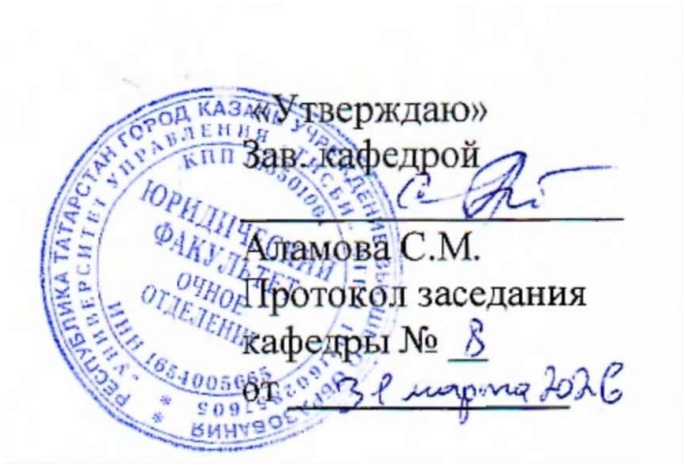
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра гражданского и предпринимательского права



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины: Финансовое право

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация подготовки: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Год набора: 2023, 2024, 2025, 2026

Составитель: к.ю.н., доц. Бадамшин С.К.

Казань

Содержание

1. Цели и задачи учебной дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Требования к результатам освоения дисциплины
4. Структура и содержание дисциплины
4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций
4.2 Содержание дисциплины по темам (разделам)
4.3 Планы практических и семинарских занятий
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
5.1.Методические рекомендации самостоятельной работы студентов
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины
8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические рекомендации для обучающихся
Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации

.

1. Цели и задачи учебной дисциплины

В условиях перехода к рыночным отношениям в экономике важным фактором ее развития является активное использование механизма финансов. Приведение в действие этого механизма осуществляется с помощью норм финансового права. Под воздействием норм финансового права находится бюджетная система, бюджетное устройство РФ, бюджетный процесс, формирование и использование внебюджетных фондов, налогообложение организаций и граждан.

Финансовое право призвано содействовать развитию рыночной экономики, ее государственному регулированию, исходя из общего-сударственных задач. Изучение финансового права вооружает студентов знанием финансовой политики государства, прививает профессиональные навыки.

Целью изучения дисциплины «Финансовое право» является приобретение студентами знаний и навыков, связанных с вопросами правового регулирования финансовой деятельности государства и местного самоуправления.

Задачи изучения дисциплины:

– усвоение правового понятийного аппарата, предусмотренного финансовым законодательством;

– формирование представления о месте и роли норм финансового права в системе российского права;

– ознакомление с содержанием норм финансового права и практикой их применения;

– развитие навыков работы с нормативными правовыми актами, регулирующими финансовую сферу;

– выработка способностей к теоретическому анализу финансово-правовых ситуаций;

– формирование способностей к юридически грамотным решениям и действиям, в условиях функционирования финансовой системы Российской Федерации;

– развитие навыков самостоятельной работы с учебными пособиями, научной литературой, материалами судебной практики.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана специалитета по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и находится во взаимосвязи с другими дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

Гражданское право

Предпринимательское право

Финансовое право

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Налоговый и финансовый контроль

Уголовное право

Уголовный процесс

До начала изучения дисциплины «Финансовое право» у студента должны быть сформированы компоненты компетенций, полученные в результате изучения дисциплин Предпринимательское право, Трудовое право, Гражданское право.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Финансовое право» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»:

ПК-5. Способен применять специальные познания в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты:

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
Компетенция ПК-5	
ПК-5.ПК-5.1. Анализирует и оценивает юридические факты в интересах выявления угроз экономической безопасности	З.9 знает правовые нормы, определяющие нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов У.9 умеет выявлять нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов В.8 владеет навыками пресечения нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов хозяйствующих субъектов
ПК-5.ПК-5.2. Применяет нормативные правовые акты и законодательство в сфере экономической безопасности	З.19 знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов государственного управления У.21 умеет давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно составлять и оформлять процессуальную и служебную документацию В.19 владеет навыками анализа и применения нормативно-правовых актов при отражении результатов профессиональной деятельности

Этапы формирования выбранных компетенций (или их частей - ЗУВов) можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

4.Структура и содержание дисциплины.
4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка

Общая трудоемкость дисциплины по очному, заочному обучению составляет 3 зачетные единицы (108 академических часа). Форма итогового контроля: зачет

Модульно-тематический план для студентов очной формы обучения

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		ССРС	Всего часов	Индикаторы компетенции
	Лекц.	прак.			
Модуль 1: «Общая часть финансового права. Бюджетное право»					
Тема 1: Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	2	2	3	5	ПК-5. ПК-5.1. У-9 З-9 В-8
Тема 2: Предмет и система финансового права	-	2	10	4	
Тема 3: Субъекты финансового права	2	1	3	5	

Тема4: Финансовый контроль	-	2	3	4	
Тема 5: Бюджетное право	-	2	3	4	
Тема 6: Бюджетное регулирование	-	-	3	3	
Тема 7: Бюджетный процесс	1	2	3	10	
Всего	3	6	26	35	
Модуль 2 «Правовое регулирование государственных доходов. Правовое регулирование государственного кредита, страховой деятельности, банковского кредитования и государственных расходов.					
Тема 8: Правовое регулирование государственных доходов.	2	2	4	6	ПК-5. ПК-5.2. З-19 У-21 В.19
Тема 9: Налоговая система	2	2	4	7	
Тема 10: Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита	-	2	4	5	
Тема 11: Правовое регулирование страхования	2	2	3	8	
Тема 12: Правовые основы банковского кредитования	-	2	4	6	
Тема 13: Правовое регулирование государственных расходов	1	3	4	6	
Всего	4	8	26	38	
Модуль 3 Правовое регулирование денежного обращения. Правовые основы расчетов. Валютное регулирование и валютный контроль					
Тема 14: Правовое регулирование денежного обращения	1	2	4	11	ПК-5. ПК-5.2. З-19 У-21 В.19
Тема 15:Правовые основы расчетов	1	2	8	11	
Тема 16. Валютное регулирование и валютный контроль	1	2	10	13	

Всего	3	6	26	35	
Подготовка к зачету			18	18	
Итого	15	30	63	108	

Модульно-тематический план для студентов заочной формы обучения

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		СРС	Всего часов	индикаторы компитенции
	Лекц.	прак.			
Модуль 1: «Общая часть финансового права. Бюджетное право»					
Тема 1: Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	-	1	4	5	ПК-5. ПК-5.1. У-9 З-9 В-8
Тема 2: Предмет и система финансового права	-	-	6	6	
Тема 3: Субъекты финансового права	1	-	4	5	
Тема4: Финансовый контроль	-	-	4	4	
Тема 5: Бюджетное право	-	1	6	7	
Тема 6: Бюджетное регулирование	-	-	4	4	
Тема 7: Бюджетный процесс	1	-	4	5	
Всего	2	2	32	36	
Модуль 2 «Правовое регулирование государственных доходов. Правовое регулирование государственного кредита, страховой деятельности, банковского кредитования и государственных расходов.					
Тема 8: Правовое регулирование государственных доходов.	-		6	7	
Тема 9: Налоговая система	1		6	7	
Тема 10: Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита	-		6	6	

Тема 11: Правовое регулирование страхования	1	-	4	5	
Тема 12: Правовые основы банковского кредитования	-	-	6	6	
Тема 13: Правовое регулирование государственных расходов	-	1	4	5	
Всего	2	2	32	36	
Модуль 3 Правовое регулирование денежного обращения. Правовые основы расчетов. Валютное регулирование и валютный контроль					
Тема 14: Правовое регулирование денежного обращения	1	1	10	13	ПК-5. ПК-5.1. У-9 З-9 В-8 ПК-5. ПК-5.2. З-19 У-21 В.19
Тема 15:Правовые основы расчетов	1	-	12	15	
Тема 16. Валютное регулирование и валютный контроль	-	1	10	12	
Всего	2	2	32	36	
Подготовка к зачету			18	18	
Итого	6	6	96	108	

Пояснительная записка
с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 3-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 включает в себя семь учебных тем, по завершению изучения которых студенты получат следующие образовательные результаты:

знает правовые нормы, определяющие нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов ПК-5.1.З-9.

- умеет выявлять нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов ПК-5.ПК-5.1. У.9
- владеет навыками пресечения нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов хозяйствующих субъектов. ПК-5.ПК-5.1. В.8

По итогам модуля защита рефератов

Модуль 2 включает в себя шесть учебных тем, по завершению изучения которых студенты получат следующие образовательные результаты: ПК-24 З-1 У-1, ПСК-3 З-3, У-3.

- знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов государственного управления. ПК-5.ПК-5.2. З.19
- 21 умеет давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно составлять и оформлять процессуальную и служебную документацию. ПК-5.ПК-5.2. У.
- владеет навыками анализа и применения нормативно-правовых актов при отражении результатов профессиональной деятельности. ПК-5.ПК-5.2. В.19

По итогам модуля, тестирование контрольная работа.

Модуль 3 включает в себя три учебные темы, по завершению изучения которых студенты получат следующие образовательные результаты: ПК-5. ПК-5.1.У-9. З-9. В-8. ПК-5.

- знает правовые нормы, определяющие нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов ПК-5.1.З-9.
- умеет выявлять нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов ПК-5.ПК-5.1. У.9
- владеет навыками пресечения нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов хозяйствующих субъектов. ПК-5.ПК-5.1. В.8

ПК-5.2. З-19. У-21. В.19.

- знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов государственного управления. ПК-5.ПК-5.2. З.19
- 21 умеет давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно составлять и оформлять процессуальную и служебную документацию. ПК-5.ПК-5.2. У.
- владеет навыками анализа и применения нормативно-правовых актов при отражении результатов профессиональной деятельности. ПК-5.ПК-5.2. В.19

По итогам модуля контрольная работа.

По итогам изучения дисциплины проводится зачет.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Модуль 1:

Тема 1. Понятие финансов и финансовой деятельности

Понятие финансов.

Понятие финансовой деятельности. Финансовая система РФ, её состав. Единство финансовой системы РФ.

Функции финансовой деятельности, принципы, методы её осуществления.

Тема 2. Понятие, предмет, система финансового права Источники финансового права

Понятие финансового права.

Финансовое право как правовая отрасль, учебная дисциплина и наука.

Место финансового права в единой системе российского права.

Предмет и методы финансового права.

Система финансового права.

Финансовые правоотношения. Классификация финансовых правоотношений.

Источники финансового права. Финансовые акты РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Тема 3. Субъекты финансового права

Понятие субъекта финансового права. Правосубъектность участников финансовых правоотношений.

Виды субъектов финансового права: государственные и муниципальные образования, коллективные образования, индивидуальные субъекты.

Суверенные права РФ в области финансовой деятельности.

Властные полномочия муниципальных образований.

Коллективные образований с властными полномочиями: органы государственной власти, Центральный Банк РФ. Коммерческие банки. Иные коллективные образования: организации, предприятия, учреждения как налогоплательщики и получатели бюджетных средств.

Индивидуальные субъекты как участники налоговых правоотношений.

Тема 4. Финансовый контроль

Понятия финансового контроля, его принципы и задачи. Роль финансового контроля в социально – экономических преобразованиях государства.

Содержание финансового контроля. Виды финансового контроля и органы его. Государственный контроль, ведомственный контроль. Аудиторский контроль. Предварительный, текущий, последующий контроль.

Финансовый контроль представительных органов. Полномочия

Счетной Палаты РФ.

Финансовый контроль органов исполнительной власти. Полномочия Правительства РФ, Министерства финансов.

Методы финансового контроля.

Тема 5. Бюджетное право. Бюджетная система и бюджетное устройство

Понятие бюджета, его значение. Понятие бюджетного права. Бюджетное устройство РФ. Бюджетная система РФ, её структура. Государственные бюджеты: федеральный и региональные. Местные бюджеты.

Правовой режим целевых денежных фондов. Их виды, порядок формирования и использования.

Принципы бюджетной системы.

Бюджетная классификация.

Тема 6. Бюджетное регулирование

Бюджетное регулирование и межбюджетные отношения. Распределение доходов в бюджетной системе. Межбюджетные трасферты.

Распределение бюджетных доходов. Секвестр. Виды расходов.

Тема 7. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса, его значение. Бюджетный кодекс РФ и его значение для бюджетного процесса.

Участники бюджетного процесса.

Стадии бюджетного процесса.

Модуль 2:

Тема 8. Правовое регулирование государственных доходов

Система государственных доходов.

Понятие и виды государственных доходов. Их классификация.

Налоговые и неналоговые доходы. Понятие и значение неналоговых доходов. Правовой режим неналоговых доходов.

Виды неналоговых доходов.

Тема 9. Налоговое право

Понятие налога и налогового права. Источники налогового права.

Значение и функции налога.

Установление налога, элементы налога.

Налоговая система Российской Федерации.

Федеральные, региональные, местные налоги. Прямые, косвенные налоги.

Иные виды налогов.

Тема 10. Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита в Российской Федерации

Государственные займы.

Понятие и значение государственного (муниципального) кредита.

Виды и формы государственного кредита.

Государственные займы в Российской Федерации. Внутренний и внешний государственный долг в Российской Федерации.

Муниципальные займы.

Тема 11. Правовое регулирование страхования

Сущность задачи, функции страхования.

Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование.

Страхование гражданско-правовой ответственности.

Формы страхования. Добровольное страхование, обязательное страхование.

Обязательное государственное страхование.

Тема 12. Правовые основы банковского кредитования

Банковская система и банковское право.

Понятие, принципы банковского кредитования. Роль банковского кредита в условиях рыночных отношений.

Банковское право и банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России). Взаимоотношения Банка России с другими кредитными учреждениями.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.

Виды банковского кредитования: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.

Тема 13. Правовое регулирование государственных расходов. Инвестиционное право

Понятие государственных расходов. Понятие и принципы бюджетного финансирования. Инвестиции. Инвестиционное право.

Сметно-бюджетное финансирование. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия, учреждения, оборону, содержание аппарата управления.

Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения.

Виды смет.

Модуль 3:

Тема 14. Правовое регулирование денежного обращения

Понятие денежного регулирования. Понятие денежной системы РФ, её элементы. Денежная единица, эмиссия денежных средств. Денежная реформа и деноминация. Значение денежной системы.

Правовые основы и задачи денежного обращения в условиях рыночной экономики.

Роль Центрального Банка РФ в правовом регулировании денежного обращения.

Правила ведения кассовых операций.

Тема 15.Правовые основы расчетов

Безналичные расчеты.

Понятие и значение расчетных отношений.

Значение безналичных расчетов и их формы.

Тема 16. Валютное регулирование и валютный контроль

Понятие и виды валютного регулирования. Валютное регулирование в РФ и его значение.

Характеристика валютных правоотношений. Резиденты и нерезиденты. Понятие валюты и валютных ценностей. Виды валютных операций.

Валютный курс.

Понятие и содержание валютного контроля. Органы валютного контроля.

4.3. Планы практических и семинарских занятий

Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансов и финансовой деятельности.
2. Финансовая система РФ.
3. Методы осуществления финансовой деятельности.
4. Принципы финансовой деятельности.

Форма проведения занятия – *«Мозговой штурм»*

Студенты не подразделяются на группы, т. к. на данном занятии, каждый студент принимает активное участие в обсуждении вопросов, заданных к семинарскому занятию в качестве основных.

Ход занятия

Студенты после самостоятельной подготовки, отвечая на основные вопросы семинарского занятия, должны дать ответы на блиц-вопросы. Ответы на блиц-вопросы основываются на знаниях следующих учебных дисциплин: теория государства и права, конституционное право, муниципальное право, макроэкономика.

Блиц-вопросы по первому заданию - Понятие финансовой деятельности государства (муниципальных образований):

1.Дайте понятие государства и его в современном обществе

2.Что такое государственная функция

3.Назовите виды государственных функций

4.Какова цель финансовой деятельности государства

5.Как Конституция РФ определяет основное назначение государства

6.Что такое финансы

7. Какими характеристиками обладает финансовая деятельность государства на современном этапе

8.Объясните, почему финансовой деятельностью занимаются и на муниципальном уровне

Блиц-вопросы по второму заданию - Финансовая система РФ

1.Что означает термин система

2.Что значит «звено» финансовой системы

3. В каком году сформировалась финансовая система РФ и чем были вызван этот процесс

4. Объясните почему в советском государстве не было такого звена как «хозяйствующие субъекты»

5.С какими правовыми и экономическими процессами было связано появление в финансовой системе звена страховых фондов

Блиц-вопросы по третьему заданию - методы финансовой деятельности государства

1. Почему формирование денежных фондов может происходить только на правовой основе
2. Почему финансирование, как метод государственных расходов не является единственным методом
3. Каков режим кредитования как метода государственных расходов
4. Как объяснить существования добровольного метода формирования госдоходов, как хранение денег в банках.

Тема 2. Финансовый контроль

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Аудиторский контроль, как форма финансового контроля.
4. Методы финансового контроля.

Задача 1.

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

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

Задача 2.

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

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

Задача 3.

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

приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;

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

наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

Задача 4.

Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

Задача 5. Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО "Тандем". АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

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

Тема 3 .Бюджетное устройство. Бюджетная система. Бюджетное регулирование. Целевые денежные фонды

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие виды, значение бюджета.
2. Бюджетная система и принципы её построения.
3. Понятие бюджетного права и его источники.
4. Содержание бюджетного регулирования и его значение в условиях многофункционального государства с федеративным типом устройства.

5. Межбюджетные трансферты.
6. Бюджетная классификация.
7. Понятие целевого денежного фонда.
8. Значение целевых денежных фондов
9. Виды целевых денежных фондов.

Задание 1.

Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие "консолидированный бюджет".

Задание 2.

Состав расходов бюджетной системы определяется задачами и функциями государства. Исходя из этого, раскройте основные направления расходов, финансируемых из федерального бюджета.

Задание 3.

Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нормами бюджетного права, раскройте компетенцию органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений.

Задание 4.

Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

Задание 5.

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

.

Задачи

Задача 1.

Субъект РФ обратился в Минфин РФ 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 РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

Задача 2.

В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных

средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации.

Задача 3.

В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;

сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;

использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

Задача 4.

На основании распоряжения министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области обратился с просьбой к Министру финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений?

Тема 5. Бюджетный процесс

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие бюджетного процесса.
2. Значение правового регулирования бюджетного процесса.
3. Характеристика отдельных стадий бюджетного процесса.

Первая часть занятия проходит по форме – «Работа с учебным материалом»

Студентами изучается часть третья Бюджетного кодекса РФ (главы 18,19,20, 21, 22, 24).

Основная цель занятия:

– привить студентам навыки поиска материалов в нормативных актах для ответов на поставленные вопросы.

- изучить Бюджетный кодекс РФ как основной источник финансового права и определить и его значение для правового регулирования бюджетного процесса.

Студенты выполняют домашнее задание.

Задание 1. Укажите стадии бюджетного процесса в Российской федерации и определите сроки начала и окончания каждой из них.

Задание 2. Законодательство РФ предусматривает необходимость рассмотрения Государственной Думой РФ проекта закона о федеральном бюджете в трех чтениях. Укажите предмет каждого из названных чтений. Перечислите основные законодательные акты, принятие которых обязательно в срок до момента рассмотрения закона о бюджете в четвертом чтении.

Задание 3. Назовите права и обязанности законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления при составлении, рассмотрении и утверждении проектов бюджетов соответствующих уровней.

Задание 14. Укажите перечень необходимых документов и материалов, представляемых в качестве сопроводительных при составлении проекта федерального бюджета.

Тема 6. Правовое регулирование государственных доходов. Налоговая система

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, значение и содержание системы государственных доходов.
2. Понятие, значение, функции и виды налогов.
3. Налоговая система и её элементы. Установление налогов.
4. Источники налогового права.
5. Неналоговые доходы и их значение.

Задания

Задание 1. Назовите основания классификации бюджетных доходов. Сформулируйте определение собственных и регулирующих доходов.

Задание 2. Назовите виды налоговых доходов федерального бюджета. Укажите, относятся ли к числу налоговых доходов платежи в государственные внебюджетные фонды.

Задание 3. Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, поступающих в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет.

Задание 4. Назовите источники формирования неналоговых доходов бюджета и раскройте их содержание.

Задание 5. Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи и иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами расходов.

Задачи

Задача 1.

Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности.

Определите вид дохода в соответствии с бюджетной классификацией и отразите по соответствующим статьям и разделам его распределение.

Задача 2.

В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

Задача 3.

Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

Укажите, какой это вид дохода в соответствие с бюджетной классификацией.

Задача 4.

Краснодарский краевой законодательный орган принял закон, согласно которому в будущем финансовом году часть собственных налоговых доходов будет зачисляться в целевые бюджетные фонды и использоваться в соответствующем порядке.

Оцените правомерность принятого решения.

Тема 7. Правовое регулирование государственного и банковского кредита

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение функции государственного кредита.
2. Государственные долговые обязательства, их формы и виды.
3. Управление государственным долгом.
4. Понятие и значение банковского кредита. Принципы банковского кредитования.
5. Сравнительная характеристика государственного и банковского кредита.
6. Взаимоотношения Центрального банка РФ с другими кредитными учреждениями.

.

Задания

Задание 1. Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов.

Задание 2. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела.

Задание 3. Назовите формы, в которых могут быть выражены внутренний государственный долг и внешние заимствования РФ.

Задание 4. Перечислите условия, при которых субъект РФ вправе осуществить эмиссию государственных облигаций. Укажите предельный объем заемных средств, привлекаемых в бюджет субъекта РФ в течение финансового года.

Задание 5. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций.

Задание 6. Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие их них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

Задание 7. Перечислите виды государственных кредитов и ссуд, которые выдаются по решениям Правительства РФ или Министерства финансов РФ. Могут ли в этих операциях участвовать коммерческие банки?

Задание 8. В статье 3 Федерального закона "О Центральном банке РФ" определены три цели деятельности ЦБ РФ.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.

Задание 9. Большинство экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ коммерческим банкам, определяются в процентном соотношении к собственным средствам кредитной организации.

Поясните, что включается в понятие "собственные средства кредитной организации".

Задачи

Задача 1.

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

Задача 2.

Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.

Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.

Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:

а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;

б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.

Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие государственных расходов.
2. Понятие и принципы бюджетного финансирования.
3. Сметно-бюджетное финансирование.
4. Понятия, значение, виды сметы.

Первая часть занятия проходит по форме – «Работа с учебным материалом»

Студентами изучается статья 21, 65, 69, 69. 1, 69.2, 70, 72, 73, 74, 74.1, 81- 87 Бюджетного кодекса РФ (главы 18,19,20, 21, 22, 24).

Основная цель занятия:

– привить студентам навыки поиска материалов в нормативных актах для ответов на поставленные вопросы.

- изучить Бюджетный кодекс РФ как основной источник финансового права и определить и его значение для правового регулирования государственных расходов.

Задание.

Поясните, какие из нижеперечисленных расходов следует отнести к централизованным, а какие - к децентрализованным государственным расходам:

выделение бюджетной ссуды муниципальному образованию на покрытие временных кассовых разрывов;

выделение бюджетных ассигнований на содержание бюджетных учреждений;

приобретение путевок в дом отдыха для работников предприятия;

выделение бюджетных кредитов государственным предприятиям;

уплата штрафа за нарушение налогового законодательства.

За счет каких средств осуществляются эти расходы?

Задания

Задание 1. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

Задание 2. Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия "ревальвация", "девальвация".

Тема 9.Правовое регулирование денежного обращения. Валютное регулирование

<u>Вопросы для обсуждения:</u>

1. Понятие и значение государственного регулирования денежного обращения.
2. Денежная система и её элементы.
3. Способы регулирования денежного обращения.

4. Безналичное денежное обращение.
5. Значение и цели валютного регулирования.
6. Субъекты и объекты валютных операций.
7. Виды валюты и валютных операций.
8. Содержание и органы валютного контроля.
9. Органы валютного контроля.

Задания

Задание 1. Определите, в чем выражается порядок осуществления расчетов кредитными организациями, раскройте порядок осуществления расчетов по аккредитиву.

Задание 2. Раскройте, кем и в какой последовательности, на основании каких нормативных актов происходит осуществление контроля за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины.

Задание 3. Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

Задание 4. Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.

Задание 5. Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).

Задание 6. Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.

Задание 7. Что значит «валютный курс».

Задача 1.

Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

Задача 2.

АО "Янтарь", зарегистрированное

в г. Загорске, заключило договор с ООО "Топаз", расположенным в г. Уренгое, о поставке последнему оборудования на сумму 5 млн. рублей.

Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Топаз"?

Задача 3.

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

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

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

5.1.Методичсекие рекомендации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время семинарских занятий.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории на лекциях, отработка навыков решения задач и системного анализа ситуаций на семинарских занятиях, контроль знаний студентов.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

- проработать конспект лекций;
- проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);
- изучить решения типовых задач;
- решить заданные домашние задания;
- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Контрольные работы состоят из вопросов и задач, аналогичным задачам домашних заданий. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию в виде письменного решения индивидуальных контрольных заданий. Выше по разделам приводились примерные варианты контрольных заданий.

Для более глубокого освоения дисциплины студентам рекомендуется больше решать задач из базового учебного пособия и задачника с тестами из списка основной литературы. На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Примерная тематика рефератов

1. Конституция РФ как источник финансового права.
2. Нормативные правовые акты субъектов РФ, как источники финансового права.
3. Нормативные правовые акты муниципальных образований, как источники финансового права.
4. Подзаконные нормативные акты федерального уровня как источники финансового права.
5. Особенности норм финансового права.
6. Финансовое правоотношение, его структура и особенности.

7. Юридические факты в финансовом праве.
8. Особенности бюджетных правоотношений.
9. Классифицирующие признаки и виды субъектов финансового права.
10. Министерство финансов как субъект финансового права.
11. Счетная палата как субъект финансового права.
12. Финансово-правовой статус Правительства РФ.
13. Федеральное казначейство как субъект финансового права.
14. Центральный банк как субъект финансового права.
15. Финансовые органы субъектов, их финансово-правовой статус.
16. Местные финансовые органы.
17. Особенности защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
18. Особенности построения бюджетной системы России.
19. Особенности правового статуса государственных внебюджетных фондов.
20. Понятие и правовое регулирование межбюджетных правоотношений.
21. Особенности статуса Счетной палаты в рамках бюджетного процесса.
22. Особенности статуса Федерального казначейства в рамках бюджетного процесса.
23. Правовые аспекты бюджетного процесса в субъектах РФ.
24. Особенности построения бюджетного процесса в муниципальных образованиях.
25. Особенности правового статуса субъектов валютного регулирования и контроля.
26. Особенности валютных правоотношений.
27. Особенности правового регулирования валютных операций.
28. Правовые аспекты денежной системы России.
29. Деньги как финансово-правовая категория.
30. Правовые аспекты безналичных расчетов.
31. Финансовое правонарушение как основание юридической ответственности.
32. Особенности и состав финансово-правовых санкций.
33. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований
34. Бюджетные полномочия как финансово-правовая категория.

На данные темы студентами должен быть написан реферат.

Рефераты

Методические указания

При подготовке реферата студент должен решить следующие задачи:

- выбрать тему, обосновать ее актуальность и значимость;
- ознакомиться с литературными источниками и сделать их анализ;
- собрать необходимый материал для исследования;
- провести систематизацию и анализ собранных данных;
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме;
- на основе выполненной работы сделать выводы.

Требования к оформлению

Реферат оформляется в печатном виде, на листах бумаги А 4, 14-м шрифтом Times New Roman, междустрочный интервал-полуторный. На листах оставляются поля по четырем сторонам.

Размеры полей: левого-30 мм, правового-10 мм, верхнего и нижнего-20мм. Объем доклада не должен превышать 20-25 листов.

Реферат должен иметь титульный лист; введение, в котором должны быть отражены актуальность и цель работы; основную часть; заключение, содержащее выводы проведенной работы; список использованной литературы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. *Крохина, Ю. А.* Бюджетное право России : учебник для вузов / Ю. А. Крохина. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18608-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559629.
2. *Землин, А. И.* Финансовое право : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 335 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20717-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558648.

Дополнительная литература:

1. Овчарова, Е. В. Финансовый контроль в Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. В. Овчарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Зерцало-М, 2019. — 224 с. — 978-5-94373-444-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78896.html
2. Бюджетное право (8-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция» и «Экономика»/ Д.А. Ремиханова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 311 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52610.— ЭБС «IPRbooks».

Интернет-ресурсы:

1. http://www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»
2. http://www.garant.ru/– Система «Гарант», правовые базы российского законодательства;
3. www.pravo.ru - право в области информационных технологий;
4. www.rg.ru – сервер «Российской газеты».

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В процессе изучение данной дисциплины используется учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, читальный зал, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления «ТИСБИ».

Лекции	Информационные плакаты, аудиторная доска, комплект учебной мебели	-

Практические занятия	Картины, аудиторная доска, комплект учебной мебели	-
Самостоятельная работа	Компьютеры, МФУ, кондиционер, специализированная учебная мебель, шкафы, полки	*Типовой пакет системного и офисного ПО

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки компетентности рекомендуется использовать рейтинговую оценку знаний, умений и навыков студента по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесс. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на зачете.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{K_1 + K_2 + ...K_n}{n} \times 0{,}6$, где К – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = K \times 0{,}4$, где К - количество баллов на (зачете);

$И = C + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-5. «Способен применять специальные познания в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов» в части дисциплины «Финансовое право»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	2	3	4
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ООП ВО) (от 60 до 70 баллов)	знает правовые нормы, определяющие нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов государственного управления	Выступление на семинаре, реферат зачет
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня) (**От 71 до 85 баллов**)**	знает правовые нормы, определяющие нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов государственного управления умеет выявлять нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов умеет давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно составлять и оформлять процессуальную и служебную документацию	Выступление на семинаре, контрольная работа, тестирование зачет
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	знает правовые нормы, определяющие нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов государственного управления умеет выявлять нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов умеет давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно	Выступление на семинаре, контрольная работа, зачет

		составлять и оформлять процессуальную и служебную документацию владеет навыками анализа и применения нормативно-правовых актов при отражении результатов профессиональной деятельности владеет навыками пресечения нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов хозяйствующих субъектов	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплин являются лекции и семинарские (практические) занятия. Студент не имеет права пропускать без уважительных причин аудиторные занятия, в противном случае он может быть не допущен к зачету. На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать лекционный материал.

После лекции другими не менее важными формами учебной работы в высшем учебном заведении являются семинарские (практические) занятия. С точки зрения методики проведения, семинар (практические занятия), представляет собой комбинированную, интегративную форму учебного занятия.

Количество часов аудиторных занятий относительно невелико, поэтому основной формой работы студента при изучении курса становится самостоятельная работа.

Основными видами самостоятельной работы являются:

- подготовки рефератов и докладов;
- составление библиографии по отдельным темам;
- изготовление по заданию преподавателя схем, таблиц;
- выполнение тестовых заданий;
- решение задач;
-подготовка презентаций;

Каждая из этих форм представляет собой результат самостоятельного исследования определенной проблемы. В процессе подготовки письменных работ осваиваются навыки последовательного и обоснованного изложения выводов проведенного исследования, логичного структурирования материала, соответствующего использования понятийно-категориального аппарата и оформления ссылок на научные и справочные издания.

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме.

Задания в виде задач выполняются студентами самостоятельно в письменной форме. Перед решением задачи следует ознакомиться с содержанием основных нормативных актов законодательства, с имеющимися последними изменениями этого законодательства, а также изучить материалы юридической практики.

Необходимый для выполнения заданий материал приводится в списке литературы данного РПД.

При решении задач необходимо:

-внимательно изучить её условия;

-выявить природу складывающихся отношений между сторонами;

-определить круг применимых нормативных актов и установить конкретные правовые нормы, необходимые для правильного решения задачи;

-применить выбранные правовые предписания к условиям задачи и сделать соответствующий вывод.

Решение задач должно быть обосновано с материально-правовой и процессуально-правовой точек зрения, а также иметь доказательства, взятые из условий задачи.

При решении задач необходимо изучить имеющиеся по данному вопросу положения судебной практики. Допустимо использование и иных актов, указываемых преподавателем, а также подлежащих применению.

Решение задач должно быть полным, последовательным, со ссылками на соответствующие статьи законов, с анализом всех приведенных в задаче обстоя Итогом решения задачи на семинарском занятии является выставляемая преподавателем оценка.

Тестирование - выявление уровня знаний обучающегося, путем решения тестового задания, в котором необходимо выбрать один ответ из предложенных вариантов. При выполнении теста общая оценка суммируется, исходя из количества правильно выбранных ответов.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра предпринимательского права

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

Наименование дисциплины: Финансовое право

По специальности: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
   2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
      2.1.1 Выступление на семинаре
      2.1.2 Реферат
      2.1.3 Контрольная работа в форме решения задач
      2.1.4 Тестирование
   2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
      2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)
      2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки умений и навыков (задачи к зачету)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / **Формируемые компетенции**	ПК-5.1	ПК-5.2
Формы текущего контроля		
выступление на семинаре	З-9	З-19
реферат	З-9	З-19
Тестирование	В-8 З-9 У-9	З-19 У-21
контрольная работа в форме решения задач	У-9 В-8	У-21 В-19
Формы промежуточного контроля		
зачет	З-9 У-9 В-8	З-19 У-21 В-19

З- знания, У- умения, В- навыки

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1.Фонд оценочных средств и шкала для текущего контроля

2.1.1. Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом основ дисциплины.

Вопросы на проверку знаний

1. Дайте понятие финансов.
2. Может ли государство не осуществлять функцию финансовой
3. деятельности?
4. Раскройте назначение финансовой деятельности.
5. Охарактеризуйте звенья финансовой системы.
6. Дайте определение финансовой системы и звена финансовой системы.
7. Какие органы занимаются финансовой деятельностью?
8. Перечислите методы финансовой деятельности.
9. Чем объяснить активное использование метода кредитования?
10. Раскройте понятия финансового права как правовой отрасли, науки и учебной дисциплины.
11. В чём специфика финансовых правоотношений?
12. Чем финансовые правоотношения отличаются от денежных отношений?
13. Что означает урегулирование общественного отношения?
14. Почему финансовое право можно назвать самостоятельной
15. отраслью права?
16. Что сближает предметы правового регулирования административного и муниципального права?
17. Какие знания, полученные при изучении конституционного права, необходимы при знакомстве с финансовым правом?
18. Основной метод финансового права.
19. Критерии разграничения финансового права от конституционного, административного, муниципального и гражданского права.
20. В чём особенность правового статуса государственных образований как субъектов финансового права?

21. Что преобладает в правовом статусе гражданина – права или обязанности? Чем это объяснить?
22. Почему не существует финансового законодательства?
23. В чём заключается финансовый контроль Счётной палаты РФ?
24. Что изменилось в системе финансового контроля в условиях перехода к рыночной экономике?
25. Какие правовые акты регулируют деятельность аудиторов?
26. Каковы контрольные функции Федерального собрания?
27. Существует ли в Бюджетном Кодексе РФ нормы, которые можно отнести к институту финансового контроля?
28. Что является объектом контроля? Перечислите эти объекты.
29. Охарактеризуйте правовой статус Казначейства как органа финансового контроля.
30. Верно ли утверждение, что финансовый контроль это только государственная функция?
31. Приведите примеры обязательного аудита.
32. Каково основное значение термина бюджет?
33. Понятие и значение консолидированного бюджета.
34. Чем регулирующий доход отличается от закрепленного?
35. Что такое межбюджетный трансферт.
36. Чем дотация отличается от субвенции?
37. Назовите статьи БК РФ, регулирующие межбюджетные отношения.
38. Чем расходы федерального бюджета отличаются от расходов регионального бюджета?
39. Что означают инвестиционные расходы?
40. Какова роль бюджетной классификации при составлении самостоятельных бюджетов?
41. Назовите формы межбюджетных трансфертов.
42. Верно ли утверждение, что нормы правового института бюджетного процесса являются только процессуальными?
43. Каким правовым актом регулируется бюджетный процесс?
44. В связи с чем Федеральный закон "Об основах бюджетной системы и бюджетного процесса" утратил свою силу?
45. С какого года в РФ перешли на казначейскую систему исполнения бюджета?
46. Каково значение бюджетной росписи?
47. Почему проект федерального бюджета утверждается в несколько чтений?
48. Назовите предмет первого и второго чтения федерального бюджета.
49. Что из себя представляет третье чтение проекта бюджета?
50. Какие органы принимают участие в бюджетном процессе?
51. В чём состоит разграничение функций органов исполнительной и законодательной власти в бюджетном процессе?
52. Что означает "система" государственных доходов?
53. Чем отличается налог от неналоговых доходов?
54. Дайте определение сбора.
55. Что значит "установить налог"?

56. Могут ли местные органы власти на территории муниципального образования ввести налог, не предусмотренный федеральным законом?
57. В чём заключается распределительная функция налогов?
58. Перечислите функций государственного кредита.
59. Как государственный кредит может влиять на денежное обращение и безналичные расчёты?
60. Чем функции банковского кредита отличаются от государственного кредита?
61. Что такое принудительная маржа?
62. Что такое ставка рефинансирования и как она определяется?
63. На какие сроки может быть получен государственный займ?
64. Назовите наиболее распространённую форму государственного обязательства.
65. Может ли государственный займ быть привлечён на принудительной основе.
66. Какие методы может использовать государство при управлении государственным долгом?
67. Изучите содержание ст. 105 БК РФ. Что такое реструктуризация?
68. Дайте соотношение понятий «государственный кредит», «государственный долг», «государственный займ», «государственные долговые обязательства».
69. Когда отменена государственная монополия на страховую деятельность?
70. Почему при государственной монополии на страховую деятельность в финансовой системе РФ страхование отсутствовало как самостоятельное звено?
71. С чем связано наличие обязательной формы страхования?
72. Какое лицо заинтересовано в проведении обязательного государственного страхования?
73. Какие лица подвергаются обязательному государственному страхованию?
74. Какие расходы вынуждено нести государство?
75. Чем инвестиции отличаются от текущих расходов?
76. Чем можно объяснить предоставление кредитов из бюджета?
77. Какие статьи расходов включаются в смету?
78. Может ли смета стать финансовым планом государственного унитарного предприятия?
79. На каких условиях возможно финансирование капитального строительства?
80. На какие субъекты распространяется сметно-бюджетное финансирование?
81. Каковы задачи правового регулирования денежного обращения?
82. Какие элементы составляют денежную систему?
83. Что такое эмиссия денежных средств, и какой государственный орган занимается этой деятельностью?
84. Что означает регулирование денежного обращения?
85. Может ли регулирование денежного обращения повлиять на экономические процессы в стране?
86. Почему в России сдерживается обращение иностранной валюты?

87. Определите содержание терминов «валюта», «валюта РФ», «валютные ценности»?
88. Какой закон перечисляет виды валютных ценностей?

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать основы дисциплины.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Реферат

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Оформление реферата

Реферат оформляется в печатном виде, на листах бумаги А 4, 14-м шрифтом Times New Roman, междустрочный интервал-полуторный. На листах оставляются поля по четырем сторонам. Размеры полей: левого-30 мм, правового-10 мм, верхнего и нижнего- 20мм. Объем реферата не должен превышать 20-25 листов.

Реферат должен иметь титульный лист; введение, в котором должны быть отражены актуальность и цель работы; основную часть; заключение, содержащее выводы проведенной работы; список использованной литературы.

Примерная тематика рефератов

1. Конституция РФ как источник финансового права.
2. Нормативные правовые акты субъектов РФ, как источники финансового права.
3. Нормативные правовые акты муниципальных образований, как источники финансового права.
4. Подзаконные нормативные акты федерального уровня как источники финансового права.
5. Особенности норм финансового права.
6. Финансовое правоотношение, его структура и особенности.
7. Юридические факты в финансовом праве.
8. Особенности бюджетных правоотношений.
9. Классифицирующие признаки и виды субъектов финансового права.
10. Министерство финансов как субъект финансового права.
11. Счетная палата как субъект финансового права.
12. Финансово-правовой статус Правительства РФ.
13. Федеральное казначейство как субъект финансового права.
14. Центральный банк как субъект финансового права.
15. Финансовые органы субъектов, их финансово-правовой статус.
16. Местные финансовые органы.
17. Особенности защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
18. Особенности построения бюджетной системы России.
19. Особенности правового статуса государственных внебюджетных фондов.
20. Понятие и правовое регулирование межбюджетных правоотношений.
21. Особенности статуса Счетной палаты в рамках бюджетного процесса.
22. Особенности статуса Федерального казначейства в рамках бюджетного процесса.
23. Правовые аспекты бюджетного процесса в субъектах РФ.
24. Особенности построения бюджетного процесса в муниципальных образованиях.
25. Особенности правового статуса субъектов валютного регулирования и контроля.
26. Особенности валютных правоотношений.
27. Особенности правового регулирования валютных операций.
28. Правовые аспекты денежной системы России.
29. Деньги как финансово-правовая категория.
30. Правовые аспекты безналичных расчетов.
31. Финансовое правонарушение как основание юридической ответственности.
32. Особенности и состав финансово-правовых санкций.
33. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.
34. Бюджетные полномочия как финансово-правовая категория.

Критерии оценивания	Баллы
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.	90-100
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

2.1.3. Контрольная работа в форме решения задач.

Методические указания

При решении задач необходимо:

-внимательно изучить её условия;

-выявить природу складывающихся отношений между сторонами;

-определить круг применимых нормативных актов и установить конкретные правовые нормы, необходимые для правильного решения задачи;

-применить выбранные правовые предписания к условиям задачи и сделать соответствующий вывод.

Решение задач должно быть обосновано с материально-правовой и процессуально-правовой точек зрения, а также иметь доказательства, взятые из условий задачи.

При решении задач необходимо изучить имеющиеся по данному вопросу положения судебной практики. Допустимо использование и иных актов, указываемых преподавателем, а также подлежащих применению.

В случаях недостаточности нормативной базы для обоснования позиции стороны в юридическом конфликте целесообразно обращаться к соответствующим принципам и доктринальным положениям финансового права.

Итогом решения задачи на семинарском занятии является выставляемая преподавателем оценка.

Примерный перечень задач

Задача № 1.

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

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

Задача № 2.

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

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

Задача № 3.

ОАО "Карина" зарегистрировало проспект эмиссии ценных бумаг, часть которых реализовало своим работникам по цене ниже их номинальной стоимости. Налоговая инспекция включила в совокупный доход работников ОАО сумму равную номинальной стоимости ценных бумаг. Дайте понятие органа осуществляющего регистрацию ценных бумаг на территории РФ.

Определите порядок регистрации ЗАО проспектов эмиссии акций.

Задача № 4.

Научно-техническое предприятие "Искра", являясь бюджетным учреждением, на основании договора поставки произвело закупку оборудования, необходимого для производственных целей на сумму 1.500.000,00 руб. Всё приобретённое оборудование было оприходовано по Книге учёта материальных ценностей. Каков порядок учёта материальных ценностей бюджетными организациями? Раскройте особенности структуры бюджетных отношений.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации. Присутствует ли в действиях НТП "Искра", как участника бюджетных отношений правонарушение?

Задача № 5.

Должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда по Свердловской области по результатам проверок потребовало начисления

страховых взносов в размере 28% на суммы, выплаченных индивидуальному предпринимателю Петрову по договору об оказании маркетинговых услуг.

Вправе ли должностное Лицо ПФ выдвигать такое требование?

Задача № 6.

Филиал АКБ «Сбербанк» несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения ЗАО «Ветер» о перечислении не его текущий счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За это руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Дайте анализ правомерности действий органа Федерального казначейства в отношении филиала АКБ «Сбербанк» и его управляющего. Определите сумму штрафа.

Задача № 7.

В ходе проверки на ООО "Свет" сотрудниками налоговых органов было установлено, что данное предприятие при ведении бухгалтерской отчётности занижало полученную прибыль. В связи с результатами проверки налоговые органы взыскали с ООО штраф, а также пени в бесспорном порядке, без согласия руководителя ООО "Свет".

Правомерны ли действия налоговых органов? Имеют ли право налоговые органы по субъектам РФ устанавливать свои правила проведения налоговых проверок в регионах?

Задача № 8.

Директор ГУП «НИИ Гипротранс», сдавал в аренду часть временно свободных помещений здания института. Проверкой налоговых органов было установлено, что арендаторы часть денег передавали наличными главному бухгалтеру, часть перечисляли на счет дочерней фирмы института.

Определите какие нарушения были зафиксированы налоговой инспекцией и куда по закону должна была поступать арендная плата?

Задача № 9.

Представитель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат средств гарантировался ценными бумагами государственного займа. В удовлетворении указанной просьбы Банком России было отказано.

Дайте правовую оценку действий сторон.

Задача № 10.

На основании распоряжения Министерства финансов РФ была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) №-ской области (на выравнивание уровня минимальной обеспеченности) в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации обратился с просьбой к Министерству финансов РФ погасить ранее выданную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от

федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет РФ. Просьба администрации была удовлетворена.

Дайте правовую оценку действий сторон.

Задача № 11.

В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ « О федеральном бюджете», в соответствии, с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный проект был отклонен Государственной Думой и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года. Дайте правовую оценку данной ситуации.

Какие действия должно предпринять Правительство РФ в сложившейся ситуации?

Задача № 12.

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Н-ская городская администрация в целях создания благоприятных условий для развития предпринимательства приняла постановление, обязывающее расположенные на территории банки кредитовать юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельности, по сниженным ставкам.

Дайте правовую оценку действиям администрации.

Задача №13.

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

Задача №14.

АО "Янтарь", зарегистрированное в г. Загорске, заключило договор с ООО "Топаз", расположенным в г. Уренгое, о поставке последнему оборудования на сумму 5 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Топаз"?

Задача №15.

При рассмотрении дела об оплате векселя при наступлении указанного в нем срока суд установил, что вексель был выдан покупателем поставщику в оплату за отгруженный товар. Однако этот товар так и не был доставлен векселедателю. Поставщик, тем не менее, предъявил иск об оплате векселя, ссылаясь на безусловный характер вексельного обязательства. Каким, по Вашему мнению, может быть решение суда по существу дела? Ответ следует дать со ссылками на нормативные акты.

Задача №16.

АО "Геркулес" объявило открытую подписку на акции третьего выпуска. Дата начала эмиссии - 3 февраля 2002 г. АО "Прометей" приобрело 15% размещаемых акций 10 апреля 2002 г. и через 20 дней передало их ООО "Жизель" в качестве оплаты за приобретаемое недвижимое имущество. ООО "Жизель" обратилось к эмитенту с просьбой включить его в реестр акционеров на основании договора купли-продажи акций. Оцените правомерность создавшейся ситуации. Какое решение должен принять эмитент?

Задача №17.

Открытое акционерное общество осуществило две эмиссии акций, имеющих одинаковый регистрационный номер. Акции обоих выпусков имеют одинаковый номинал. Все акции размещены полностью. Объем второй эмиссии относится к объему первой эмиссии как 2 к 1. Инвестор приобрел 14% акций второй эмиссии и 18% акций первой эмиссии. Должен ли инвестор осуществить какие-либо дополнительные действия, для того чтобы сделка по приобретению акций считалась законной.

Задача №18.

Четыре акционерных общества договариваются зарегистрировать юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестров владельцев акций данных акционерных обществ. При этом каждый из учредителей вносит 15% уставного капитала денежными средствами и 10% собственными акциями. Оцените правомерность ситуации. Может ли быть выдана лицензия на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг создаваемому юридическому лицу?

Задача №19.

ООО "Рубин" имеет намерение приобрести 38% акций открытого акционерного общества с числом акционеров более тысячи. Укажите, какие действия должен совершить покупатель, для того чтобы предстоящая сделка считалась законной.

Задача №20.

ООО "Соболь" подало документы в территориальное отделение ФКЦБ для получения лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. За время рассмотрения документов лицензирующим органом в составе участников ООО "Соболь" произошли изменения: был принят новый участник и увеличен уставный капитал. Ссылаясь на данные обстоятельства, лицензирующий орган потребовал

повторной уплаты единовременного сбора за получение лицензии. Оцените правомерность требований лицензирующего органа.

Критерии оценки уровня усвоения умений и навыков по результатам решения задач

Результат	Балл
Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	100-90
Задача решена верно, студент правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	80-89
Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	70-79
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на задачу, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	60-69
Задача решена не верно, либо не решена вообще	Менее 60

2.1.4 Комплект тестовых заданий по дисциплине «Финансовое право»

Критерии оценки уровня усвоения умений и навыков по результатам решения тестов

Результат	Балл
Тест решен правильно	100-90
Тест решен. В ответах допущены недочеты, исправленные студентом.	80-89
Тест решен. Допущены ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	70-79
Тест решен, допущенные ошибки которые студент исправить не может самостоятельно.	60-69
Тест не решен	Менее 60

1. Финансовое право является:

а) самостоятельной отраслью права. в) частью гражданского права.

б) частью налогового права. г) частью бюджетного права.

2. Федеральная налоговая служба России находится в ведении и подчиняется:

а) Государственной думе РФ. в) Правительству РФ.

б) Президенту РФ. г) Министерству финансов РФ.

3. Что такое «межбюджетные трансферты» согласно Бюджетного Кодекса РФ?

а) обязательства, возникающие в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов;

б) налоговые доходы бюджета;

в) средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы другому бюджету;

г) это расходы бюджета на финансирование капитального строительства.

4. Осуществление функций по планомерному образованию, распределению, использованию денежных фондов в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны – это…

а) предмет финансового права. в) финансовая деятельность государства.

б) финансовая правоспособность. г) финансовое правоотношение.

5. Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления – это…

а) финансовое право. в) финансово-правовая норма.

б) закон. г) институт финансового права.

6. Метод финансового права, предусматривающий издание властных предписаний уполномоченными участниками финансовых отношений, выступающими от имени государства, называется:

а) Причинно-следственным в) Административным

б) Диспозитивным г) Императивным

7. К источникам финансового права НЕ относится: (т.е., что является лишним?)

а) Бюджетный кодекс РФ.

б) ФЗ «О федеральном бюджете» (на соответствующий год и плановый период).

в) ФЗ «О Центральном банке РФ».

г) Трудовой кодекс РФ.

8. Специальный метод финансового контроля, направленный на проверку достоверности финансовой документации с использованием аналитических приемов математики – это…

а) Наблюдение. в) Ревизия.

б) Проверка. г) Анализ.

9. Один из принципов финансового права находит свое проявление в разграничении компетенции между РФ, субъектами РФ и муниципальными образованиями в области финансов.

Что это за принцип?

а) законности. в) федерализма.

б) гласности. г) плановости.

10. Она определяет условия, обстоятельства при которых реализуется предписание нормы, т.е. может возникнуть финансовое правоотношение (иначе, должно быть выполнено правило предусмотренное данной нормой) и указывает на круг субъектов – участников этих правоотношений. О каком элементе финансово-правовой нормы идет речь?

а) гипотеза. б) санкция. в) диспозиция.

11. К какому из понятий относится данное определение? «это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по

образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов»

а) финансово-правовые нормы; в) финансовая деятельность;

б) финансовые правоотношения; г) бюджетный процесс.

12. Дайте определение бюджета муниципального образования.

а) Это форма образования и расходования фонда денежных средств органов местного самоуправления, которая подлежит утверждению органами власти субъекта РФ.

б) Это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

в) Это фонд денежных средств, который совместно составляется органами власти муниципальных образований и субъектов РФ и подлежащий утверждению Министерством финансов РФ.

г) Это фонд денежных средств, который вместе с внебюджетными фондами создается самими органами местного самоуправления.

13. Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах – это…

а) бюджетный процесс

б) финансовая деятельность

в) денежное обращение

г) эмиссия денег

14. Лица (физические или юридические), государственно-территориальные образования и их органы, за которыми финансовым законодательством признано особое юридическое свойство правосубъектности, дающее возможность участвовать в различных финансовых правоотношениях – это….

а) налогоплательщики. в) Правительство РФ.

б) субъекты финансового права. г) Плательщики сборов.

15. Какой орган осуществляет кассовое обслуживание исполнения бюджета?

а) Уполномоченный коммерческий банк в) Федеральное Казначейство

б) ЦБ РФ (Банк России) г) Федеральная налоговая служба

16. К группе коллективных субъектов финансового права относится:

а) Архангельская область в) Министерство финансов

б) Физическое лицо г) Индивидуальный предприниматель

17. У юридического лица финансовая правосубъектность возникает:

а) с момента рождения в) с момента государственной регистрации

б) с момента получения прибыли г) с момента открытия расчетного счета в банке

18. Совокупность мероприятий по контролю за законностью и целесообразностью действий в

области образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов – это…

а) финансовая деятельность государства. в) финансовый контроль.

б) налоговые правоотношения. г) управление государственным долгом.

19. К признакам финансового правонарушения НЕ относится….

а) противоправность деяния. в) наказуемость деяния.

б) виновность деяния. г) неизбежность наказания.

20. Обязательным субъектом бюджетных правоотношений всегда является -

а) Юридическое лицо.

б) Государство (муниципальное образование) в лице уполномоченного органа.

в) Общественная организация.

г) Физическое лицо.

21. К ТРЕТЬЕМУ уровню бюджетной системы согласно ст.10 БК РФ относятся….

а) местные бюджеты.

б) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

в) бюджеты субъектов и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

г) бюджеты государственных внебюджетных фондов.

22. Налоговая проверка как метод финансового контроля в зависимости от места проведения бывает…..

а) Тематическая и комплексная б) Фронтальная и выборочная в) Камеральная и выездная

23. Формирование средств Пенсионного фонда РФ происходит за счет: (Что является лишним?).

а) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

б) недоимок, пеней и штрафов по взносам в Пенсионный фонд.

в) межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.

г) межбюджетных трансфертов из бюджетов субъектов РФ.

24. Что из ниже перечисленного Налоговый кодекс РФ относит к элементам

налогообложения?

а) налоговое правоотношение в) налоговый орган

б) налоговая санкция г) налоговая база

25. Дайте определение консолидированного бюджета Российской Федерации

а) Это свод федерального бюджета, региональных бюджетов и внебюджетных фондов.

б) Это разница между бюджетными показателями федерального бюджета и бюджетами субъектов

РФ.

в) Это свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ.

г) Это метод включения всех показателей бюджетов субъектов РФ в сводные таблицы бюджета

Российской Федерации.

26. К собственным доходам бюджетов (по своей сущности) НЕ относятся ...

а) Налоговые доходы.

б) Неналоговые доходы.

в) Бюджетные кредиты.

г) Доходы полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением

субвенций.

27. В какой форме разрабатываются и утверждаются бюджеты Субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов?

а) в форме Федеральных конституционных законов в) в форме смет доходов и расходов

б) в форме Законов субъектов РФ г) в форме Федеральных законов

28. Что относится к налоговым доходам бюджетов? (Указать верное определение, предусмотренное БК РФ)

а) К ним относятся предусмотренные бюджетным и налоговым законодательством доходы от

налогов, сборов и всех штрафных санкций, взимаемых за нарушение законодательства.

б) К ним относятся доходы от предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

в) К ним относятся только доходы от налогов, поступающие в бюджеты.

г) К ним относятся только доходы от налогов и сборов, установленных налоговым законодательством.

29. В скольких чтениях Государственная Дума РФ рассматривает и утверждает

федеральный бюджет?

а) В одном чтении. в) В трех чтениях.

б) В двух чтениях. г) В четырех чтениях.

30. «Государственный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ или высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ подготавливать и осуществлять меры по восстановлению платежеспособности субъекта РФ или муниципального образования, оказывать содействие органам государственной власти в осуществлении отдельных бюджетных полномочий субъектов РФ и муниципальных образований, а также осуществлять и контролировать осуществление отдельных бюджетных полномочий». О каком органе идет речь?

а) Центральный банк РФ. в) Временная финансовая администрация.

б) Федеральное казначейство. г) Счетная палата РФ.

31. Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях обеспечения финансовой деятельности государства – это ….

а) государственная пошлина. в) страховой взнос.

б) налог. г) сбор.

32. Совокупность мероприятий по выплате доходов кредиторам и погашению займов, а также порядок и условия выпуска и размещения долговых обязательств РФ – это…

а) государственный долг. в) управление государственным долгом.

б) внутренний долг. г) государственные займы.

33. Управление государственным долгом РФ осуществляет ….

а) Федеральное казначейство.

б) Счетная палата РФ.

в) Федеральная налоговая служба.

г) Правительство РФ либо уполномоченное им Министерство Финансов РФ.

34. Установленные бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса- это…

а) бюджетные правоотношения. в) бюджетные полномочия;

б) бюджетная правоспособность и дееспособность. г) бюджетные ассигнования.

35. Финансовая система РФ, как совокупность финансовых институтов, НЕ включает:

а) Институт государственных финансов г) Институт государственного страхования

б) Институт государственного кредита д) Институт инвестиций

в) Институт финансов хозяйствующих субъектов е) Институт муниципальных финансов

36. Что происходит при НЕодобрении бюджета Советом федерации?

а) Бюджет будет считаться не окончательно принятым;

б) Ставится вопрос о доверии Правительству;

в) Переходят ко второму чтению;

г) Закон о бюджете направляется в Согласительную комиссию.

37. В какой срок, по общему правилу, должно быть принято решение налогового органа по жалобе налогоплательщика в вышестоящий налоговый орган?

а) в течение 1 месяца со дня ее получения; в) в течение 10 календарных дней со дня ее получения;

б) в течение 2 месяцев со дня ее получения; г) такой срок законодательством не предусматривается.

38. Финансово-правовой акт, в котором отражается состав средств предприятия и источники их формирования, называется:

а) Бюджет; в) Бухгалтерский баланс;

б) Бюджетная классификация; г) Бизнес-план.

39. Какой орган вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций?

а) Федеральная антимонопольная служба; в) Центральный Банк (Банк России);

б) Министерство финансов; г) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

40. Определите, какое из перечисленных ниже правоотношений относится к финансовым.

а) установление земельного налога на территории муниципального образования

б) контроль за перемещением товаров через границу России

в) определение статуса мигранта в Российской Федерации

г) регистрация прав на объект интеллектуальной собственности

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)

Вопросы к зачету

1. Финансы и финансовая система Российской Федерации.
2. Понятие, роль и признаки финансовой деятельности государства.
3. Средства и методы финансовой деятельности Российской Федерации и муниципальных образований.
4. Понятие, предмет и метод финансового права.
5. Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями права.
6. Система и источники финансового права.
7. Принципы финансового права.
8. Понятие и особенности финансово-правовых норм.
9. Структура финансово-правовой нормы. Виды финансово-правовых норм.
10. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Основания их возникновения, изменения и прекращения.
11. Понятие и свойства субъекта финансового права.
12. Классификация субъектов финансового права.
13. Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство РФ, Счетная палата РФ как субъекты финансового права.
14. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.
15. Понятие и значение финансового контроля.
16. Виды государственного и муниципального финансового контроля.
17. Методы финансового контроля.
18. Понятие, функции и признаки финансово-правовой ответственности.
19. Понятие и юридические признаки финансового правонарушения.
20. Состав финансового правонарушения.
21. Финансово-правовые санкции.
22. Понятие и функции государственного и местного бюджетов.
23. Понятие и структура бюджетной системы Российской Федерации.
24. Принципы бюджетной системы.
25. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
26. Понятие, предмет и метод бюджетного права.
27. Понятие норм бюджетного права, их виды.
28. Понятие, признаки, основания возникновения, изменения и прекращения бюджетных правоотношений.
29. Виды бюджетных правоотношений.
30. Межбюджетные правоотношения.
31. Понятие и классификация доходов бюджетов. Дефицит бюджета.
32. Понятие и формы расходов бюджетов.
33. Расходные обязательства. Бюджетные ассигнования.
34. Понятие и сущность бюджетных полномочий.
35. Бюджетные полномочия Российской Федерации.

36. Бюджетные полномочия субъектов РФ и муниципальных образований.
37. Осуществление бюджетных полномочий при введении временной финансовой администрации.
38. Понятие бюджетного процесса и его основные черты.
39. Стадии бюджетного процесса.
40. Особенности бюджетного процесса в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях.
41. Понятие, признаки и роль налогов, их соотношение с иными обязательными платежами.
42. Налоговая система РФ. Порядок установления и введения налогов и сборов.
43. Понятие, предмет и метод налогового права как подотрасли финансового права.
44. Источники налогового права.
45. Понятие, особенности и структура налоговых правоотношений.
46. Субъекты налогового права, их правовой статус.
47. Общая характеристика федеральных налогов. Налог на добавленную стоимость.
48. Особенности налогов и сборов субъектов Российской Федерации. Транспортный налог.
49. Особенности местных налогов и сборов. Земельный налог.
50. Понятие и формы налогового контроля.
51. Понятия, признаки и состав налоговых правонарушений.
52. Ответственность и санкции в налоговом праве.
53. Понятие и значение финансов государственных предприятий.
54. Правовое регулирование финансов государственных предприятий.
55. Источники правового регулирования банковской деятельности.
56. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
57. Правовое положение Центрального банка РФ.
58. Особенности правового статуса кредитных организаций.
59. Государственное регулирование банковской деятельности.
60. Понятие и правовое регулирование государственного и муниципального кредита.
61. Государственный и муниципальный долг, его состав, структура и виды.
62. Управление государственным и муниципальным долгом.
63. Понятие, юридические признаки и правовые основы страхования.
64. Виды страхования.
65. Государственное регулирование страховой деятельности.
66. Понятие и правовые основы денежной системы Российской Федерации.
67. Правила ведения кассовых операций.
68. Правовые основы валютного регулирования.
69. Субъекты валютно-финансовых правоотношений.
70. Валютный контроль.

2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к зачету)

Задача 1.

Финансовая деятельность государственных и муниципальных органов осуществляется по следующим направлениям: образование публичных денежных фондов, распределение аккумулированных в них средств, дальней-шее их использование, а также контроль в этой сфере.

На основе анализа положений Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (глава III и др.) укажите, какие полномочия имеет Правительство РФ для осуществления финансовой деятельности по каждому из перечисленных направлений.

Задача 2.

Правительство РФ в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 1995 г. № 115-ФЗ «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Российской Федерации» обеспечивает разработку прогнозов и программ социально-экономического развития Российской Федерации.

Какое значение имеет реализация этой функции Правительством РФ для осуществления финансовой деятельности государства?

Задача 3.

Юный артист цирка Ваня Скороспелов получил приз на конкурсе «Юная суперзвезда» — домашний кинотеатр стоимостью 150 тыс. руб. Спустя год руководителем налоговой инспекции по месту жительства Ивана было вынесено решение о привлечении его к ответственности за неуплату сумм налога на доходы физических лиц в размере 51 100 руб.

Как выяснилось, устроители конкурса направили в налоговый орган сообщение о том, что Иван выиграл приз. Мать Ивана — Галина Матвеевна — заявила руководителю налогового органа, что на момент получения приза, т.е. на момент возникновения у него объекта налогообложения, Ивану было всего 15 лет. В Налоговом кодексе РФ нет нормы, в которой бы устанавливался момент возникновения у физического лица дееспособности, следовательно, по ее мнению, надлежит руководствоваться гражданским законодательством, которым предусмотрено возникновение дееспособности с 18 лет. Руководитель налогового органа ответил, что поскольку Иван уже три года работает в цирке, то в соответствии с трудовым законодательством у него возникла дееспособность с 14 лет; тем более что на момент вынесения решения Ивану уже исполнилось 16 лет, а с этого возраста возможно привлечение к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения.

Кто прав в рассмотренной ситуации?

Задача 4.

Полномочный представитель Президента РФ в Энской области собственными силами провел проверку целевого использования субвенций, выделенных из федерального бюджета. В результате этой проверки было установлено их нецелевое использование. Полпред направил главе Энской области предписание, в котором предлагал вернуть полученную сумму субвенции в федеральный бюджет, а также уплатить административный штраф.

Глава Энской области направил Полпреду письмо, в котором указал на превышение последним служебных полномочий: во-первых, по мнению главы области, Полпред не имел права проводить проверку; во-вторых, не имеет права привлекать к ответственности за нарушение норм бюджетного законодательства.

Прав ли глава Энской области?

Задача 5.

По результатам проведенной ревизии Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (территориальное управление по Рязанской области) выявила факты нецелевого использования средств, выделенных из федерального бюджета, Федеральным государственным учреждением культуры «Музей искусства» (Учреждение). В связи с этим территориальное управление направило «Музею искусств» предписание с требованием перечислить в до-ход федерального бюджета 500 тыс. руб., использованных не по целевому на-значению, а также представление об устранении нарушений методологии бухгалтерского учета в учреждении.

Вправе ли Росфиннадзор России применять такие меры по результатам проверки? Может ли учреждение обжаловать предписание и представление Росфиннадзора?

Задача 6.

По кредитному договору, заключенному ОАО «Инновации России», гарантом выступило Правительство РФ. Государственные гарантии были предоставлены на весь период действия кредитного договора.

В период действия кредитного договора Федеральная служба финансово-бюджетного надзора вынесла решение о проведении ревизии в отношении ОАО «Инновации России». ОАО «Инновации России» подало в арбитражный суд заявление о признании незаконным решения о назначении ревизии: по мнению руководителя акционерного общества, Росфиннадзор не вправе проводить проверки в отношении организаций частной формы собственности.

Прав ли руководитель ОАО «Инновации России»? Было бы другим Ваше мнение, если бы собственником ОАО являлась Российская Федерация?

Задача 7.

Гр. Зеленов направил письмо в Счетную палату о проведении проверки законности расходования бюджетных средств Энской области. Однако Счетная

палата проверку не провела. Аудитор Счетной палаты, будучи уполномоченным лицом, в письменном виде сообщил Зеленову об отсутствии оснований для проверки.

Зеленов обратился в арбитражный суд с требованием о признании незаконным бездействия, выразившегося в ненадлежащем исполнении возложенных на Счетную палату обязанностей.

Какое решение должен принять арбитражный суд? Обязана ли была Счетная палата на основе письма-обращения провести внеплановую проверку? Мотивируйте судебное решение ссылками на статьи Федерального закона от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате».

Задача 8.

Между студентами юридического вуза Пантелеевым и Григорьевым возник спор: Пантелеев утверждал, что если банкнота повреждена, то обменять ее можно в течение пяти лет, начиная с года, следующего за годом ее эмиссии — таковы правила обмена старых банкнот на новые, установленные Банком России. Григорьев же заявил, что этот срок не применяется в рассматриваемой ситуации.

Рассудите, кто прав.

Задача 9.

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.

Задача 10.

В соответствии с распоряжением главы администрации Липецкой области территориальный Фонд социального страхования области должен был перечислить 700 тыс. руб. для погашения задолженности по заработной плате работникам образования, которые будут возвращены Фонду через десять дней после поступления средств из федерального бюджета.

Дайте правовую оценку данной ситуации. Правомерны ли действия главы администрации?

Задача 11.

Государственное предприятие «Рубин», состоящее на бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяцев получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия распорядился разместить на депозите одного коммерческого банка часть оставшихся средств, а другую часть отдать в доверительное управление акционерному обществу, рассчитывая, что из полученных от использования

бюджетных средств доходов можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Дайте правовую оценку действий руководителя предприятия.

Задача 12.

ООО «АЛАК» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании с Казны Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ 366 тыс. руб. убытков.

Обращаясь в суд с иском о взыскании убытков, ООО «АЛАК» сослалось на то, что они возникли вследствие неправомерных действий работников Алданского улусного отдела внутренних дел, задержавших автомобиль истца с алкогольной продукцией и не возвративших ее. При этом указало на то, что неправомерность действий названного Отдела внутренних дел подтверждена решением Алданского городского суда.

Каково ваше мнение по данному спору? Какое решение должен вынести суд? Какими нормативно-правовыми актами должен руководствоваться суд?

Задача 13.

Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу?

Задача 14.

Для обслуживания счетов регионального бюджета финансовое управление администрации г. Курска и ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ» заключили договор банковского счета.

Дайте правовую оценку ситуации. Могут ли кредитные организации обслуживать счета бюджетных учреждений?

Задача 15.

В ходе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации снизился объем поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение федерального казначейства выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта Российской Федерации. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения федерального казначейства. Предложите вариант разрешения сложившейся ситуации.

Задача 16.

ООО ошибочно перечислило в Пенсионный фонд РФ (далее — ПФР) сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. В связи с

этим ООО обратилось в налоговую инспекцию с заявлением о возврате излишне уплаченной суммы взносов. Однако налоговая инспекция отказалась возвратить излишне уплаченную денежную сумму, ссылаясь на то, что действующим законодательством возврат излишне уплаченных страховых взносов производится органами ПФР.

ООО обратилось в управление ПФР с той же просьбой. Однако управление ПФР отказалось возвращать излишне уплаченные взносы.

Тогда ООО обратилось в арбитражный суд с заявлением об обязании налоговой инспекции и управления ПФР возвратить излишне уплаченную сумму страховых взносов.

Дайте юридическую оценку данной ситуации. Решите дело.

Задача 17.

Индивидуальный предприниматель Иванов, 1939 г. рождения, не уплачивал страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, направляемые на финансирование страховой части пенсии и накопительной части пенсии.

Управление Пенсионного фонда РФ обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с индивидуального предпринимателя недоимки по страховым взносам. Управление посчитало, что индивидуальный предприниматель, несмотря на свой возраст, обязан уплачивать и страховую, и накопительную части страховых взносов.

Дайте юридическую оценку данной ситуации. Решите дело.

Задача 18.

Субъект РФ предоставил юридическому лицу бюджетный кредит в размере 10 млн. руб. на срок один год. При этом возврат был обеспечен залогом имущества, принадлежащего заемщику на праве собственности, на сумму 9 млн. руб.

Какое законодательное требование было нарушено в данном случае?

Задача 19.

Субъект РФ — получатель бюджетного кредита из федерального бюджета, не погасил предоставленный кредит в установленный срок. Министерство финансов РФ взыскало сумму задолженности за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет субъекта-должника.

Законны ли действия Министерства финансов РФ?

Задача 20.

Администрация закрытого административно-территориального образования установила льготу по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль организаций и налогу на имущество юридических лиц. Дайте правовую оценку данной ситуации.

Правомерны ли действия Администрации закрытого административно-территориального образования? Кто имеет право устанавливать льготы по налогам?

Задача 21.

Индивидуальный предприниматель Ларцов поручил гр. Лебедевой заполнить и сдать в ИФНС налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость, выдав соответствующую доверенность.

Гр. Лебедева сдала налоговую декларацию на почту для отправки в ИФНС на два дня позже установленного срока.

Руководитель ИФНС принял решение о привлечении индивидуального предпринимателя Ларцова к налоговой ответственности за непредставление налоговой декларации.

Индивидуальный предприниматель Ларцов с принятым решением не согласился, заявив, что к налоговой ответственности следует привлечь гр. Лебедеву, поскольку именно она фактически допустила указанное нарушение. По мнению Ларцова, тот факт, что он выдал Лебедевой указанную доверенность, означает, что он тем самым переложил на нее обязанность по подаче декларации.

Правомерно ли индивидуальный предприниматель Ларцов привлечен к налоговой ответственности за непредставление налоговой декларации? Подлежит ли Лебедева привлечению к ответственности?

Задача 22.

У ООО «Квартус» в коммерческом банке «Орбита» открыто три банковских счета: расчетный, валютный и депозитный (ссудный). В указанный банк пришло инкассовое поручение налоговых органов на без-акцептное списание со счета ООО «Квартус» денежных средств и перечисление их в бюджет в счет уплаты налогов. При этом в инкассовом поручении не было указано, с какого счета следует списать суммы налогов.

Как должен поступить банк «Орбита», получив указанное инкассовое поручение?

Задача 23.

Организация возмещает стоимость единых билетов на общественный транспорт тем сотрудникам, чья работа связана с разъездами по городу. Такой порядок предусмотрен в должностных инструкциях этих сотрудников, а также в приказе руководителя, в котором указан список сотрудников, чья работа связана с разъездами.

Подлежат ли обложению налогом на доходы физических лиц суммы, выданные сотрудникам в качестве возмещения стоимости проезда?

Задача 24.

Организация-резидент занимается импортом товаров (продуктов питания).

Вправе ли банк, как агент валютного контроля, запрашивать и получать от этой организации документы, подтверждающие ввоз продовольственных товаров на территорию РФ?

Задача 25.

Банк России в рамках проведенной проверки установил, что ОАО «Густаво-Москва» не перечислило в установленные законодательством и актами ЦБ РФ нормативами страховые взносы в Фонд обязательного страхования банковских вкладов. При этом был установлен факт занижения размера данных отчислений за предыдущий отчетный период на 1,2 % от общей суммы.

Банк России уведомил руководство ОАО «Густаво-Москва» в письменной форме (направлено уведомление было по факсу) об обнаружении обстоятельств, образующих состав правонарушения. В силу чего ЦБ РФ направил банку уведомление о наложении ареста на банковские счета ОАО «Густаво-Москва» в Банке России и отзыве лицензии.

Определите степень правомерности решений Банка России и порядок действий ОАО «Густаво-Москва».

2.2.3. Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенц
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос зачетного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. Причем студент не затрудняется с ответом при	**A**	**100-96**	**зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**

видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**зачтено**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**зачтено**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**зачтено**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**зачтено**	
Студент демонстрирует достаточные	**C**	**75-71**	**зачтено**	

теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.				
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**D**	**70-66**	**зачтено**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**зачтено**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**зачтено**	

Студент испытывает значительные трудности в ответе на зачетного вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, исторических явлений. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает.	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформированы**