8. К собственным доходам бюджетов относятся:
- а) налоговые и неналоговые доходы;
 - б) доходы бюджетов, за исключением субвенций;**
 - в) Такого термина нет.

9. Резервные фонды в каких бюджетах предусматриваются?
- а) Только в федеральном бюджете;
 - б) В любом бюджете бюджетной системы РФ, за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов;**
 - в) В любом бюджете бюджетной системы РФ.

10. К доходам бюджетов относятся
- а) налоговые доходы и неналоговые доходы;
 - б) налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления;**
 - в) собственные доходы бюджетов и поступления от источников финансирования дефицита бюджета.

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и предмет Бюджетного права РФ.
2. Понятие «бюджет».
3. Принципы Бюджетного права РФ.
4. Источники Бюджетного права РФ.
5. Бюджетное устройство: понятие и связь с государственным устройством.
6. Структура бюджетной системы РФ.
7. Государственные внебюджетные фонды.
8. Принципы построения бюджетной системы РФ.
9. Бюджетная классификация РФ: понятие и состав.
10. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований
11. Доходы бюджетов: понятие и виды.
12. Особенности состава доходов различных элементов бюджетной системы РФ.
13. Расходы бюджетов: понятие и особенности.
14. Виды бюджетных ассигнований.
15. Реестры расходных обязательств.
16. Казначейское исполнение бюджетов.
17. Бюджетное финансирование.
18. Резервные фонды.
19. Нефтегазовые доходы федерального бюджета: понятие и виды.
20. Сбалансированность бюджетов.
21. Дефицит бюджетов.
22. Понятие и виды источников финансирования дефицита бюджетов.
23. Особенности состава источников финансирования дефицита бюджетов в зависимости от уровня бюджетной системы.
24. Понятие и структура государственного долга Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципального долга.

25. Управление государственным и муниципальным долгом.
26. Понятие и виды внешних долговых требований Российской Федерации.
27. Особенности обслуживания и погашения внешних долговых требований Российской Федерации.
28. Понятие и формы межбюджетных трансфертов.
29. Условия предоставления межбюджетных трансфертов.
30. Понятие и принципы бюджетного процесса в РФ.
31. Участники бюджетного процесса: виды и полномочия.
32. Стадии бюджетного процесса.
33. Понятие и основания ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ.
34. Понятие и виды мер, применяемых за нарушения бюджетного законодательства.
35. Полномочия органов исполнительной власти в области применения мер принуждения за нарушения бюджетного законодательства

Ситуационная задача

Областному государственному бюджетному учреждению дополнительного образования была предоставлена субсидия из регионального бюджета на финансовое обеспечение выполнения государственного задания по организации образовательных услуг детям дошкольного возраста в 2018 г. В ходе проверки, проведенной контрольно-счетной палатой региона, выявлено, что количественные и качественные показатели выполнения государственного задания на 2018 г., согласованные при выделении субсидии из регионального бюджета, учреждением в полном объеме достигнуты не были. В связи с этим принято решение о возврате учреждением средств остатка субсидии на выполнение государственного задания в региональный бюджет, а также о привлечении руководства учреждения к ответственности за нецелевое использование бюджетных средств и невыполнение государственного (муниципального) задания.

Вопросы:

1. Опишите конституционные основы финансирования образования в России.
2. Раскройте особенности правового статуса бюджетных учреждений.
3. В каком порядке осуществляется финансирование бюджетных учреждений?
4. Какая ответственность предусмотрена действующим законодательством за нецелевое использование бюджетных средств, а также невыполнение государственного (муниципального) задания?

Ключ:

1. В соответствии с ч. 1 и 2 ст. 43 Конституции РФ каждый имеет право на образование. Гарантируются общедоступность и бесплатность дошкольного, основного общего и среднего профессионального образования в государственных или муниципальных образовательных учреждениях и на предприятиях.

Общие вопросы воспитания, образования, науки, культуры, физической культуры и спорта находятся в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации (п. «е» ч. 1 ст. 72 Конституции РФ).

Правительство РФ обеспечивает проведение в Российской Федерации единой государственной политики в области культуры, науки, образования, здравоохранения, социального обеспечения, экологии (п. «в» ч. 1 ст. 114 Конституции РФ). Таким образом, Правительство РФ наделено Конституцией РФ полномочием по проведению государственной политики в сфере образования, в том числе в части обеспечения его финансирования.

Указанные нормы направлены на непосредственное регулирование вопросов финансирования образования за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

2. Правовой статус бюджетного учреждения определен в ГК РФ, а также в Федеральном законе от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

В соответствии со ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях» бюджетное учреждение – некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах.

Имущество бюджетного учреждения закрепляется за ним на праве оперативного управления в соответствии с ГК РФ. Собственником имущества бюджетного учреждения является соответственно Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование. Земельный участок, необходимый для выполнения бюджетным учреждением своих уставных задач, предоставляется ему на праве постоянного (бессрочного) пользования (п. 9 ст. 9.2 ФЗ «О некоммерческих организациях»). Бюджетное учреждение без согласия собственника не вправе распоряжаться особо ценным движимым имуществом, закрепленным за ним собственником или приобретенным бюджетным учреждением за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества, а также недвижимым имуществом; остальным имуществом бюджетное учреждение вправе распоряжаться самостоятельно (п. 10 ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях»). Бюджетное учреждение наделено правом заниматься деятельностью, приносящей доход, причем поступления от такой деятельности в полном объеме остаются в распоряжении самого учреждения.

По своим обязательствам бюджетное учреждение отвечает всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, в том числе приобретенным за счет доходов, полученных от приносящей доход деятельности, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за ним собственником этого имущества или приобретенного за счет средств, выделенных собственником его имущества, а также недвижимого имущества независимо от того, по каким основаниям оно поступило в оперативное управление бюджетного учреждения и за счет каких средств оно приобретено. По обязательствам бюджетного учреждения, связанным с причинением вреда гражданам, при недостаточности имущества учреждения субсидиарную ответственность несет собственник имущества бюджетного учреждения (п. 5 ст. 123.22 ГК РФ).

3. Финансирование бюджетного учреждения осуществляется в форме субсидий, выделяемых из средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации на выполнение показателей государственного (муниципального) задания.

Государственные (муниципальные) задания для бюджетного учреждения формирует и утверждает орган, осуществляющий функции и полномочия учредителя. Бюджетное учреждение не вправе отказаться от выполнения государственного (муниципального) задания. Порядок финансового обеспечения выполнения государственных (муниципальных) заданий за счет средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, местных бюджетов устанавливается, соответственно,

Правительством РФ высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией. Государственное (муниципальное) задание должно содержать: показатели, характеризующие качество и (или) объем оказываемых государственных (муниципальных) услуг (выполняемых работ); порядок контроля за исполнением государственного (муниципального) задания; требования к отчетности об исполнении государственного (муниципального) задания. В п. 5 ст. 69.2 БК РФ предусмотрен возврат учреждениями субсидий, предоставленных на финансовое обеспечение выполнения государственного задания, в случае невыполнения его качественных и (или) количественных показателей.

Сверх установленного государственного (муниципального) задания, а также в случаях, определенных федеральными законами, в пределах установленного государственного (муниципального) задания бюджетное учреждение вправе выполнять работы, оказывать услуги, относящиеся к его основным видам деятельности для граждан и юридических лиц за плату, на одинаковых при оказании одних и тех же услуг условиях. Порядок определения платы за оказание таких услуг по общему правилу устанавливается органом, осуществляющим функции и полномочия учредителя (п. 4 ст. 9.2 ФЗ «О некоммерческих организациях»).

4. В соответствии со ст. 306.4 БК РФ нецелевым использованием бюджетных средств признаются направление средств бюджета бюджетной системы Российской Федерации и оплата денежных обязательств в целях, не соответствующих полностью или частично целям, определенным законом (решением) о бюджете, сводной бюджетной росписью, бюджетной росписью, лимитами бюджетных обязательств, бюджетной сметой, договором (соглашением) либо правовым актом, являющимся основанием для предоставления указанных средств.

Ответственность за нецелевое использование бюджетных средств предусмотрена в законодательстве об административных правонарушениях и уголовном законодательстве.

Статья 15.14 «Нецелевое использование бюджетных средств» КоАП РФ предусматривает санкцию в виде административного штрафа или дисквалификации должностных лиц на срок до трех лет, а для организаций – взыскание от 5 до 25 % средств, полученных из бюджета бюджетной системы Российской Федерации, использованных не по целевому назначению.

Нецелевое использование бюджетных средств, совершенное в крупном либо особо крупном размере, является уголовно наказуемым деянием и влечет ответственность в соответствии со ст. 285.1 «Нецелевое расходование бюджетных средств» УК РФ. Крупным размером для целей данной статьи УК РФ признается сумма бюджетных средств, превышающая 1,5 млн руб., а особо крупным размером – 7,5 млн руб. Основной состав по ч. 1 ст. 285.1 УК РФ – преступление небольшой тяжести (максимальное наказание – лишение свободы на срок до двух лет), квалифицированный состав по ч. 2 ст. 285.1 УК РФ – преступление средней тяжести (максимальное наказание – лишение свободы на срок до пяти лет).

Кроме того, в КоАП РФ содержится специальная статья 15.1.5-1, предусматривающая ответственность за невыполнение государственного (муниципального) задания (санкция в виде штрафа в отношении уполномоченных должностных лиц).

Типовые оценочные материалы по теме 3 «Налоговое право как подотрасль финансового права РФ»

Вопросы для устного опроса:

1. Налоговое право РФ как подотрасль Финансового права РФ.

2. Понятия и сущность налогов и сборов.
3. Понятие и источники Налогового права РФ.
4. Налоговые правоотношения: понятие и особенности.
5. Участники налоговых правоотношений и их правовое положение.
6. Система налогов и сборов в РФ: структура, принципы организации и функционирования.
7. Правовые основы порядка установления налогов и сборов.
8. Законодательные ограничения для установления налогов и сборов.
9. Элементы налогообложения (объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога).
10. Налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.
11. Специальные налоговые режимы: понятие и виды.
12. Правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.
13. Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.
14. Взыскание налога, сбора, а также пеней, штрафа.
15. Исполнение обязанности по уплате налога или сбора в особых случаях.
16. Изменение срока уплаты налога и сбора, а также пени.
17. Требование об уплате налогов и сборов.
18. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.
19. Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм
20. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах РФ.
21. Общие положения о налоговом контроле.
22. Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений.
23. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.
24. Обжалование актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц.

Ситуационная задача

Гражданин Иванов И. И. в течение 2017–2018 гг. сдавал в аренду кредитному потребительскому кооперативу «Наши сбережения» несколько нежилых помещений и земельных участков, принадлежащих ему на праве собственности. При этом в качестве индивидуального предпринимателя Иванов И. И. зарегистрирован не был. Решением начальника районной инспекции ФНС России по результатам выездной налоговой проверки в отношении налогоплательщика Иванова И. И. факт сдачи в аренду указанных объектов недвижимого имущества признан предпринимательской деятельностью; Иванову И. И. доначислены НДС и НДФЛ, пени за несвоевременную уплату налогов, а также Иванов И. И. привлечен к ответственности по п. 1 ст. 119 и п. 1 ст. 122 Налогового кодекса РФ за совершение налоговых правонарушений, выразившихся в непредставлении в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговых деклараций по НДС и НДФЛ в налоговый орган по месту учета и в неуплате причитающихся сумм налога вследствие занижения налоговой базы, соответственно.

Вопросы:

1. В чем заключается содержание конституционной обязанности гражданина платить законно установленные налоги и сборы и как эта обязанность трактуется Конституционным Судом РФ?
2. Какое определение индивидуального предпринимателя используется в Налоговом кодексе РФ?
3. Укажите условия, при которых налоговый орган вправе самостоятельно осуществить переквалификацию совершенных налогоплательщиком сделок, а также

статуса и характера деятельности налогоплательщика. В каком порядке производится взыскание налогов, доначисленных гражданину в результате изменения налоговым органом статуса и его характера?

4. Может ли в рассматриваемой ситуации совершение правонарушения *впервые* рассматриваться в качестве обстоятельства, смягчающего ответственность физического лица за совершение налогового правонарушения в соответствии с Налоговым кодексом РФ?

Ключ:

1. В соответствии со ст. 57 Конституция РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы.

Конституционный Суд РФ указал, что налог – это необходимое условие существования государства, поэтому обязанность платить налоги, закрепленная в ст. 57 Конституции РФ, распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства. Налогоплательщик не вправе распоряжаться по своему усмотрению той частью своего имущества, которая в виде определенной денежной суммы подлежит взносу в казну, и обязан регулярно перечислять эту сумму в пользу государства, так как иначе были бы нарушены права и охраняемые законом интересы других лиц, а также государства. В связи с этим взыскание налога не может расцениваться как произвольное лишение собственника его имущества, поскольку оно представляет собой законное изъятие части имущества, следующее из конституционной публично-правовой обязанности. В этой обязанности налогоплательщиков воплощен публичный интерес всех членов общества, поэтому государство не только вправе, но и обязано принимать меры по регулированию налоговых отношений в целях защиты прав и законных интересов как налогоплательщиков, так и других членов общества (Постановление Конституционного Суда РФ от 17.12.1996 № 20-П).

Уплата налоговых платежей имеет целью обеспечить расходы публичной власти (Постановление Конституционного Суда РФ от 11.11.1997 № 16-П). В связи с этим в сфере налогообложения приоритетным является публичный интерес, направленный на осуществление таких задач, без удовлетворения которых невозможно обеспечить нормальное, устойчивое развитие государства и общества. Категория публичного интереса является тем системообразующим фактором, который определяет содержание публичной природы налогового права и специфику мер принуждения, применяемых государством в отношении налогоплательщиков.

2. В соответствии со ст. 11 НК РФ для целей налогообложения под индивидуальными предпринимателями понимаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

3. При установлении в ходе налоговой проверки факта занижения налоговой базы вследствие неправильной юридической квалификации налогоплательщиком совершенных сделок и оценки налоговых последствий их исполнения налоговый орган на основании подп. 3 п. 2 ст. 45 НК РФ вправе самостоятельно осуществить изменение юридической квалификации сделок, статуса и характера деятельности налогоплательщика. Например, если гражданин фактически осуществляет предпринимательскую деятельность, хотя и не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, налоговый орган вправе

переквалифицировать доход, полученный таким гражданином, в доход от предпринимательской деятельности. Размер такого дохода налоговый орган определяет расчетным путем по общей системе налогообложения (подп. 7 п. 1 ст. 30 НК РФ), в частности, доначисляя НДС. При этом в случае, когда обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделки, совершенной налогоплательщиком, или статуса и характера деятельности этого налогоплательщика, взыскание налога с организации или индивидуального предпринимателя может быть произведено исключительно в судебном порядке (п. 2 ст. 45 НК РФ).

В ситуации, описанной в задаче, в качестве объективного критерия для квалификации деятельности гражданина Иванова И. И. по передаче имущественных прав на недвижимое имущество как предпринимательской может рассматриваться предназначение нежилых помещений (нежилые помещения не предназначены для использования в личных, семейных, домашних нуждах).

4. В п. 1 ст. 112 Налогового кодекса РФ предусмотрен открытый перечень обстоятельств, смягчающих ответственность за совершение налоговых правонарушений:

– совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

– совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

– тяжелое материальное положение физического лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения;

– иные обстоятельства, которые судом или налоговым органом, рассматривающим дело, могут быть признаны смягчающими ответственность.

На практике в числе иных обстоятельств, смягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения, достаточно часто упоминается такое обстоятельство, как совершение правонарушения *впервые*.

В каждом случае суд либо налоговый орган самостоятельно решают вопрос о правомерности смягчения ответственности, исходя из конкретных обстоятельств. Однако применение в качестве смягчающего обстоятельства, прямо не указанного в п. 1 ст. 112 Налогового кодекса РФ, является правом, но не обязанностью суда и налогового органа.

Типовые оценочные материалы по теме 4 «Валютное право как подотрасль финансового права РФ»

Вопросы для устного опроса:

1. Объекты валютных операций.
2. Резиденты и нерезиденты.
3. Виды валютных операций.
4. Ограничения в валютных правоотношениях.
5. Валютное регулирование: сущность и органы.
6. Валютный контроль.
7. Система субъектов, осуществляющих валютный контроль и их правовое положение.
8. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Ситуационная задача № 1

Гражданин Российской Федерации Сидоров С. С. обратился в российский банк, расположенный в г. Москве, с целью покупки наличными долларов США на сумму 10 млн руб. Сотрудники банка попросили Сидорова С. С. представить паспорт гражданина Российской Федерации, а также ответить на ряд дополнительных вопросов для заполнения анкеты клиента, в том числе указать свой ИНН, адрес фактического проживания, источники получения доходов и цели покупки наличной иностранной валюты. Сидоров С. С. отказался представить запрошенные у него документы и информацию, мотивировав свой отказ нарушением законодательства о персональных данных. Руководствуясь требованиями противомонополизационного законодательства Российской Федерации, банк отказал Сидорову С. С. в совершении операции по обмену валюты.

Вопросы:

1. Содержит ли Конституция РФ нормы, касающиеся вопросов валютного регулирования и валютного контроля на территории Российской Федерации.

2. Приведите понятие валюты Российской Федерации и иностранной валюты в соответствии с российским законодательством.

3. Какие правила купли-продажи иностранной валюты применяются на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями валютного и противомонополизационного законодательства? Вправе ли кредитная организация отказать клиенту в совершении операции по покупке или продаже иностранной валюты в случае отказа от прохождения идентификации в целях ПОД/ФТ?

Ключ:

1. Следует признать, что вопросы валютного регулирования и валютной контроле отражены в Конституции РФ в минимальной степени.

В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ валютное регулирование находится в ведении Российской Федерации. Вопросы валютного регулирования не могут быть переданы в ведение субъектов Российской Федерации.

Данное положение логично следует из ст. 8 Конституции РФ, в которой закреплена одна из основ конституционного строя – единство экономического пространства. Обеспечение единого экономического пространства предполагает единое регулирование валютных операций на всей территории страны. Таким образом, положение п. «ж» ст. 71 Конституции РФ является правовой основой установления единообразного правового регулирования валютных отношений на всей территории России.

Федеральные законы, касающиеся вопросов валютного регулирования, подлежат рассмотрению обеими палатами Федерального Собрания (п. «в» ст. 106 Конституции РФ).

2. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль (ч. 1 ст. 75 Конституции РФ).

В соответствии с п. 1 ст. 140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», согласно ч. 1 ст. 1 которого:

валюта Российской Федерации – (1) 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; (2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

иностранная валюта – (1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов,

монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; (2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

3. В ст. 11 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» установлена обязанность резидентов и находящихся на территории РФ нерезидентов производить куплю-продажу иностранной валюты только через уполномоченные банки или Внешэкономбанк.

Уполномоченные банки – это кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте (п. 6 ч. 1 ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Резиденты вправе покупать и продавать иностранную валюту через уполномоченные банки или Внешэкономбанк без ограничений, но при условии соблюдения требований противомонополизационного законодательства об идентификации клиентов.

В соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязательному контролю подлежат все операции с денежными средствами, совершаемые на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб. либо эквивалент в иностранной валюте, в том числе операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты физическим лицом.

В целях ПОД/ФТ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитные организации), обязаны, в частности, до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов. Порядок проведения идентификации кредитными организациями предусмотрен в Положении Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». На основании этого нормативного акта Банка России в целях идентификации клиента – физического лица кредитная организация обязана установить в отношении такие сведения, как ФИО, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). Кроме того, в соответствии с действующей в кредитной организации системой оценки уровня риска клиентов, уполномоченные сотрудники кредитной организации вправе запросить у клиента иные данные, в частности, данные об источниках происхождения денежных средств.

Однако, согласно п. 1.2 ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 тыс. руб. либо эквивалент в иностранной валюте, идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция

осуществляется в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Таким образом, в настоящее время суммовой порог, после достижения которого операция по покупке или продаже иностранной валюты может быть совершена без идентификации клиента, составляет 40 тыс. руб. До 04.07.2016 указанный суммовой порог составлял 15 тыс. руб.

Ситуационная задача № 2

Елизавета Полтавская находилась в отпуске в Ницце и 7 июля 2019 г. установила, что использование банковской карты невозможно, поскольку при оплате товаров, услуг через платежные терминалы и при получении денежных средств в банкоматах по месту ее нахождения карта не проходила процедуру идентификации и возникала ошибка чтения содержащейся на ней информации.

Хранение платежной карты осуществлялось изолированно от металлических предметов, устройств, создающих электромагнитное излучение, которые могут привести к сбоям в работе электронного средства платежа.

Оплата товаров и услуг была возможна только при помощи технологии ApplePay, которой был оснащен телефон Елизаветы, но при этом не позволяющей ей повсеместно совершать покупки и тем более получать наличные денежные средства. Договор банковского счета с Краузбанком Елизавета заключила перед выездом за границу Российской Федерации для целей совершения операций в иностранной валюте (евро) во время своего отпуска.

В тот же день, 7 июля 2019 г., Елизавета обратилась в чате мобильного приложения за помощью к представителям Краузбанка и просила разъяснить порядок получения наличных денег в условиях нефункционирующей платежной карты. Консультацию оказывали несколько специалистов в различные интервалы времени, заверившие ее, что Краузбанк не способен обеспечить право Елизаветы на распоряжение денежными средствами, а равно перечислить и выдать соответствующие суммы по ее требованию.

Дальнейшие обращения в Краузбанк были полностью проигнорированы специалистами и только после письма другого клиента Краузбанка, к которому Елизавета обратилась за помощью, очередной специалист предложил заблокировать карту для проведения в ближайшем от нее отделении банка операции по срочной выдаче наличных денег за границей Российской Федерации в размере 80 % от находящейся суммы на счёте, которая составит 1013 евро. Также сотрудником Краузбанка было отмечено, что операция эта бесплатна для держателя карты пакета «Золотой», которым Елизавета и являлась.

Операция, со слов оператора чата, должна была занять не более одних суток с момента обращения Елизаветы и предполагала предварительное извещение. 10 июля 2019 г. по телефону с Елизаветой связался представитель платёжной системы MasterCard, им были сообщены номер для получения денежных средств и несколько адресов отделений банка, в которых она могла бы их получить. При этом представитель платёжной системы MasterCard сообщил, что сумма к выдаче составляет 991 евро, на основании информации предоставленной Краузбанком международной платежной системе. В Ницце, в отделении Western Union Елизавета получила денежные средства в размере 991 евро, а по прибытию в Москву обнаружила, что вместо 276.88 евро, которые должны были остаться после совершенных операций, на счете находилось 212.88 евро.

В целях возврата чрезмерно списанной суммы со счета Елизавета решила обратиться в банк с претензией.

Вопросы:

1. Какие нормы о защите прав потребителей содержит Конституция РФ?
2. Какими нормами гражданского законодательства следует руководствоваться Елизавете Полтавской при подаче претензии в банк?

3. Можно ли действия Краузбанка квалифицировать как нарушение валютного законодательства, актов валютного регулирования, ответственность за которое предусмотрена ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях?

Ключ:

1. Конституция РФ не только закрепляет основополагающие права человека, в том числе право собственности (ст. 35), но и устанавливает гарантии осуществления этих прав (ст. ст. 45, 46, 47, 48, 53 и т. д.).

Так, в Российской Федерации гарантируется государственная защита прав и свобод человека и гражданина в Российской Федерации. Каждый вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом (ч. 1 и 2 ст. 45 Конституции РФ).

Каждому гарантируется судебная защита его прав и свобод (ч. 1 ст. 46 Конституции РФ).

Каждому гарантируется право на получение квалифицированной юридической помощи (ч. 1 ст. 48 Конституции РФ).

2. Статьи 845, 856 Гражданского кодекса РФ, статьи 10, 29, 36 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 18.07.2019 г.).

3. Статья 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях устанавливает ответственность за порядок осуществления валютных операций, включая незаконные операции, учет при их совершении и др. нарушения, которые не содержат в себе признаки гражданско-правового нарушения, совершенного по условиям задачи Краузбанком.

Типовые оценочные материалы по теме 5 «Правовые основы денежного обращения в России»

Вопросы для устного опроса:

1. Правовые основы в разработке и реализации Единой государственной денежно-кредитной политики РФ.
2. Направления Единой государственной денежно-кредитной политики РФ.
3. Понятие и источники правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации.
4. Проблемы и перспективы развития Единой государственной денежно-кредитной политики РФ.
5. Организационно-правовые основы ПОД/ФТ.
6. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.

Ситуационная задача

Родители подарили Вите Фёдорову на его шестнадцатилетие карту с номиналом 10 тыс. руб. для приобретения товаров в известной сети торговых организаций «Юнатик». На следующий день Витя через Интернет-сайт торговой организации «Юнатик» приобрел микроскоп. Родители попросили Витю показать им чек, но никаких документов, подтверждающих факт оплаты у него не оказалось.

Вопросы:

1. К какому виду банковских карт относится такая карта согласно действующим нормативным актам?
2. Можно ли использовать такую карту физическим лицам для совершения переводов электронных денежных средств?
3. Относится ли данная карта к электронному средству платежа?

4. Какое нарушение совершила торговая организация?

Ключ:

1. На основании п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» такая карта является предоплаченной.

2. Согласно п. 26 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 2.4 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» физические лица вправе использовать предоплаченную карту для осуществления переводов электронных денежных средств.

3. В соответствии с п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» предоплаченная карта является электронным средством платежа.

4. Торговая организация совершила нарушение законодательства о применении контрольно-кассовой техники, предусмотренное ч. 2 ст. 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области предпринимательского права
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области предпринимательского права
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области предпринимательского права
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области предпринимательского права

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;
В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;
О – общее количество вопросов в тесте.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Методы проведения зачёта

Зачёт проводится с применением следующих методов: метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Типовые вопросы к экзамену по дисциплине «Финансовое право»

1. Понятие и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовая система Российской Федерации: понятие и элементы.
2. Финансовая система муниципального образования как объект финансово-правового регулирования.
3. Органы управления публичными финансами.
4. Понятие, предмет, метод финансового права.
5. Источники финансового права.
6. Система финансового права Российской Федерации.
7. Финансово-правовые нормы: общая характеристика.
8. Финансовые правоотношения, их особенности и виды.
9. Принципы финансового права.
10. Понятие и значение финансового контроля.
11. Виды и методы финансового контроля.
12. Особенности аудиторского финансового контроля.
13. Финансовый контроль, осуществляемый Счётной палатой РФ.
14. Финансовый контроль, осуществляемый Центральным Банком РФ.
15. Финансовый контроль, осуществляемый федеральными органами исполнительной власти РФ.
16. Муниципальный финансовый контроль (на примере г. Волгограда).
17. Понятие и источники бюджетного права.
18. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.
19. Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, элементы.
20. Состав доходов бюджетов.
21. Состав расходов бюджетов.
22. Правовое регулирование межбюджетных отношений.
23. Местный бюджет как одна из финансовых основ местного самоуправления.
24. Сбалансированность бюджетов как основное условие финансово-бюджетной деятельности.
25. Бюджетный федерализм.
26. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

27. Правовой режим целевых бюджетных фондов.
28. Особенности и виды внебюджетных фондов.
29. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии.
30. Участники бюджетного процесса, их полномочия.
31. Порядок составления проекта федерального бюджета. Особенности стадии составления проекта бюджета на региональном и муниципальном уровнях.
32. Порядок рассмотрения и утверждения федерального бюджета. Особенности стадии рассмотрения и утверждения бюджета на региональном и муниципальном уровнях.
33. Исполнение бюджета.
34. Отчёт об исполнении бюджета.
35. Особенности бюджетного контроля в Российской Федерации и его правовое регулирование.
36. Понятие и значение государственного (муниципального) кредита.
37. Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств.
38. Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.
39. Правовое регулирование государственных внешних заимствований.
40. Налоговое право Российской Федерации и его источники.
41. Правовой режим управления государственными доходами.
42. Понятие, система, принципы государственных и муниципальных расходов.
43. Правовое регулирование бюджетных ассигнований.
44. Понятие и правовые формы осуществления инвестиционной деятельности.
45. Понятие, классификация и значение инвестиций.
46. Понятие, предмет и метод инвестиционного права.
47. Понятие и особенности инвестиционных правоотношений.
48. Государственное регулирование инвестиционной деятельности на территории Российской Федерации.
49. Общая характеристика страхования и организации страхового дела.
50. Государственное регулирование и надзор в области страхования.
51. Государственное регулирование банковской деятельности.
52. Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями.
53. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности
54. Денежная система Российской Федерации, её основные элементы.
55. Правовое регулирование наличного денежного обращения в Российской Федерации.
56. Правовое регулирование расчётных отношений, возникающих их финансово-правовых обязательств.
57. Правила ведения кассовых операций.
58. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.
59. Основные направления валютного регулирования.
60. Правовое регулирование валютного контроля.

Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «зачтено» 100-90 / «зачтено» 75-89/ «зачтено» 60-74/ «Незачтено» 59-0. Критериями оценивания на зачете является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции,

умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области оказания юридической помощи.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (зачтено)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (зачтено)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (зачтено)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (не зачтено)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических

(семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Рекомендации по изучению методических материалов

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1	Основные положения финансового права	Финансовая система муниципального образования как объект финансово-правового регулирования. Принципы финансового права. Финансово-правовые санкции, их особенности и виды. Особенности аудиторского финансового контроля. Финансовый контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти и местного самоуправления.	УО, Т	УО, Т

		Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами.		
2	Бюджетное право как подотрасль финансового права РФ.	<p>Местный бюджет как одна из финансовых основ местного самоуправления.</p> <p>Сбалансированность бюджетов как основное условие финансово-бюджетной деятельности.</p> <p>Бюджетный федерализм.</p> <p>Понятие и роль государственного и местного бюджета.</p> <p>Бюджетные правоотношения.</p> <p>Субъекты бюджетных правоотношений.</p> <p>Бюджетная система и бюджетное устройство в Российской Федерации.</p> <p>Расходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.</p> <p>Формы финансовой помощи бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований.</p> <p>Бюджетная компетенция (права) Российской Федерации.</p> <p>Бюджетная компетенция (права) субъектов РФ.</p> <p>Бюджетная компетенция (права) муниципальных образований.</p> <p>Налоговые доходы. Неналоговые доходы. Безвозмездные поступления.</p> <p>Расходные обязательства.</p> <p>Публичные обязательства.</p> <p>Денежные обязательства.</p>	УО, Т, СЗ	УО, Т, СЗ
3	Налоговое право как подотрасль финансового права РФ.	<p>Элементы налогообложения.</p> <p>Налоговые льготы и налоговые вычеты. Специальные налоговые режимы.</p>	УО, СЗ	УО, СЗ
4	Валютное право как подотрасль финансового права РФ.	<p>Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.</p> <p>Права и обязанности резидентов и нерезидентов.</p> <p>Контроль за подозрительными сделками и оффшорными операциями.</p> <p>Порядок покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.</p>	УО, СЗ	УО, СЗ

5	Правовые основы денежного обращения в России	Финансово-правовые основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Основы регулирования безналичных денежных расчетов. Денежная система. Правовые основы обращения денежных знаков. Правила ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями, организациями.	УО, СЗ	УО, СЗ
---	--	--	--------	--------

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

Рекомендации по работе с литературой

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от

второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отработывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

– Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписывать на поля** значение отмеченных понятий.

– При первом чтении текста необходимо составить его *простой план*, последовательный перечень основных мыслей автора.

– При повторном чтении текста выделять *систему доказательств* основных положений работы автора.

– Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.

– При конспектировании нужно стремиться *выразить мысль автора своими словами*, это помогает более глубокому усвоению текста.

– В рамках работы над первоисточником важен умелый *отбор цитат*. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

Рекомендации для подготовки к экзамену

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

7.1. Основная литература

1. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495671>
2. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488985>.

7.2. Дополнительная литература

3. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494692>

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. (с поправками).
2. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации
4. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Ч. 1.
5. Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Ч. 2.
6. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях».
8. Федеральный закон от 24.07.2002 № 11-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации».
10. Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
12. Федеральный закон от 24.08.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
13. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
14. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
15. Федеральный закон от 14.11.2002 №161ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».
16. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности»
17. Федеральный закон от 10 июня 2002 г. №86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
18. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма»
19. Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
20. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
21. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»
22. ФЗ от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.)
23. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. №41-ФЗ «О Счётной палате Российской Федерации»
24. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
25. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации»
26. Федеральный закон «О федеральном бюджете Российской Федерации» (на очередной финансовый год и плановый период)
27. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной

- системе»
28. Закон Волгоградской области от 11 июня 2008 г. № 1694-ОД «О бюджетном процессе в Волгоградской области»
 29. Закон Волгоградской области «О бюджете Волгоградской области» (на очередной финансовый год и плановый период)
 30. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» // СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.
 31. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» // Собрание законодательства РФ. 2004. № 25. Ст. 2561.
 32. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу»// Собрание законодательства РФ. 2004. № 26. Ст. 2676.
 33. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.
 34. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе»// Собрание законодательства РФ. 2004. № 40. Ст. 3961.
 35. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> -
3. Официальный сайт Государственной Думы РФ - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: duma.gov.ru
4. Официальный сайт Совета Федерации - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: council.gov.ru
5. Официальный сайт Счетной палаты РФ - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ach.gov.ru
6. Официальный сайт ЦБ РФ: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru
7. Официальный сайт Правительства РФ - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [правительство.рф](http://pravительство.рф)
8. Официальный сайт Министерства финансов РФ - minfin.ru
9. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nalog.ru
10. Официальный сайт Федерального Казначейства (Казначейства России) - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: goskazna.ru
11. Официальный сайт Пенсионного фонда России - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: pfrf.ru
12. Официальный сайт Федерального Фонда обязательного медицинского страхования - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: ffoms.ru
13. Официальный сайт Фонда социального страхования - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: fss.ru
14. Официальный сайт Комитета финансов Волгоградской области - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: volgafin.volganet.ru

15. Официальный сайт Губернатора и Администрации Волгоградской области - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: volganet.ru
16. Официальный сайт Управления Федерального Казначейства по Волгоградской области - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: volgograd.roskazna.ru
17. Официальный сайт Волгоградского регионального отделения Фонда социального страхования - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: volgrofss.ru
18. Официальный сайт Контрольно-счетной палаты Волгоградской области - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ksp34.ru/>
19. Официальный сайт Контрольно-счетной палаты Волгограда - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kspvolg.ru/>

7.5. Иные источники

нет

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Юридический факультет

Кафедра теории права и государственно-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 23.09.2021 г.

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

Правоприменительная деятельность

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.О.24 «Финансовое право»

(код и наименование дисциплины)

40.03.01 Юриспруденция

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2022 г.

Волгоград, 2021 г.

1. Вопросы к экзамену

Типовые вопросы к экзамену по дисциплине «Финансовое право»

1. Понятие и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовая система Российской Федерации: понятие и элементы.
2. Финансовая система муниципального образования как объект финансово-правового регулирования.
3. Органы управления публичными финансами.
4. Понятие, предмет, метод финансового права.
5. Источники финансового права.
6. Система финансового права Российской Федерации.
7. Финансово-правовые нормы: общая характеристика.
8. Финансовые правоотношения, их особенности и виды.
9. Принципы финансового права.
10. Понятие и значение финансового контроля.
11. Виды и методы финансового контроля.
12. Особенности аудиторского финансового контроля.
13. Финансовый контроль, осуществляемый Счётной палатой РФ.
14. Финансовый контроль, осуществляемый Центральным Банком РФ.
15. Финансовый контроль, осуществляемый федеральными органами исполнительной власти РФ.
16. Муниципальный финансовый контроль (на примере г. Волгограда).
17. Понятие и источники бюджетного права.
18. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.
19. Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, элементы.
20. Состав доходов бюджетов.
21. Состав расходов бюджетов.
22. Правовое регулирование межбюджетных отношений.
23. Местный бюджет как одна из финансовых основ местного самоуправления.
24. Сбалансированность бюджетов как основное условие финансово-бюджетной деятельности.
25. Бюджетный федерализм.
26. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.
27. Правовой режим целевых бюджетных фондов.
28. Особенности и виды внебюджетных фондов.
29. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии.
30. Участники бюджетного процесса, их полномочия.
31. Порядок составления проекта федерального бюджета. Особенности стадии составления проекта бюджета на региональном и муниципальном уровнях.
32. Порядок рассмотрения и утверждения федерального бюджета. Особенности стадии рассмотрения и утверждения бюджета на региональном и муниципальном уровнях.
33. Исполнение бюджета.
34. Отчёт об исполнении бюджета.
35. Особенности бюджетного контроля в Российской Федерации и его правовое регулирование.
36. Понятие и значение государственного (муниципального) кредита.
37. Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств.
38. Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.
39. Правовое регулирование государственных внешних заимствований.

40. Налоговое право Российской Федерации и его источники.
41. Правовой режим управления государственными доходами.
42. Понятие, система, принципы государственных и муниципальных расходов.
43. Правовое регулирование бюджетных ассигнований.
44. Понятие и правовые формы осуществления инвестиционной деятельности.
45. Понятие, классификация и значение инвестиций.
46. Понятие, предмет и метод инвестиционного права.
47. Понятие и особенности инвестиционных правоотношений.
48. Государственное регулирование инвестиционной деятельности на территории Российской Федерации.
49. Общая характеристика страхования и организации страхового дела.
50. Государственное регулирование и надзор в области страхования.
51. Государственное регулирование банковской деятельности.
52. Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями.
53. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности
54. Денежная система Российской Федерации, её основные элементы.
55. Правовое регулирование наличного денежного обращения в Российской Федерации.
56. Правовое регулирование расчётных отношений, возникающих их финансово-правовых обязательств.
57. Правила ведения кассовых операций.
58. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.
59. Основные направления валютного регулирования.
60. Правовое регулирование валютного контроля.

**2. Тестовые материалы (не менее 30, в тесте 4 варианта ответов)
Тест по дисциплине «Финансовое право»**

1. Основным методом аккумуляции денежных средств является:

- а) налоговый;
- б) неналоговый;
- в) эмиссия государственных ценных бумаг;
- г) приватизация государственного и муниципального имущества

2. Финансовые правоотношения не возникают между:

- а) органами, осуществляющими финансовую деятельность государства;
- б) физическими лицами;
- в) органом, осуществляющим финансовую деятельность государства, и гражданином;
- г) органом местного самоуправления и муниципальной больницей.

3. Какие нижеперечисленные структуры, регулирующие финансовые отношения, относятся к органам общей компетенции: 1) Правительство РФ; 2) Президент РФ; 3) Центральный Банк России; 4) Федеральное собрание РФ; 5) Счетная палата РФ.

- а) 1, 2, 4;
- б) 1, 2, 3, 4;
- в) 1, 2, 3;
- г) 1, 2, 5.

4. Финансовые отношения возникают между:

- а) Между субъектами федерации по поводу распределение финансовых ресурсов страны;
- б) Между участниками сделки по продаже недвижимости;

- в) Между наследниками имущества;
- г) Между предприятиями - акционерами одной компании;

5. В финансовых правоотношениях, возникающих в связи с функционированием соответствующего звена финансовой системы, выделяются:

- а) Правоотношения в области финансового контроля и правоотношения между предприятиями и министерствами;
- б) Правоотношения в области валютного регулирования и правоотношения между финансовыми органами и гражданами;
- в) Правоотношения в области государственных расходов и правоотношения в области кредита;
- г) Налоговые правоотношения и правоотношения между самими финансовыми органами.

6. Определите статус Федерального казначейства РФ:

- а) Это подразделение Министерства финансов РФ;
- б) Это самостоятельный орган, подчиняющийся Министерству финансов РФ;
- в) Это самостоятельный орган Правительства РФ;
- г) Это самостоятельный орган при Федеральном собрании РФ.

7. Кому подотчетна Счетная палата РФ:

- а) Президенту РФ;
- б) Правительству РФ;
- в) Федеральному собранию РФ;
- г) Только Совету Федерации РФ;

8. Какой орган государства осуществляет контроль и надзор в сфере финансовых рынков:

- а) Счетная палата РФ;
- б) Федеральная служба по финансовым рынкам;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Центральный Банк РФ.

9. Определите статус и задачи Министерства финансов РФ:

- а) Это орган общей компетенции, обязанный определять стратегию государства в финансовой сфере;
- б) Это орган специальной компетенции, обязанный разрабатывать и реализовывать единую финансовую политику страны;
- в) Это орган федерального правительства, обязанный управлять федеральным имуществом, контролировать поступление всех доходов федерального бюджета, а также осуществление всех расходов бюджетной системы;
- г) Это орган специальной компетенции, имеющий право руководить другими государственными органами исполнительной власти в части направлений расходования ими бюджетных средств.

10. Контроль за производством и оборотом табачной продукции возложен на:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Федеральную налоговую службу РФ;
- в) Контрольно-ревизионное управление
- г) Министерство экономического развития РФ.

11. По степени обязательности финансовый контроль бывает:

- а) документальный и фактический;
- б) обязательный и добровольный;
- в) первоначальный и согласованный;
- г) внутренний и внешний.

12. Основным методом финансового контроля является:

- а) анализ;
- б) проверка;

- в) встречная проверка;
- г) ревизия.

13. Высшим органом финансового контроля в РФ является:

- а) Министерство финансов;
- б) Федеральная служба бюджетно-финансового надзора;
- в) Счетная палата РФ;
- г) Федеральное казначейство.

14. Что из перечисленного ниже относится к методам финансового контроля?

- а) Гласность, самостоятельность, федерализм;
- б) Образование, распределение и использование денежных средств;
- в) Ревизии, наблюдения, проверки, обследования, анализ;
- г) Ведомственный, государственный, независимый контроль.

15. Лимиты бюджетных обязательств прекращают своё действие:

- а) 31 декабря;
- б) 28 декабря;
- в) 25 декабря.
- г) 1 января следующего года.

16. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления - это:

- а) бюджетный процесс;
- б) бюджетная система;
- в) бюджет;
- г) межбюджетные трансферты.

17. В какой форме утверждается отчёт об исполнении федерального бюджета:

- а) Постановления Правительства РФ;
- б) Приказа Министерства финансов РФ;
- в) федерального закона;
- г) указа Президента РФ.

18. Какой орган составляет отчёт об исполнении федерального бюджета:

- а) Счетная палата РФ;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Правительство РФ.

19. Какой орган непосредственно составляет проект федерального бюджета:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Счетная палата РФ;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Правительство РФ.

20. Как называется свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории:

- а) консолидированный бюджет;
- б) чрезвычайный бюджет;
- в) минимальный бюджет;
- г) бюджет государственного внебюджетного фонда.

21. Бюджетное устройство включает в себя:

- а) два уровня бюджета;
- б) три уровня бюджета;
- в) один уровень бюджета;
- г) четыре уровня бюджета.

22. Что относится к налоговым доходам бюджетов:

- а) предусмотренные бюджетным и налоговым законодательством налоги, сборы и все штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства;
- б) федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством;
- в) только одни налоги;
- г) только налоги и сборы, установленные налоговым законодательством

23. Дайте определение профицита бюджета:

- а) Это превышение расходов над доходами бюджета;
- б) Это те доходы, которые предназначены для передачи государственным внебюджетным фондам в течение текущего финансового года;
- в) Это превышение доходов бюджета над его расходами;
- г) Это те доходы, которые получены дополнительно к утвержденному плану государственными предприятиями

24. Бюджетная система РФ включает в себя:

- а) бюджет РФ, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты;
- б) бюджет РФ, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты и внебюджетные фонды;
- в) бюджет РФ и федеральные государственные внебюджетные фонды, бюджеты субъектов РФ и государственные внебюджетные фонды субъектов РФ, местные бюджеты;
- г) бюджет РФ и федеральные государственные внебюджетные фонды, бюджеты субъектов РФ и государственные внебюджетные фонды субъектов РФ, местные бюджеты и местные внебюджетные фонды.

25. Бюджетный кодекс РФ вступил в силу

- а) 01.01.2001 г.;
- б) 01.01.2000 г.;
- в) 01.01.1999 г.;
- г) 31.07.1998 г.

26. Межбюджетные трансферты – это:

- а) дотации, субвенции и субсидии;
- б) средства одного бюджета бюджетной системы РФ, передаваемые другому бюджету бюджетной системы РФ;
- в) средства Фонда финансовой поддержки субъектов РФ;
- г) бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению.

27. Бюджетное устройство государства определяется:

- а) принципами бюджетной системы;
- б) государственным устройством страны;
- в) исходя из построения бюджетной системы государства;
- г) количеством субъектов РФ.

28. Группировка заемных средств, привлекаемых РФ для покрытия дефицита бюджета, является:

- а) классификацией источников финансирования дефицита;
- б) классификацией источников кредитования дефицита;
- в) классификацией расходов бюджета.
- г) Классификацией заемных средств.

29. Дайте определение государственного внутреннего долга.

- а) это совокупность всех видов долговых обязательств бюджета одного уровня перед бюджетами другого уровня;
- б) это обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации;
- в) это обязательства хозяйствующих субъектов различных форм собственности перед государством;
- г) это совокупность долговых обязательств Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, иностранными государствами,

международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований Российской Федерации, выраженных в валюте Российской Федерации.

30. Государственный внешний долг - это:

- а) это совокупность всех видов долговых обязательств бюджета одного уровня перед бюджетами другого уровня;
- б) это совокупность долговых обязательств Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований Российской Федерации, выраженных в иностранной валюте;
- в) это обязательства, возникающие в иностранной валюте;
- г) это обязательства хозяйствующих субъектов различных форм собственности перед государством, выраженные в иностранной валюте.

31. Каким нормативным актом устанавливаются, изменяются или отменяются федеральные налоги и сборы:

- а) Налоговым кодексом РФ;
- б) Специальными федеральными законами о бюджете на очередной год;
- в) Постановлениями Правительства РФ;
- г) Федеральным конституционным законом об устройстве налоговой системы.

32. Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с:

- а) Налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах.
- б) Налоговым кодексом РФ;
- в) Специальными федеральными законами о бюджете на очередной год;
- г) Законами субъектов РФ;

33. Местные налоги и сборы вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с:

- а) Налоговым кодексом РФ;
- б) Законами субъектов РФ;
- в) Нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;
- г) Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах.

- д) Нормативными правовыми актами муниципальных образований.

34. К федеральным налогам относится: 1) налог на доходы физических лиц; 2) налог на имущество организаций; 3) транспортный налог; 4) налог на имущество физических лиц; 5) налог на добычу полезных ископаемых:

- а) 1, 4, 5;
- б) 1, 5;
- в) 2, 3, 4;
- г) 1, 3.

35. К местным налогам относится: 1) земельный налог; 2) налог на имущество организаций; 3) транспортный налог; 4) налог на имущество физических лиц; 5) налог на добычу полезных ископаемых:

- а) 1, 4, 5;
- б) 2, 3, 4;
- в) 1, 4;

г) 1, 3.

36. Понятие «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж» относится к понятию:

- а) налога;
- б) сбора;
- в) государственной пошлины;
- г) таможенной пошлины.

37. Средства самообложения граждан относятся к:

- а) налоговым доходам;
- б) неналоговым доходам;
- в) межбюджетным трансфертам;
- г) их статус не регулируется законодательством.

38. Управление государственным долгом субъекта Российской Федерации осуществляется:

- а) высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации;
- б) высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации по согласованию с Правительством РФ;
- в) высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации либо финансовым органом субъекта Российской Федерации в соответствии с законом субъекта Российской Федерации;
- г) финансовым органом субъекта Российской Федерации в соответствии с законом субъекта Российской Федерации

39. Государственный кредит бывает:

- а) Юридическим и физическим;
- б) Федеральным и местным;
- в) Прямым и косвенным;
- г) Внутренним и внешним;
- д) Прямым и обратным.

40. В сфере международных финансовых отношений государство выступает в роли:

- а) Заемщика;
- б) Кредитора;
- в) Эмитента;
- г) Заемщика и кредитора;
- д) Вкладчика.

41. Какой орган государства наделен правом надзора за банковской деятельностью:

- а) Банк России;
- б) Счетная палата РФ;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Федеральное Собрание РФ;
- д) Государственная Дума РФ

42. В банковскую систему РФ входят: 1) кредитные организации; 2) иностранные банки; 3) банковские группы; 4) союзы и ассоциации кредитных организаций:

- а) 1, 2, 3, 4,;
- б) 1, 2, 3;
- в) 1, 2,;
- г) 1.

43. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции называется:

- а) банк;
- б) кредитная организация;
- в) небанковская кредитная организация;
- г) банковская группа.

44. Какой орган государства наделен правом осуществлять эмиссию наличных денег:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Президент РФ.

45. Определите предельный размер наличной денежной суммы, которую юридические лица, вправе передавать другим юридическим лицам в качестве платежа:

- а) 100 тыс. рублей;
- б) 10 тыс. рублей;
- в) 50 тыс. рублей;
- г) До 100 тысяч рублей, если получено согласие банка, в котором открыт счет.

46. К компетенции какого уровня власти Конституция РФ относит валютное регулирование:

- а) к исключительной компетенции РФ;
- б) к совместной компетенции РФ и субъектов Российской Федерации;
- в) к компетенции субъектов Российской Федерации.

47. Уполномоченные банки – это:

- а) банки, аккредитованные при МВФ;
- б) банки, имеющие лицензию на совершение валютных операций;
- в) отделения Сбербанка России;
- г) кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

48. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предусматривает следующий перечень органов валютного контроля:

- а) Правительство РФ и ЦБ РФ;
- б) ЦБ РФ и уполномоченный Правительством РФ орган исполнительной власти;
- в) Правительство РФ, ЦБ РФ и Росфиннадзор.

49. В соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" инвестор имеет право:

- а) осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами;
- б) владение, пользование и распоряжение объектами капитальных вложений и результатами осуществленных капитальных вложений;
- в) осуществление контроля за целевым использованием средств, направляемых на капитальные вложения;
- г) все варианты ответов верны.

50. Субъектами инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, являются

- а) инвесторы;
- б) заказчики;
- в) подрядчики;

- г) пользователи объектов капитальных вложений;
- д) все перечисленное.

КЛЮЧИ:

1-а; 2-б; 3-а; 4-а; 5-в; 6-б; 7-в; 8-г; 9-б; 10-б; 11-б; 12-г; 13-в; 14-в; 15-а; 16-в; 17-в; 18-б; 19-а; 20-а; 21-б; 22-б; 23-а; 24-в; 25-б; 26-б; 27-б; 28-а; 29-г; 30-б; 31-а; 32-а; 33-г; 34-б; 35-в; 36-а; 37-б; 38-в; 39-г; 40-г; 41-а; 42-в; 43-б; 44-в; 45-а; 46-а; 47-г; 48-а; 49-г; 50-д.

3. Открытые задания (не менее 30)

3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами.

нет

3.2. Практические задания (задачи)

1. Какие нижеуказанные доходы являются собственными доходами бюджетов субъектов Российской Федерации:

- 1) Дотации из федерального бюджета;
- 2) денежные поступления от продажи государственного имущества, находящегося в собственности субъекта Российской Федерации;
- 3) часть налога на прибыль организации;
- 4) часть налога на доходы физических лиц

Ответ обоснуйте по каждому виду доходов.

2. Дайте определение понятию: дотация, субсидия, субвенция.

Найдите их сходство и различие между собой.

3. В контрольной работе к органам, осуществляющим непосредственное руководство финансами в Российской Федерации, студент Иванов отнёс: Правительство Российской Федерации, Федеральную таможенную службу, Федеральную службу финансово-бюджетного надзора, районные налоговые инспекции, Финансовые управления субъектов Федерации, финансовые управления военных округов, контрольный орган муниципального образования, правительства и администрации субъектов федерации, финансовые отделы государственных предприятий и учреждений, Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, бухгалтерии коммерческих организаций. Проанализируйте ответ Иванова. Каково ваше мнение по данному вопросу?

4. Сидоров совершил следующие действия: заключил договор страхования имущества с частной страховой компанией и уплатил по этому договору страховой взнос; заключил договор автострахования (ответственности автовладельца) с государственной страховой компанией и уплатил страховой взнос; уплатил взнос по обязательному пенсионному страхованию с зачислением сумм на счет Пенсионного фонда РФ. Какие фонды денежных средств (централизованные или децентрализованные) будут сформированы в указанных ситуациях?

5. По окончании службы в Вооружённых Силах РФ гражданин Михайлов создал и зарегистрировал ООО «Успех». Через 4 дня он встал на учёт в налоговую инспекцию г. Ирбита. Для занятия предпринимательской деятельностью, он взял кредит в банке «Уралхим» в размере 2 млн.руб. под покупку оборудования по производству молочной продукции. На основании договора с продавцом оборудования и по поручению Михайлова банк перевел денежные средства в валюту и оплатил счета за оборудование.полученное оборудование Михайлов застраховал в страховой компании «Росно» уплатив до этого таможенный сбор и налог на имущество. На основании каких юридических фактов, с какими субъектами и в какие по юридической природе отношения вступал Михайлов?

6. Установите соответствие нормы права способу правового регулирования:

Норма права	Способ правового регулирования
«Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы» (ст. 57 Конституции РФ).	дозволение
«Налогоплательщики имеют право... использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах» (подп. 3 п. 1 ст. 21 НК РФ).	поощрение
«В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и передачи его в согласительную комиссию в течение 10 дней указанная комиссия разрабатывает вариант основных характеристик федерального бюджета, согласовывая указанные характеристики с внесенными на рассмотрение Государственной Думы законопроектами о внесении изменений и дополнений в законодательные акты о налогах и сборах и проектом программы государственных внешних заимствований Российской Федерации в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета» (п. 1 ст. 203 БК РФ).»	рекомендация
«Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается» (п. 4 ст. 82 БК РФ).	обязывание
«При определении размера налоговой базы... налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов: 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, — в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде (подп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ).	запрет
«Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации не принимать в 2005 году решения, приводящие к увеличению численности государственных служащих и работников учреждений и организаций бюджетной сферы» (п. 2 ст. 35 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2005 год»).	согласование

7. Гражданину Иванову был изменен срок уплаты налога в форме отсрочки платежа на два года. Укажите все элементы возникшего правоотношения.

8. Субъект Российской Федерации обратился в Минфин России с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета. Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту Российской Федерации может быть отказано в выделении финансовой помощи.

9. В Федеральном законе «О федеральном бюджете» предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет перераспределяться и передаваться бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам. Какие доходы и в каких пропорциях могут быть перераспределены? Найдите в законодательстве нормы, подтверждающие ваш ответ.

10. Субъектом Российской Федерации были получены из федерального бюджета денежные средства в виде дотаций. Эти средства были зачислены в доходы бюджета субъекта Российской Федерации для покрытия определенных целевых расходов. Правомерны ли действия органов власти субъекта Российской Федерации?

11. Средства, полученные муниципальным образованием в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также штрафные санкции за нарушение налогового законодательства, были учтены как неналоговые доходы местного бюджета. Правомерны ли действия органов местного самоуправления? Обоснуйте ваш ответ на основании норм законодательных актов.

12. Какие из нижеперечисленных бюджетных полномочий относятся к полномочиям органов государственной власти Российской Федерации, какие — к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ, а какие — к полномочиям органов местного самоуправления;

а) установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований;

б) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;

в) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

г) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;

д) установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;

е) установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

ж) установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

з) управление федеральной собственностью в виде акций, облигаций и иных ценных бумаг;

и) установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

к) установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;

л) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

м) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта РФ;

н) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;

о) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

п) установление порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения;

р) дальнейшая детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части целевых статей и видов расходов;

с) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов?

13. По результатам проверки Счётной палатой Российской Федерации Фонда социального страхования было выявлено, что Фонд для хранения аккумулированных денежных средств открыл счета в ряде коммерческих банков. Правомерны ли действия Фонда социального страхования? Каким образом и где хранятся денежные средства Фонда социального страхования РФ?

14. Бюджет Пенсионного фонда РФ на 2018 год был утверждён Государственной Думой 8 августа 2017 года. Были ли нарушены нормы законодательства?

15. Бюджетное учреждение получило извещение о приостановлении операций по лицевому счёту получателя бюджетных средств, открытому в органе Федерального казначейства, в связи с непредставлением платежного поручения на оплату исполнительного листа о взыскании с данного учреждения денежных средств. Правомерны ли действия органа Федерального казначейства?

16. Укажите, на каких стадиях бюджетного процесса реализуют свои полномочия перечисленные участники бюджетного процесса: администраторы поступлений в бюджет; представительные органы государственной власти и местного самоуправления; глава государства; Банк России; Федеральное казначейство; Счётная палата; главные распорядители бюджетных средств; Министерство финансов; получатель бюджетных средств.

17. Назовите нормативные акты, регламентирующие основные направления бюджетной политики РФ на текущий год. Проведите анализ данных документов по следующим направлениям:

а) отражение основных направлений современной бюджетной политики;

б) соответствие положений указанных документов друг другу и общим нормативным актам;

в) необходимость отражения актуальных бюджетных проблем, не рассмотренных в данных нормативных актах.

18. Администрация города Волжского установила льготу по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль организаций и налогу на имущество физических лиц? Дайте правовую оценку ситуации. Правомерны ли действия администрации?

19. Законодательные органы субъектов Российской Федерации установили новый региональный налог на рекламу. Правомерны ли эти действия? Ответ обоснуйте.

20. Гражданин Иванов, являясь резидентом Российской Федерации, отправляясь за границу на отдых, взял 2500 дол. США. При прохождении таможенного контроля сотрудник таможенной службы потребовал от Иванова таможенную декларацию. Правомерны ли требования сотрудника таможенной службы и в каких случаях вывозимая иностранная валюта подлежит декларированию? Как следовало бы решить задачу, если бы Иванов надумал вывезти 12 тыс. дол. США?

21. Российская строительная компания выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция

строительной компании обратилась в банк, где открыт счет фирмы, с просьбой перевести причитающиеся денежные средства на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях. Может ли быть обжаловано действие банка?

22. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. О-е отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение 6 месяцев, только на строго определённую сумму при обязательном проведении экспертизы. Дайте правовую оценку действиям О-о отделения ЦБ РФ.

23. При проверке налоговым органом кафе «Орфей» оказалось, что в проверяемом кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах. Укажите, какие санкции должны быть применены к ООО «Орфей»?

24. Кассиром на контрольной закупке, проводимой ФНС РФ, при расчете с покупателем не был выдан кассовый чек. В соответствии с действующим законодательством индивидуальный предприниматель Сидоров, владелец данного торгового павильона, был привлечен к административной ответственности по ст. 14.5 КоАП РФ. Однако Сидоров отказался оплачивать штраф, указав в своем заявлении налоговым органам, что правонарушение совершено не им, а кассиром. Выскажите своё мнение о возможном решении данной ситуации.

25. Российская Федерация приняла решение о предоставлении государственных гарантий ряду субъектов Российской Федерации, а также муниципальных образований. Определите порядок предоставления государственных гарантий. Назовите требования законодательства Российской Федерации к муниципальным гарантиям. На основании федерального закона о федеральном бюджете на соответствующий год определите объемы и виды гарантий на соответствующий год.

26. Страховая организация, успешно действующая на рынке страховых услуг, стала периодически предоставлять по просьбе клиентов банковские гарантии и обратилась в Центральный банк РФ с запросом о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Какой ответ на основании действующего законодательства должен дать Центральный банк РФ?

27. Один из коммерческих банков, развивая потребительское кредитование для граждан, решил сделать более доступным и удобным для заемщиков такой вид банковского продукта, как «Автокредитование», в связи с чем было поручено юридическому отделу банка проработать вопрос получения банком лицензии на такой вид деятельности, как страхование транспортных средств, приобретаемых на денежные средства, полученные по кредиту банка.

Какое заключение следует подготовить юридической службе банка, основываясь на требованиях Федерального закона (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» и Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4051-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»?

28. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принял на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключённый договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

29. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчётную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьёзную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

30. В отношении кредитной организации «Деньги в долг» Центральным банком РФ на основании решения руководителя комитета банковского надзора Центрального банка РФ была проведена повторная проверка. Правомерны ли данные действия?

31. За нарушения обязательных нормативов территориальное учреждение Банка России наложило на кредитную организацию штраф в размере и порядке, установленном ст.74 Федерального закона «О Центральном Банке РФ». Кредитная организация обжаловала предписание о наложении штрафа в арбитражный суд, аргументировав свою позицию тем, что подлежит применению ст.15.26 КоАП РФ. Выскажите своё мнение о возможном решении суда.