



ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное бюджетное образовательное учреждение
Высшего образования

**Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»**

Воронежский филиал

Федерального бюджетного образовательного учреждения
высшего образования

**Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине Б1.Б.18 «Финансовое право»

(Приложение к рабочей программе дисциплины)

Уровень образования:	высшее образование – бакалавриат	
Направление подготовки:	40.03.01 Юриспруденция	
Направленность (профиль):	гражданско-правовой	
Вид профессиональной деятельности:	правоприменительная	
Язык обучения:	русский	
Форма обучения:	очная	заочная
Курс:	2	3
Семестр:	4	6
Кафедра:	Публичного права	
Составитель:	к.э.н. Блащенко Б.О.	

**Воронеж
2019**

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение.....	3
1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	4
2. Описание шкал и критериев оценивания результата обучения.....	6
2.1. Критерии определения сформированности компетенций.....	6
2.2. Требования, предъявляемые к показателям оценивания компетенций и шкала оценки.....	6
2.3. Критерии определения сформированности компетенций на различных этапах их формирования по дисциплине и шкала оценивания.....	7
3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины.....	11
3.1. Текущие оценочные средства формирования знаний, умений и навыков у обучающихся в процессе изучения тем учебной дисциплины.....	11
3.2. Показатели и критерии оценивания устного ответа на практических (семинарски) занятиях (текущий контроль, формирование компетенций).....	62
3.3. Показатели и критерии оценивания выполнения практических заданий (решение задач, казусов и других заданий) (текущий контроль, формирование компетенций).....	64
3.4. Текущие оценочные средства формирования знаний, умений и навыков у обучающихся в процессе изучения тем учебной дисциплины (тестовые задания).....	67
3.5. Показатели и критерии оценивания выполнения тестовых заданий (текущий контроль, формирование компетенций).....	84
3.6. Вид текущего контроля – Реферат.....	85
3.7. Показатели, критерии и шкала оценивания выполнения реферата (текущий контроль, формирование компетенций).....	90
3.8. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации (зачет и экзамен).....	92
3.9. Показатели и критерии оценивания устного ответа на контрольные вопросы (промежуточный контроль, промежуточная аттестация – зачет, экзамен формирование компетенций).....	95
3.10. Образец экзаменационного билета.....	98

ВВЕДЕНИЕ

Фонд оценочных средств (ФОС) является приложением к рабочей программе дисциплины и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (доклады, рефераты, задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения студентом установленных результатов обучения.

ФОС по дисциплине (практике) используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Содержание и структура ФОС соответствует требованиям, изложенным в приказе Министерства образования и науки Российской Федерации от 05 апреля 2017 года № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

ФОС как система оценивания содержит:

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Финансовое право», соотнесенных с компетенциями с указанием этапов их формирования в процессе освоения учебной дисциплины;
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования. Шкала оценивания сформированности компетенции;
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины;
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Фонд оценочных средств включает в себя:

- Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования.
- Описание шкал оценивания.
- Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих этапы формирования компетенций.
- Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся.

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Рабочей программой дисциплины «Финансовое право» предусмотрено формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции	Этапы формирования компетенций	Планируемые результаты освоения дисциплины	Формируемые компетенции в результате освоения дисциплины
ОПК-4	Способность сохранять и укреплять доверие общества к юридическому сообществу	1 этап	Знать	нормативно-правовую базу в сфере финансов; понятие и виды коррупционного поведения в финансовой сфере; отечественную и специфику нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.
		2 этап	Уметь	использовать знания нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности; давать оценку коррупционного поведения в финансовой сфере; деятельность в соответствии нормативно-правовыми документами в сфере финансов.
		3 этап	Владеть	навыками и убеждения и готовностью осуществлять правовую помощь; навыками мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве; культурой дискуссии навыками профессионального общения.
ПК-4	Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	1 этап	Знать	содержание основных положений финансового законодательства, юридических фактов как предпосылок финансово-правовых отношений, их субъектный состав, меры финансовой правовой и иной ответственности; порядок принятия решений, а также условия и основания совершения юридических действий в точном соответствии с законом.
		2 этап	Уметь	толковать и применять акты финансового законодательства и в случае необходимости давать квалифицированные консультации (финансово-правовой аспект); принимать самостоятельные мотиви-

				рованные решения в нестандартных ситуациях, совершать юридические действия в точном соответствии с законом и нести за них ответственность.
		3 этап	Владеть	навыками понимания сути финансового законодательства, его применения в соответствии с Конституцией России, законами и общепризнанными нормами международного права; навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом в своей профессиональной деятельности.
ПК-5	Способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	1 этап	Знать	действующее законодательство в финансовой сфере, основные принципы действия нормативных и правовых актов.
		2 этап	Уметь	толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.
		3 этап	Владеть	навыками практического применения норма права, методикой правильной разъяснительной деятельности по вопросам действующего законодательства в финансовой сфере.
ПК-6	Способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	1 этап	Знать	порядок действия финансовых нормативных правовых актов и их применения в своей профессиональной деятельности.
		2 этап	Уметь	анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в процессе осуществления финансовой деятельности.
		3 этап	Владеть	навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в финансовой сфере, являющихся объектами профессиональной деятельности.

2. Описание шкал и критериев оценивания результата обучения

2.1. Критерии определения сформированности компетенций

Критерии сформированности компетенций	Уровни сформированности компетенций		
	пороговый	достаточный	высокий
	Компетенция сформирована. Демонстрируется недостаточный уровень самостоятельности в применении и использовании полученных в ходе изучения учебной дисциплины, знаний, умений и навыков.	Компетенция сформирована. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности в применении и использовании полученных в ходе изучения учебной дисциплины, знаний, умений и навыков.	Компетенция сформирована. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности в применении и использовании полученных в ходе изучения учебной дисциплины, знаний, умений и навыков.

2.2. Требования, предъявляемые к показателям оценивания компетенций и шкала оценки

Показатели оценивания компетенций и шкала оценки			
Оценка «неудовлетворительно» или отсутствие сформированности компетенции	Оценка «удовлетворительно» или пороговый уровень освоения компетенции	Оценка «хорошо» или достаточный уровень освоения компетенции	Оценка «отлично» или высокий уровень освоения компетенции
не зачтено	зачтено		
Неспособность обучаемого самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения, отсутствие самостоятельности в применении умения к использованию методов освоения учебной дисциплины и неспособность самостоятельно про-	Обучаемый демонстрирует определенную самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем, по заданиям, решение которых было показано преподавателем, следует считать, что компетенция сформирована, но ее уровень недостаточно высок. Поскольку выявлено наличие сформированной компетенции, ее следует оценивать положительно, но	Способность обучающегося продемонстрировать самостоятельное применение знаний, умений и навыков при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель при потенциальном формировании компетенции, подтверждает наличие сформированной компетенции, причем на более высоком уровне. Наличие сформированной компетенции на достаточном уровне самостоятельности со стороны обучаемого при ее практической демонстрации в	Обучаемый демонстрирует способность к полной самостоятельности (допускаются консультации с преподавателем по сопутствующим вопросам) в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий в рамках учебной дисциплины с использованием знаний, умений и навыков, полученных как в ходе освоения данной учебной дисциплины, так и смежных дисциплин, следует считать компетенцию сформированной на высоком уровне. Присутствие сформированной компетенции на

явить навык повторения решения поставленной задачи по стандартному образцу свидетельствуют об отсутствии сформированной компетенции. Отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции свидетельствует об отрицательных результатах освоения учебной дисциплины	на низком уровне	ходе решения аналогичных заданий следует оценивать, как положительное и устойчиво закрепленное в практическом навыке	высоком уровне, способность к ее дальнейшему саморазвитию и высокой адаптивности практического применения к изменяющимся условиям профессиональной задачи
Уровень освоения дисциплины, при котором у обучаемого не сформировано более 50% компетенций.	При наличии более 50% сформированных компетенций по дисциплине, при имеющейся возможности доформирования компетенций на последующих этапах обучения.	Для определения уровня освоения промежуточной дисциплины на оценку «хорошо» обучающийся должен продемонстрировать наличие 80% сформированных компетенций, из которых не менее 1/3 оценены отметкой «хорошо».	Оценка «отлично» по дисциплине с промежуточным освоением компетенций, может быть выставлена при 100% подтверждении наличия компетенций, либо при 90% сформированных компетенций, из которых не менее 2/3 оценены отметкой «хорошо», остальные с отметкой «отлично».

2.3. Критерии определения сформированности компетенций на различных этапах их формирования по дисциплине и шкала оценивания

Результат обучения по дисциплине	Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания по дисциплине				Процедура оценивания
	оценка				
	2	3	4	5	
	не зачтено	зачтено			
З1 (ОПК-4) Знать: нормативно-правовую базу в сфере финансов; понятие и виды коррупционного поведения в финансовой сфере; отечественную специфику нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.	Показывает отсутствие знаний или демонстрирует фрагментарные представления о нормативно-правовой базе в сфере финансов; понятии и видах коррупционного поведения в финансовой сфере; об отечественной специфике нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.	Имеет неполные знания и представления о нормативно-правовой базе в сфере финансов; понятии и видах коррупционного поведения в финансовой сфере; об отечественной специфике нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.	Знания в целом сформированы, но содержат отдельные пробелы в представлении о нормативно-правовой базе в сфере финансов; понятии и видах коррупционного поведения в финансовой сфере; об отечественной специфике нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.	Сформированы знания и представления о нормативно-правовой базе в сфере финансов; понятии и видах коррупционного поведения в финансовой сфере; об отечественной специфике нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене
У1 (ОПК-4)	Показывает отсутствие умений или	Обучаемый демонстрирует	В целом умения сформированы, но	Показывает сфор-	Опрос, выступ-

Уметь: использовать знания нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности; давать оценку коррупционного поведения в финансовой сфере; осуществлять деятельность в соответствии с нормативно-правовыми документами в сфере финансов.	демонстрирует несформированные, фрагментарные умения использовать знания нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности; давать оценку коррупционного поведения в финансовой сфере; деятельность в соответствии с нормативно-правовыми документами в сфере финансов.	определенную самостоятельность при использовании знания нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности; оценке коррупционного поведения в финансовой сфере; осуществлении деятельности в соответствии с нормативно-правовыми документами в сфере финансов.	имеются отдельные пробелы при использовании знания нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности; оценке коррупционного поведения в финансовой сфере; осуществлении деятельности в соответствии с нормативно-правовыми документами в сфере финансов.	мированные умения и навыки использования знаний нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности; оценки коррупционного поведения в финансовой сфере; осуществления деятельности в соответствии с нормативно-правовыми документами в сфере финансов.	ление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене
В1 (ОПК-4) Владеть: навыками убеждения и готовностью осуществлять правовую помощь; навыками мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве; культурой дискуссии навыками профессионального общения.	Не владеет навыками убеждения и готовностью осуществлять правовую помощь; навыками мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве; культурой дискуссии навыками профессионального общения.	Имеет удовлетворительные навыки убеждения и готовности осуществлять правовую помощь; навыки мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве; в основном владеет культурой дискуссии и навыками профессионального общения.	В целом демонстрирует сформированность владения, но показывает отдельные пробелы в оперировании навыками убеждения и готовности осуществлять правовую помощь; навыками мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве; в целом владеет культурой дискуссии и навыками профессионального общения.	Уверенно демонстрирует сформированные навыки убеждения и готовности осуществлять правовую помощь; навыки мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве; в основном владеет культурой дискуссии и навыками профессионального общения.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене
З1 (ПК-4) Знать: содержание основных положений финансового законодательства, юридических фактов как предпосылок финансово-правовых отношений, их субъектный состав, меры финансово-правовой и иной ответственности; порядок принятия решений и условия и основания совершения юридических действий в точном соответствии с законом.	Показывает отсутствие знаний или демонстрирует фрагментарные представления о содержании основных положений финансового законодательства, юридических фактах как предпосылок финансово-правовых отношений, их субъектном составе, мерах финансово-правовой и иной ответственности; порядке принятия решений, а также условиях и основаниях совершения юридических действий в точном соответствии с законом.	Имеет неполные знания и представления о содержании основных положений финансового законодательства, юридических фактах как предпосылок финансово-правовых отношений, их субъектном составе, мерах финансово-правовой и иной ответственности; порядке принятия решений, а также условиях и основаниях совершения юридических действий в точном соответствии с законом.	В целом знания сформированы, но содержат отдельные пробелы в представлении о содержании основных положений финансового законодательства, юридических фактов как предпосылок финансово-правовых отношений, их субъектном составе, мерах финансово-правовой и иной ответственности; порядке принятия решений, а также условиях и основаниях совершения юридических действий в точном соответствии с законом.	Сформированы знания и представления о содержании основных положений финансового законодательства, юридических фактов как предпосылок финансово-правовых отношений, их субъектном составе, мерах финансово-правовой и иной ответственности; порядке принятия решений, а также условиях и основаниях совершения юридических действий в точном соответствии с законом.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение контрольной работы, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене.

У1 (ПК-4) Уметь: толковать и применять акты финансового законодательства и в случае необходимости давать квалифицированные консультации (финансово-правовой аспект); принимать самостоятельные мотивированные решения в нестандартных ситуациях, совершать юридические действия в точном соответствии с законом и нести за них ответственность.	Показывает отсутствие умений или демонстрирует несформированное, фрагментарное умение толковать и применять акты финансового законодательства и в случае необходимости давать квалифицированные консультации (финансово-правовой аспект); принимать самостоятельные мотивированные решения в нестандартных ситуациях, совершать юридические действия в точном соответствии с законом и нести за них ответственность.	Обучаемый демонстрирует определенную самостоятельность при толковании и применении актов финансового законодательства и в случае необходимости умения давать квалифицированные консультации (финансово-правовой аспект); при приеме самостоятельных мотивированных решений в нестандартных ситуациях, совершении юридических действий в точном соответствии с законом и нести за них ответственности.	В целом умения сформированы, но содержат отдельные пробелы при толковании и применении актов финансового законодательства и в случае необходимости умения давать квалифицированные консультации (финансово-правовой аспект); при приеме самостоятельных мотивированных решений в нестандартных ситуациях, совершении юридических действий в точном соответствии с законом и нести за них ответственности.	Показывает сформированные умения и навыки толкования и применения актов финансового законодательства и в случае необходимости давать квалифицированные консультации (финансово-правовой аспект); при приеме самостоятельных мотивированных решений в нестандартных ситуациях, совершении юридических действий в точном соответствии с законом и нести за них ответственности	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение контрольной работы, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене.
В1 (ПК-4) Владеть: навыками понимания сути финансового законодательства, его применения в соответствии с Конституцией России, законами и общепризнанными нормами международного права; навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом в своей профессиональной деятельности.	Показывает отсутствие владения навыками понимания сути финансового законодательства, его применения в соответствии с Конституцией России, законами и общепризнанными нормами международного права; навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом в своей профессиональной деятельности.	Имеет удовлетворительные навыки понимания сути финансового законодательства, его применения в соответствии с Конституцией России, законами и общепризнанными нормами международного права; навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом в своей профессиональной деятельности.	В целом демонстрирует сформированность владения, но показывает отдельные пробелы в оперировании навыками понимания сути финансового законодательства, его применения в соответствии с Конституцией России, законами и общепризнанными нормами международного права; навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом в своей профессиональной деятельности.	Уверенно показывает сформированные навыки понимания сути финансового законодательства, его применения в соответствии с Конституцией России, законами и общепризнанными нормами международного права; навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом в своей профессиональной деятельности.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение контрольной работы, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене.
З1 (ПК-5) Знать: действующее законодательство в финансовой сфере, основные принципы действия нормативных и правовых актов.	Неспособность обучаемого самостоятельно продемонстрировать наличие знаний действующего законодательства в финансовой сфере, основных принципов действия нормативных и правовых актов.	Имеет неполные знания и представления о действующем законодательстве в финансовой сфере, основных принципах действия нормативных и правовых актов.	Показывает способность продемонстрировать самостоятельное применение знаний действующего законодательства в финансовой сфере, основных принципов действия нормативных и правовых актов.	Обучаемый демонстрирует уверенное знание действующего законодательства в финансовой сфере, основных принципов действия нормативных и правовых актов.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене

У1 (ПК-5) Уметь: толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.	Показывает отсутствие умений или демонстрирует фрагментарность, несформированность умений толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.	Обучаемый демонстрирует определенную самостоятельность при толковании и правильном применении правовых норм; принятии решений и совершении юридических действий в точном соответствии с законом.	В целом умения толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом сформированы, но содержат отдельные пробелы в представлении как толковать финансово-правовые нормы и правильно, в точном соответствии с ними, совершать юридические действия	Показывает сформированные умения и навыки при толковании и правильном применении правовых норм; принятии решений и совершении юридических действий в точном соответствии с законом.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене
В1 (ПК-5) Владеть: навыками практического применения норм финансового права, методикой правильной разъяснительной деятельности по вопросам действующего законодательства в финансовой сфере.	Показывает отсутствие владения навыками практического применения норм финансового права, методикой правильной разъяснительной деятельности по вопросам действующего законодательства в финансовой сфере.	Имеет удовлетворительные навыки практического применения норм финансового права, методикой правильной разъяснительной деятельности по вопросам действующего законодательства в финансовой сфере.	В целом демонстрирует сформированность владения, но показывает отдельные пробелы в оперировании навыками практического применения норм финансового права, методикой правильной разъяснительной деятельности по вопросам действующего законодательства в финансовой сфере.	Уверенно показывает сформированные навыки практического применения норм финансового права, методикой правильной разъяснительной деятельности по вопросам действующего законодательства в финансовой сфере.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение контрольной работы, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене.
З1 (ПК-6) Знать: порядок действия финансовых нормативных правовых актов и их применения в своей профессиональной деятельности.	Неспособность обучаемого самостоятельно продемонстрировать наличие знаний о порядке действия финансовых нормативных правовых актов и их применении в своей профессиональной деятельности	Обучаемый демонстрирует определенную самостоятельность при характеристике порядка действия финансовых нормативных правовых актов и их применения в своей профессиональной деятельности.	Показывает способность продемонстрировать самостоятельное применение знаний о порядке действия финансовых нормативных правовых актов и их применении в своей профессиональной деятельности.	Обучаемый демонстрирует уверенное знание порядка действия финансовых нормативных правовых актов и их применения в своей профессиональной деятельности.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене
У1 (ПК-6) Уметь: анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в процессе осуществления финансовой деятельности.	Показывает отсутствие умений или демонстрирует фрагментарность, несформированность, умения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в процессе осуществления финансовой деятельности.	Обучаемый демонстрирует определенную самостоятельность при анализе юридических фактов и возникающих в связи с ними правовых отношений в процессе осуществления финансовой деятельности.	В целом умения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в процессе осуществления финансовой деятельности сформированы, но содержат отдельные пробелы в анализе правовых отношений, возникающих в процессе осуществления финансовой деятельности.	Показывает сформированные умения и навыки анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в процессе осуществления финансовой деятельности.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене

В1 (ПК-6) Владеть: навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в финансовой сфере, являющихся объектами профессиональной деятельности.	Показывает отсутствие или частичную сформированность владения различными правовыми явлениями, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в финансовой сфере, являющихся объектами профессиональной деятельности.	Демонстрирует удовлетворительное владение навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в финансовой сфере, являющихся объектами профессиональной деятельности.	В целом владеет навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в финансовой сфере, являющихся объектами профессиональной деятельности, но есть отдельные проблемы в анализе различных правовых явлений, юридических фактов, применительно к профессиональной деятельности.	Уверенно показывает сформированные способности владеть навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в финансовой сфере, являющихся объектами профессиональной деятельности.	Опрос, выступление с докладом, выполнение реферата, решение контрольной работы, решение задач, решение тестов, ответы на зачете и экзамене.
--	--	---	---	--	---

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины

3.1. Текущие оценочные средства формирования знаний, умений и навыков у обучающихся в процессе изучения тем учебной дисциплины

Фонд оценочных средств – занятия практического (семинарского) типа

Тема 1. «Финансовая деятельность государства и муниципальных образований»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения)

Цель: Формирование и закрепление у студентов системы знаний о финансах, их роли и функциях в государстве. Уяснение структуры финансовой системы Российской Федерации. Выяснение роли финансовой деятельности государства и муниципальных образований в формировании финансовых ресурсов и использовании их для финансирования социально-экономического развития страны.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансов и их значение для современного общества.
2. Функции финансов и их применение в государственном управлении.
3. Взаимосвязь и разграничение финансов и денег.

4. Понятие и сущность финансовой системы, ее подсистемы, сферы, звенья.

5. Понятие и роль финансовой деятельности государства (муниципальных образований).

6. Методы финансовой деятельности государства (муниципальных образований).

7. Правовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований).

8. Компетенция главы государства, представительных и исполнительных органов власти в области финансовой деятельности.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

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

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

3. Укажите, какие финансово-правовые методы используются в деятельности органов управления института (университета), в котором Вы обучаетесь.

4. Приведите не менее 5 примеров правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

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

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

Отдельные студенты выразили сомнение в правильности такой классификации.

Каково Ваше мнение? Определите данные понятия.

9. Законодательное собрание области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации» и поручило приступить к их изготовлению в 1-ой образцовой типографии г. Петровска.

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

10. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

11. Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Финансовая деятельность государства: понятие, роль, основные принципы.
2. Методы осуществления финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.
3. Правовое положение и функции органов, осуществляющих финансовую деятельность.
4. Правовое регулирование финансовой деятельности органов местного самоуправления в Российской Федерации.
5. Финансовая система муниципального образования как объект финансово-правового регулирования.
6. Правовые основы деятельности муниципальных образований в сфере финансов.
7. Принцип федерализма как основа финансовой деятельности государства.

Методические рекомендации обучающимся по подготовке к ответам на вопросы семинарского занятия:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие и роль финансов. Особенности финансов как экономической категории. Усиление роли финансов в условиях перехода к рыночным отношениям в экономике. Функции финансов.
- 2) Финансовая система РФ как внутреннее строение финансов. Звенья финансовой системы РФ на современном этапе, ее изменения в связи с переходом к рыночной экономике.

- 3) Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, ее публичный характер и роль.
- 4) Понятие и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, ее организационно-правовые особенности. Правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Форма текущего контроля: собеседование, разбор учебных задач, выступление по теме реферата (презентации) с последующим обсуждением.

Тема 2. «Предмет и система финансового права»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения).

Цель: Формирование у обучающихся знаний о финансовом праве как отрасли российского права, его принципах, предмете и методе правового регулирования, анализ системы и источников финансового права, а также выявление специфики финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансового права как отрасли российского права.
2. Предмет финансового права.
3. Метод финансового права.
4. Принципы финансового права.
5. Система финансового права.
6. Место финансового права в системе права России
7. Понятие и система источников финансового права.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Проанализируйте группы общественных отношений, составляющих предмет финансового права, и приведите по два примера на каждую группу.
2. Проанализируйте и раскройте на примере учебного заведения, в котором Вы обучаетесь, отношения, регулируемые нормами финансового права.
3. По каким признакам можно классифицировать источники финансового права?
Приведите примеры источников каждой классификационной группы.
4. Приведите примеры источников финансового права в форме законов, постановлений, инструкций. Каково значение данных форм?
5. Подберите и запишите по два примера источников финансового права

следующих форм: закон, кодекс, указ, постановление, распоряжение, приказ, инструкция, правила.

Укажите, какие органы государства имеют право издавать акты в названных формах.

6. Как Вы считаете, верно ли высказывание: “Поскольку отрасли права отличаются друг от друга предметом и методом правового регулирования, а предмет финансового права частично входит в область регулирования конституционного и гражданского права, метод же совпадает с методом административного права, постольку говорить о существовании финансового права как отрасли права и одноименной отраслевой науки весьма затруднительно”.

Обоснуйте свою точку зрения.

7. Существует точка зрения, что финансовое право регулирует отношения по образованию и использованию денежных фондов, исключая их использование.

Предложите доводы за и против этого высказывания. Выскажите свою точку зрения, аргументируйте ее.

8. Студент Оганесян в ходе индивидуального собеседования высказал мнение о том, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения вертикального соподчинения.

Согласны ли Вы с точкой зрения студента. Обоснуйте свой ответ примерами.

9. При написании контрольной работы по финансовому праву студент Марков ответил утвердительно на вопросы:

Как Вы считаете, методы финансовой деятельности и методы регулирования финансово-правовых отношений - это одно и то же?

Совпадают ли понятия «финансовое право» и «финансовое законодательство»?

Совпадают ли понятия «предмет финансового права» и «предмет науки финансового права»?

Совпадают ли предметы регулирования административно-правовых и финансово-правовых правоотношений?

Точен ли ответ Маркова? Ответьте на вопросы, поставленные в контрольной работе.

10. Студент Аванесов в ходе индивидуального собеседования высказал мнение о том, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения вертикального соподчинения.

Согласны ли Вы с точкой зрения Аванесова? Обоснуйте свой ответ примерами.

11. На семинаре по финансовому праву студент Котлов, раскрывая методы финансового права, сказал, что финансово-правовые отношения регулируются методами, свойственными административному праву.

Дайте оценку данному высказыванию. Обоснуйте свою точку зрения по данному вопросу.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Финансовое право как специальная отрасль российского права.
2. Основные этапы развития теории финансового права.
3. Вклад российских ученых в развитие науки финансового права.
4. Представители современной науки финансового права.
5. Принцип единства финансовой политики Российского государства в финансовом праве.
6. Принцип законности в финансовом праве.
7. Место и роль финансового права в системе российского права.
8. Актуальные вопросы взаимодействия финансового права с другими отраслями права.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие, предмет и метод финансового права. Общественные отношения, составляющие предмет финансового права. Метод финансово-правового регулирования. Финансовое право в системе российского права.
- 2) Система финансового права. Понятие системы финансового права, подразделение его на Общую и Особенную части. Подотрасли и институты финансового права. Объективная основа системы финансового права.
- 3) Понятие и особенности источников финансового права. Федеральные и региональные аспекты в составе источников финансового права.
- 4) Понятие и виды финансово-правовых норм. Финансово-правовая норма — разновидность правовых норм. Особенности содержания нормы финансового права, характера установленных предписаний. Классификация норм финансового права. Запрещающие, обязывающие, уполномочивающие нормы финансового права. Материальные и процессуальные нормы финансового права.
- 5) Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Государственно-имущественный (денежный) характер финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений. Материальные и процессуальные финансовые правоотношения, их взаимодействие.
- 6) Понятие субъекта финансового права и субъекта финансового правоотношения. Основные группы субъектов финансового права, их состав. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.

Форма текущего контроля: собеседование, разбор учебных задач, выступление по теме реферата (презентации) с последующим обсуждением.

Тема 3. «Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения) 1 час (заочная форма обучения).

Цель: Формирование системного подхода к изучению теоретического материала и закрепление у студентов системы знаний об особенностях финансово-правовых норм, их структуре, виде, действии во времени, пространстве и по кругу лиц, а также выявление сущности и содержания финансово-правовых отношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности, структура.
2. Виды финансово-правовых норм.
3. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.
4. Реализация финансово-правовых норм
5. Понятие, сущность, особенности финансовых правоотношений.
6. Виды и структура финансовых правоотношений.
7. Понятие и виды субъектов финансового права.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Важной особенностью норм финансового права является их преимущественно императивный характер. Назовите признаки внешнего выражения данной особенности в предписаниях финансово-правовых норм? Чем обусловлена данная особенность?

2. На основе классификации финансово-правовых отношений ответьте, какие субъекты являются участниками:

- налоговых правоотношений;
- валютных правоотношений;
- бюджетных правоотношений.

На конкретных примерах объясните, что является условием возникновения данных правоотношений.

3. В чем выражается административный порядок защиты прав субъектов финансово-правовых отношений? В отношении кого он применяется? Приведите примеры применения указанного порядка в сфере валютных и бюджетных правоотношений.

4. ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федера-

ции предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%. АКБ в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых;

АО «Кировский завод» для строительства линии по производству снегоходов - под 18% годовых; АОЗТ «Банан» для закупки фруктов для дошкольных учреждений г. Полярный - под 3% годовых. ЦБ РФ принял решение о взыскании сумм кредита с АКБ и применении к нему штрафных санкций. АКБ обжаловал действия ЦБ РФ на том основании, что условия предоставления им кредитов были установлены на договорной основе по соглашению сторон и, следовательно, подлежат гражданско-правовому регулированию, а действия ЦБ РФ являются вмешательством в оперативную деятельность АКБ «Нордкап».

Оцените ситуацию. Нормы какой отрасли права должны быть применены для регулирования возникших правоотношений? Какие из заключенных АКБ договоров нельзя признать законными?

5. Студент Горлов при ответе на вопрос преподавателя указал, что финансовые правоотношения сходны с административными правоотношениями субъектами, в них участвующим, а с гражданскими правоотношениями – методами правового регулирования.

Каково Ваше мнение по этому вопросу? Аргументируйте свою точку зрения примерами.

6. Студент Хлебов в ответе на вопрос о специфике финансово-правовых норм указал, что:

- эти нормы регулируют отношения в области финансов;
- они носят диспозитивный характер;
- санкция финансово-правовой нормы имеет денежное выражение.

Оцените ответ Хлебова. Проанализируйте, какие ошибки при ответе он совершил. Дайте правильный ответ на вопрос задачи.

7. Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамин заявили налоговому инспектору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан.

Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.

8. Классифицируя нормы финансового права по характеру диспозиций, студентка Лутовинцева назвала следующие группы норм:

- обязывающие;
- запретительные;

- поощрительные;
- управомочивающие;
- рекомендательные;
- дозволительные;
- разрешительные.

Правильно ли сделала классификацию студентка Лутовинцева? Как бы Вы ответили на заданный вопрос?

9. На экзамене на вопрос об особенностях финансово-правовых отношений студент Зубов ответил: они возникают в процессе финансовой деятельности государства; одной из сторон данных отношений всегда выступает государственный орган или его должностное лицо; они носят строго вертикальный характер; они являются разновидностью имущественных отношений; стороны юридически равны; права субъектов финансово-правовых отношений защищаются только в административном порядке.

Точен ли ответ Зубова? Если нет, сформулируйте правильный ответ.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Общая характеристика и виды финансово-правовых норм.
2. Финансовые правоотношения, их классификация.
3. Финансовый контроль: его сущность и виды.
4. Понятие финансово - правовой ответственности.
5. Финансовое правонарушение, его состав.
6. Понятие и виды финансовых санкций. Порядок их применения.
7. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений
8. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Финансово-правовые нормы: понятие и особенности.
- 2) Виды финансово-правовых норм: регулятивные и охранительные, обязывающие, уполномочивающие и запрещающие, материальные и процессуальные нормы.
- 3) Особенности финансовых правоотношений.
- 4) Виды финансовых правоотношений: регулятивные и охранительные, материальные и процессуальные, эмиссионные, налоговые, бюджетные, по поводу государственного и муниципального долга, по поводу государственного страхования, валютные, финансово-контрольные.
- 5) Субъекты финансового права и финансового правоотношения: общественно-территориальные образования, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты.

Форма текущего контроля: собеседование, разбор учебных задач, выступление по теме реферата (презентации) с последующим обсуждением.

Тема 4. «Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения) 1 час (заочная форма обучения).

Цель: сформировать у студентов знания о финансовом контроле, его значении, принципах, видах, а также об органах, его осуществляющих, их компетенции, методах проведения финансового контроля.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Общие и специфические (универсальные) принципы осуществления финансового контроля.
3. Основные виды финансового контроля.
4. Методы финансового контроля.
5. Компетенция органов власти (государственных, муниципальных) в области финансового контроля.
6. Аудиторский финансовый контроль.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

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

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

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

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

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

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

3. Какие документы оформляются по результатам ревизии?

Кто, по Вашему мнению, может продлить срок ревизии:

- руководитель ревизуемого предприятия (организации);
- должностное лицо, назначившее ревизию;
- должностное лицо, возглавляющее ревизионную группу;
- главный бухгалтер предприятия;
- прокурор.

4. Сотрудник налоговой инспекции Мурзин приостановил операции ООО «Маяк» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Маяк» Банк «Вымпел» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Петракова оштрафовала председателя ООО, его главного бухгалтера, управляющего банком - каждого на сумму, равную 20 МРОТ.

Дайте юридический анализ ситуации.

5. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 11 тыс. рублей.

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

6. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. 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 сложившейся ситуации.

7. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.12.94 г. Чеченской Республике было выделено 30 млрд руб. на оказание помощи по обеспечению лекарствами и санитарным автотранспортом. Средства поступили на счета госучреждения «А» (25 млрд руб.) и госпредприятия «Б» (5 млрд руб.). Проверка установила, что при перечислении средств в госучреждение «А» Минздрав не установил номенклатуру, количество и сроки закупок и поставок товаров. За 10 месяцев госучреждением «А» было израсходовано 70% суммы. Госпредприятие «Б» израсходовало 80% перечисленных средств: 40% - на лекарства, 20% - на оборудование и медицинскую технику, 15% - на обустройство больницы и 5% - на маркетинговые услуги.

В чьей компетенции было осуществление финансового контроля за расходованием средств по поручению Правительства РФ? Какие нарушения были допущены при использовании бюджетных средств? Какие меры должен принять орган, осуществляющий финансовый контроль?

8. Студент Таланов в ответе на вопрос о полномочиях органов, осуществляющих финансовую деятельность государства, указал, в частности, что Счетная палата Российской Федерации, относясь к системе представительных органов Российской Федерации, осуществляет финансовый контроль от имени и по поручению Федерального Собрания Российской Федерации.

Согласны ли Вы с ответом Таланова? Если нет, укажите неточности.

9. Назначенный для проведения ревизии в НИИ «Химволокно» инспектор-ревизор с целью обеспечить внезапность проверки по прибытии до начала рабочего дня сразу же опечатал кассу, затем отправился в бухгалтерию и потребовал там предъявить ему документы бухгалтерской отчетности. После краткого ознакомления с этой документацией он заявил, что забирает с собой ряд документов для того, чтобы сличить записи в них с соответствующими записями в документах, находящихся в торговой организации, которой НИИ перечисляла денежные средства.

Правильно ли поступил инспектор-ревизор? Правомерны ли его действия?

10. На занятии по финансовому праву студент Миляев на вопрос, какие методы финансового контроля он знает, дал следующий ответ:

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

Проанализируйте ответ Миляева и выскажите Ваше мнение по заданному вопросу.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Правовые основы организации финансового контроля в Российской Федерации.
2. Проблемы развития финансового контроля в Российской Федерации.
3. Государственный финансовый контроль: понятие, виды, особенности.
4. Финансовый контроль представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления.
5. Президентский финансовый контроль в Российской Федерации.
6. Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти общей компетенции в Российской Федерации.
7. Финансовый контроль, осуществляемый органами Министерства финансов РФ.
8. Ведомственный и внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль.
9. Особенности аудиторского финансового контроля.
10. Правовые основы налогового контроля.
11. Контрольно-надзорные функции Центрального банка РФ (Банка России).
12. Методы финансового контроля, их правовое регулирование.
13. Основные направления деятельности Федерального казначейства (федеральной службы) в сфере финансового контроля.
14. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированная отрасль контроля, осуществляемого в стране, и составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Содержание финансового контроля, его основные направления. Финансовая дисциплина.
- 2) Виды финансового контроля. Виды финансового контроля, выделяемые в зависимости:
 - а) от времени его осуществления;
 - б) органов, его осуществляющих;
 - в) волеизъявления субъектов контрольных правоотношений.
- 3) Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов. Функции и полномочия: Счетной палаты РФ, соответствующих контрольных органов субъектов РФ и муниципальных образований; Министерства финансов РФ и его федеральных служб; контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов РФ в субъектах РФ (территориальных КРУ); Центрального банка РФ, кредитных организаций; органов государственных внебюджетных фондов.

Специальные органы финансового контроля субъектов РФ и муниципальных образований.

- 4) Аудиторский финансовый контроль, его роль в осуществлении государственного и муниципального финансового контроля. Особенности аудиторского финансового контроля.
- 5) Методы финансового контроля. Особенности и значение ревизии как метода финансового контроля. Виды ревизий. Акт ревизии.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 5. «Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 4 часа = 2 часа + 2 часа (очная форма обучения) 1 час (заочная форма обучения).

Цель: дать слушателям знания о бюджетном праве как подотрасли финансового права, его принципах, предмете и источниках, а также об особенностях и видах бюджетных правоотношений

Занятие 1. Время: 2 часа.

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджет: понятие, правовая форма, роль. Виды бюджетов.
2. Бюджетное право: понятие, предмет, принципы, источники.
3. Понятие, особенности и виды бюджетных правоотношений.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие «консолидированный бюджет».
2. Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нормами бюджетного права, раскройте компетенцию органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений
3. Составьте классификацию нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и подкрепите ее примерами.
4. Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нор-

мами бюджетного права, раскройте компетенцию органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений.

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

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Понятие бюджета. Бюджеты самостоятельные, консолидированные, минимальные, их виды.

2. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в системе финансового права. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.

3. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.

4. Бюджетное законодательство, его состав, действие по времени, в пространстве и по кругу лиц

5. Субъекты бюджетных отношений, их компетенция

Форма текущего контроля: собеседование, разбор учебных задач.

Занятие 2. Время: 2 часа.

Вид занятия: семинар-дискуссия

Цель: сформировать у студентов знания бюджетного устройства Российской Федерации, структуры бюджетной системы РФ и принципов ее функционирования, а также уяснить сущность доходов и расходов бюджетов, особенности осуществления межбюджетных отношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и основные элементы бюджетного устройства РФ.

2. Понятие и структура бюджетной системы РФ.

3. Доходы и расходы бюджетов: общие положения. Правовой режим дефицита бюджета.

4. Правовой режим межбюджетных отношений и межбюджетных трансфертов.

5. Бюджетные нарушения и бюджетные меры принуждения.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Классифицируя составы доходов бюджетов по различным основаниям, дайте полную характеристику порядка и условий зачисления доходных источников в бюджеты различного уровня.

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

финансируемых из федерального бюджета.

3. 27 ноября 1998 года Законодательное Собрание г. Санкт-Петербурга приняло Закон г. Санкт-Петербурга «О резервном фонде бюджета г. Санкт-Петербурга», в котором установило, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Законодательным Собранием при рассмотрении проекта бюджета города во втором чтении путем подачи поправок депутатами Собрания. Объем средств расходования определяется каждым депутатом путем деления 2/3 средств резервного фонда на число депутатов, избранных в Законодательное Собрание.

Противоречит ли данное положение Закона субъекта РФ федеральному бюджетному законодательству? Если да, то назовите нормы права, которые предполагают иной порядок формирования расходной части резервного фонда. С какой целью формируется резервный фонд субъекта Российской Федерации?

4. Муниципальное образование Архангельской области обратилось в суд с заявлением о признании незаконной статьи 14 Закона Архангельской области «Об областном бюджете на третий квартал 1998 года» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей.

Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом? Дайте ответ со ссылкой на норму права.

4. Научно-техническое предприятие «Форум», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 4000 рублей. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

Есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации.

6. Кунгурская городская управа обратилась в арбитражный суд с иском о взыскании с администрации Пермской области 22 313 241 рублей дотаций и субвенций, недополученных ею по Закону Пермской области «О бюджете Пермской области на 2016 год». В соответствии с указанным Законом бюджету города Кунгура предусмотрено выделение из бюджета Пермской области дотаций в сумме 19 119 000 рублей и субвенций в сумме 17 053 000 рублей. Фактически перечислено 9 805 759 рублей дотаций (51%) и 4 053 000 рублей субвенций (24%). На покрытие субвенционных программ истцом затрачены средства из собственных источников дохода в сумме 10 776 000 рублей. Таким образом, Кунгурская городская управа просила возместить недополученные дотации в сумме 9 313 241 рублей, субвенции в сумме 2 224 000 рублей и прямые затраты в сумме 10 776 000 рублей.

Каким может быть решение арбитражного суда? При ответе сошлитесь на Конституцию Российской Федерации и нормы бюджетного права.

7. Студент Головкин в ответе на вопрос контрольной работы указал, что в состав

доходной части местных бюджетов входят:

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

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

8. На семинаре по финансовому праву студент Харонов при ответе сказал, что дотация, субвенция, субсидия практически ничем не отличаются, что все это виды финансовой помощи.

Проанализируйте ответ студента.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Бюджетная система Российской Федерации, ее принципы.
2. Бюджетная классификация Российской Федерации.
3. Нефтегазовые доходы федерального бюджета.
4. Резервный фонд РФ и Фонд национального благосостояния РФ.
5. Бюджетные ассигнования и их виды.
6. Межбюджетные трансферты
7. Бюджетный дефицит и источники его финансирования
8. Внутренние и внешние источники финансирования бюджетов

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Бюджетная система и бюджетное устройство РФ. Понятие бюджетной системы. Особенности и принципы бюджетной системы и бюджетного устройства РФ. Бюджетный кодекс РФ о бюджетной системе. Бюджетная классификация.
- 2) Понятие и виды доходов бюджетов, их структура. Налоговые и неналоговые доходы, безвозмездные поступления. Собственные и несобственные доходы. Нефтегазовые доходы федерального бюджета. Резервный фонд РФ и Фонд национального благосостояния РФ.
- 3) Понятие и виды расходов бюджетов. Расходы бюджетов и расходные обязательства. Основания расходных обязательств. Бюджетные ассигнования и их виды. Межбюджетные трансферты: дотации, субвенции, субсидии. Адресность и целевой характер бюджетных расходов.
- 4) Принцип сбалансированности доходов и расходов бюджета. Профицит бюджета. Бюджетный дефицит и источники его финансирования.

Внутренние и внешние источники финансирования бюджетов. Бюджетные кредиты

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 6. «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

Вид занятия: деловая игра

Время: 2 часа (очная форма обучения).

Цель: Формирование у студентов системного подхода к изучению бюджетного процесса, приобретение практических навыков применения норм бюджетного законодательства.

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджетный процесс: понятие, принципы.
2. Участники бюджетного процесса.
3. Составление проектов бюджетов.
4. Рассмотрение и утверждение бюджетов.
5. Исполнение бюджетов.
6. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчётности.

Образовательные технологии: деловая игра.

Методические указания по проведению деловой игры «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

Целью проведения настоящей деловой игры является практическое закрепление полученных студентами знаний по теме «Бюджетный процесс». Сюжет игры основан на имитационном моделировании базовой модели бюджетного процесса, которая состоит из следующих стадий:

- 1) составление проектов бюджета,
- 2) рассмотрение законопроекта в Государственной Думе (принятие Советом ГД к рассмотрению, направление в профильный комитет, работа в комитете, рекомендация Совета ГД для включения в повестку обсуждения пленарного заседания в первом чтении),
- 3) рассмотрение в трех чтениях и утверждение закона в Государственной Думе,
- 4) рассмотрение и/или одобрение закона Советом Федерации,
- 5) подписание закона Президентом Российской Федерации,

- 6) исполнение бюджета,
- 7) контроль исполнения бюджета,
- 8) проверка отчета об исполнении бюджета,
- 9) утверждение отчета об исполнении бюджета.

Объектом обсуждения является законопроект, выбранный преподавателем. Например, в качестве модели текста законопроекта может быть выбран текст проекта федерального закона «О федеральном бюджете Российской Федерации на 2017 год».

Учебная студенческая группа делится на несколько подгрупп, количество которых должно соответствовать основным участникам бюджетного процесса на федеральном уровне власти. В соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ в игровом сюжете принимают участие основные участники бюджетного процесса:

- 1) Президент РФ, он же полномочный представитель Президента РФ в ГД.
- 2) Правительство РФ - 1 студент, он же полномочный представитель Правительства РФ в ГД.
- 3) Министерство финансов РФ - 1 студент
- 4) Председатель Государственной Думы РФ.
- 5) Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам - 1 студент
- 6) Совет Федерации РФ - 1 студент
- 7) Министерство экономического развития и торговли - 1 студент
- 8) Центральный банк РФ - 1 студент
- 9) Счетная палата РФ - 1 студент.
- 10) Федеральное казначейство РФ - 1 студент
- 11) Субъект права законодательной инициативы, например, им может явиться группа депутатов от КП РФ (1-3 человека),
- 13) Иные группы депутатских объединений (исходя из реального состава ГД РФ). В зависимости от количества студентов в группе число депутатских объединений может быть увеличено или уменьшено.

Перед проведением деловой игры преподаватель разъясняет порядок и правила ее проведения, заключающиеся в следующем.

Первая стадия осуществляется студентами дома. Представители участников, ответственные за разработку проекта бюджета на следующий финансовый год, должны подготовить текст законопроекта, беря в качестве образца текст закона или законопроекта, предложенного преподавателем, и внося свои поправки.

Подготовленный проект передается всем участникам игры для реализации **второй стадии** - предварительного рассмотрения:

- в комитетах, комиссиях и депутатских объединениях Государственной Думы - для выработки окончательного текста проекта или подготовки альтернативного законопроекта,
- Президенту РФ, в Правительство РФ - для подготовки отзывов, предложений, замечаний,
- в Правовое управление Аппарата Государственной Думы - для проведения правовой и лингвистической экспертизы.

Вторая стадия - предварительное рассмотрение - также проводится студентами во внеаудиторное время. Каждый из участников, получивший текст законопроекта для ознакомления, дома готовит на него замечания, предложения, поправки, изменения. Домашние заготовки студенты приносят на аудиторное занятие, во время которого их используют при реализации своих ролевых функций.

Третья стадия проводится во время семинарского занятия. Заседание ведет сначала Председатель Государственной Думы либо заместитель председателя в соответствии с порядком, установленным Регламентом Государственной Думы. Каждый участник игры должен иметь письменный текст своего выступления, обоснованного не только с правовой позиции, но и с учетом их политической принадлежности (для представителей общественно-политических движений). Субъект права законодательной инициативы во время представления своего законопроекта на заседании Государственной Думы должен отстаивать свой проект, обоснованно отвергая возможные поправки или дополнения.

Во время обсуждения законопроекта (на семинарском занятии) обязательно должны высказать свое заключение полномочные представители Президента и Правительства РФ, а также представитель Правового управления Аппарата Государственной Думы (заключение должно содержать ответы на вопросы: а) соответствует или не соответствует законопроект Конституции РФ, б) не нарушена ли логика законопроекта). При обсуждении законопроекта должны выступить все участники деловой игры, давая оценку законопроекту и высказывая предложения о его одобрении и принятии.

Студенты самостоятельно (путем предварительного совместного обсуждения) могут выбрать тот или иной путь развития сюжета деловой игры (т.е. совокупность действий), затем готовят свои заключения и предложения, основываясь на реальном порядке законодательного процесса, установленного в Регламенте Государственной Думы.

В процессе такого занятия студенты учатся:

- работать с нормативными актами и пользоваться полученной из них информацией,
- выступать перед аудиторией,
- вести дискуссии,
- аргументировано излагать свою точку зрения
- отвечать на высказанные им другими участниками замечания или предложения,
- логично и обоснованно формулировать свои ответы.

Во время проведения деловой игры преподаватель находится в аудитории, направляет развитие игрового занятия, но не участвует в нем. По окончании игры студенты передают преподавателю тексты своих выступлений, с учетом содержания которых он подводит итоги и дает оценку действиям студентов. При этом он оценивает технико-юридическое обоснование подготовленных текстов, логику изложения материала, степень подготовленности и

знания каждого студента. Оценка знаний и степени подготовленности студентов осуществляется по пятибалльной шкале.

Тема 7. «Правовые основы государственных целевых внебюджетных и бюджетных фондов Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения).

Цель: Формирование у студентов знаний о бюджетных и внебюджетных фондах, особенностях формирования их доходов, направлениях расходования средств фондов.

Вопросы для обсуждения:

1. Правовые основы внебюджетных фондов РФ.
2. Правовой режим целевых фондов Правительства РФ.
3. Государственные отраслевые денежные фонды.
4. Принципы и особенности взимания страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды.
5. Правовая характеристика правового режима целевых фондов, аккумулируемых в бюджете

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Пенсионный фонд РФ — это государственный внебюджетный фонд. Он образуется за счет страховых взносов работодателей и граждан, которые они уплачивают в Пенсионный фонд РФ согласно законодательству. Пенсионный фонд РФ взаимодействует с различными коммерческими структурами для обеспечения своих внутрихозяйственных интересов: ремонта, приобретения мебели, канцелярских товаров и т.д. Пенсионный фонд РФ также выделяет финансовые ресурсы органам социальной защиты населения для выплаты пенсий и пособий.

Какие из названных правоотношений Пенсионного фонда РФ с другими субъектами следует считать финансовыми? Какие из этих финансовых отношений являются отношениями по мобилизации, а какие — отношениями по использованию финансовых ресурсов?

2. Целевые фонды Правительства РФ — весьма изменчивое явление в финансовой системе Российской Федерации. Главным образом они создаются во исполнение ежегодно принимаемых законов о федеральном бюджете.

На основании анализа федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите, какие целевые фонды Правительства РФ созданы в этом финансовом году.

Каков главный источник образования любых целевых фондов Правительства РФ?

3. На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что государственные внебюджетные фонды Российской Федерации образуются главным образом за счет неналоговых платежей различных субъектов. Правильно ли это?

4. Пенсионный фонд РФ предоставил заем коммерческой организации под ставку рефинансирования Банка России сроком на год. Кроме того, он выделил 1 млн руб. органам социальной защиты населения для реализации государственной программы «Частная пенсия» и начал производить куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.

Какие из названных действий Пенсионного фонда РФ законны, а какие нет?

5. Фонд социального страхования РФ направил в первом квартале года средства на следующие цели:

- а) выплата пособий по временной нетрудоспособности;
- б) выплата пособий по беременности и родам;
- в) выплата пособий при рождении ребенка;
- г) частичная оплата путевок в детские загородные оздоровительные лагеря;
- д) ремонт помещения Фонда социального страхования РФ;
- е) оплата труда тренерско-преподавательского состава детско-юношеских спортивных школ в Ростовской области;
- ж) приобретение государственных ценных бумаг;
- з) финансирование исследовательских разработок по охране труда в зонах стихийного бедствия;
- и) выдача займов различным организациям на возмездной основе.

Правильно ли произвел расходы Фонд социального страхования РФ?

6. На одном из занятий по финансовому праву студент заявил, что Федеральный фонд обязательного медицинского страхования вправе в целях пополнения своей доходной базы заниматься предпринимательской деятельностью в виде, например, организации аптечного дела, оказания платных медицинских услуг и т.д. Кроме того, этот фонд имеет право сдавать в аренду имущество, переданное ему в оперативное управление.

Прав ли студент?

7. Схематично отобразите организационное строение государственных внебюджетных фондов РФ, а также укажите источники формирования Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ.

8. Правление Пенсионного фонда Российской Федерации в целях увеличения денежных средств фонда решило 80% денежных средств вложить в ценные бумаги, в том числе на 50% суммы приобрести высоколиквидные государственные ценные бумаги, а на оставшуюся часть - контрольный пакет акций «АБ-Банка». Другим решением являлось то, что фонд временно изменил в сторону увеличения возрастной ценз, необходимый для получения пособия по уходу

за ребенком (с 1,5 до 2 лет), что обосновывалось недостаточностью источников формирования фонда.

Дайте правовую оценку принятым решениям.

9. Распоряжением главы администрации Курской области были созданы следующие фонды:

- Территориальный дорожный фонд;
- Фонд развития жилищного строительства;
- Экологический фонд «Сфера».

Имеет ли право глава администрации издавать распоряжения такого характера? Раскройте правовой механизм создания данных фондов, а также важнейшие аспекты их деятельности.

10. Должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда по Свердловской области по результатам проверок потребовало начисления страховых взносов в размере 28% на суммы, выплаченные индивидуальному предпринимателю Петрову по договору об оказании маркетинговых услуг.

Вправе ли должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда выдвигать такое требование?

11. Территориальный орган Фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) взыскал в бесспорном порядке задолженность по страховым взносам за 2012-2016 гг. с АО «Прима» путем предъявления инкассовых поручений на счет плательщика.

Правомерны ли действия органа Фонда обязательного медицинского страхования? Какими нормативными актами он при этом руководствовался? Может ли указанные функции выполнять налоговая инспекция?

12. Территориальный орган ФОМС потребовал от гр. Пуговкина, занимающегося индивидуальной предпринимательской деятельностью, уплатить страховые взносы в ФОМС в 2016 г. Гражданин Пуговкин платить отказался, мотивируя тем, что он не имеет фонда оплаты труда, а тарифы страховых взносов установлены по отношению к начисленной оплате труда.

Прав ли Пуговкин? Обоснуйте свой ответ.

13. Территориальный орган Пенсионного фонда РФ начислил пени за несвоевременную уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ ЦНИИ Атоммаш и воинской части 5562 МВД РФ, имеющей по штату только военнослужащих, финансируемых за счет средств федерального бюджета, в размере 124 тыс. руб. и 18 тыс. 443 руб. соответственно. ЦНИИ Атоммаш и воинская часть 5562 обжаловали это решение в судебном порядке, мотивируя несвоевременную уплату взносов задержкой финансирования.

Дайте юридический анализ и оценку действиям участников возникших правоотношений.

14. Работнику АО «РОСТ» Асину в связи с тяжелым материальным положением была оказана материальная помощь в размере 20 ММОТ. Территориальный орган ФОМС при проведении документальной проверки потребовал начисления взносов в фонд обязательного медицинского страхования по данной выплате.

Необходимо ли начислять на материальную помощь взносы в ФОМС? В каком случае взносы по выплате Асину могли бы не начисляться?

15. В результате проверки, проводимой в АО «Кузьма» территориальным органом ФОМС, были начислены пени на сумму самостоятельно доначисленных и уплаченных страховых взносов. При этом до момента проведения проверки бухгалтерией АО была установлена и исправлена ошибка, откорректирована и отражена в отчете сумма взносов, а страховые взносы полностью перечислены.

Правомерны ли действия территориального органа ФОМС?

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Место внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации.
2. Место и роль внебюджетных фондов в системе социальной защиты населения.
3. Роль государственных внебюджетных фондов в финансировании социальных расходов
4. Внебюджетные фонды социального развития и их роль в реализации государственной социальной политики
5. Основные причины создания государственной системы социального обеспечения.
6. Особенности концепции «социального государства».
7. Содержание основных функций социального обеспечения и социального страхования.
8. Формы осуществления реализации конституционного права каждого на социальную защиту.
9. Отличительные признаки государственного социального страхования.
10. Каковы особенности государственной социальной помощи
11. Необходимость, причины возникновения и развития внебюджетных фондов на современном этапе развития общества.
12. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки.
13. Виды внебюджетных фондов, их классификация по уровням управления и целевому назначению.
14. Правовое обеспечение деятельности внебюджетных фондов в Российской Федерации.
15. Государственные социальные внебюджетные фонды, их общая характеристика.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие, значение, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов. Классификация целевых государственных и местных денежных фондов.
- 2) Правовой режим целевых бюджетных фондов. Резервный фонд. Фонд национального благосостояния. Правовой режим целевых фондов Правительства РФ и правительств (администраций) субъектов Российской Федерации.
- 3) Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов. Правовой режим Пенсионного фонда РФ. Правовой режим Фонда социального страхования РФ. Правовой режим Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 8. «Правовое регулирование финансов организаций»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения); 1 час (заочная форма обучения).

Цель: сформировать у студентов знания по поводу правового регулирования финансов отдельных хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность за счет средств бюджетов и (или) на основе имущества, являющегося государственной (муниципальной) собственностью.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансов организаций, их значение, функции
2. Правовая основа финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций
3. Принципы осуществления финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий
4. Особенности планирования и использования финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий
5. Порядок распределения прибыли казенного предприятия

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Поясните, в чем разница между финансовыми правоотношениями, возникающими на государственном унитарном предприятии, основанном на праве хозяйственного ведения, и финансовыми правоотношениями, возникающими на государственном унитарном предприятии, основанном на праве оперативного управления (казенном предприятии).

2. Государственное унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения, реализовало продукцию на сумму 1 млн. руб. и уплатило в бюджет НДС на сумму 166 тыс. 700 руб. Кроме того, оно получило доходы от совместной деятельности, согласно заключенному договору, в сумме 40 тыс. руб. На оплату труда своих работников было израсходовано 80 тыс. руб. Амортизация составили 10 тыс. руб., расходы на приобретение сырья и комплектующих изделий для производства продукции – 300 тыс. руб., расходы на социальные нужды – 30 тыс. руб., прочие расходы – 50 тыс. руб. По решению налогового органа предприятие уплатило штраф в бюджет за нарушение налогового законодательства в сумме 60 тыс. руб.

Определите сумму валовой прибыли данного предприятия.

3. Казенное предприятие «Авиаремонт» получило прибыль в сумме 500 тыс. руб. Согласно нормативам, установленным для него Министерством обороны РФ, предприятие должно распределить ее следующим образом;

40% направить на финансирование мероприятий по производственному развитию, обеспечивающему выполнение плана-заказа и плана развития завода;

30% направить на финансирование мероприятий по социальному развитию, обеспечивающему финансирование мероприятий по выполнению плана-заказа и плана развития завода.

Как предприятие должно использовать оставшиеся 30% прибыли?

4. Предприятие решило сформировать резервный фонд и фонд развития производства за счет валовой прибыли. Налоговый орган счел это нарушением и указал на необходимость формирования таких фондов только после уплаты всех налогов, то есть за счет чистой прибыли предприятия.

Определите, ссылаясь на нормы законодательства, кто из сторон прав.

Если бы данное предприятие было государственным, кто мог бы определить порядок распределения прибыли такого предприятия.

5. Вправе ли арбитражный суд Н-ского края сдавать в аренду неиспользуемые помещения и использовать полученные арендные платежи на ремонт здания суда?

Вправе ли заниматься такой деятельностью муниципальная поликлиника

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Финансы государственных и муниципальных предприятий, их особенности и роль, правовые основы функционирования.
2. Источники финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, правовые основы их использования.
3. Планирование финансовых ресурсов предприятий как составная часть финансовой деятельности предприятий.
4. Особенности финансовой деятельности государственных и муниципальных казенных предприятий.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Финансы предприятий как звено финансовой системы.
- 2) Финансы государственных и муниципальных предприятий, их особенности и роль, правовые основы функционирования.
- 3) Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий как финансово-правовой институт.
- 4) Источники финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, правовые основы их использования.
- 5) Понятие и содержание финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий, ее правовые основы. Планирование финансовых ресурсов предприятий как составная часть финансовой деятельности предприятий.
- 6) Особенности финансовой деятельности государственных и муниципальных казенных предприятий.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 9. «Правовое регулирование доходов государства. Налоги и неналоговые доходы Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения); 1 час (заочная форма обучения).

Цель: закрепить знания студентов о правовом регулировании доходов государства (муниципального образования), их источниках, выявить виды доходов, их особенности.

Вопросы для обсуждения:

1. Правовое регулирование государственных доходов.
2. Понятие, сущность, виды налогов в Российской Федерации. Элементы юридического состава налога.
3. Сборы: понятие, роль, функции, юридические признаки.
4. Понятие системы налогов и сборов в Российской Федерации.
5. Закрепленные и регулирующие доходы.
6. Неналоговые государственные и муниципальные доходы.
7. Лицензионные сборы и государственная пошлина.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Глава администрации Ивановской области издал распоряжение, где указал, что органы ГИБДД Ивановской области и их должностные лица, принявшие решение о наложении штрафа в качестве меры административной ответственности, должны 50% этих денежных средств зачислять в бюджет Ивановской области и 50% - в местные бюджеты, а суммы конфискации — полностью в бюджет области.

Дайте юридический анализ данного распоряжения.

2. Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами доходов.

3. Раскройте полномочия федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию государственных доходов.

4. В средней школе № 2 г. Бугрова на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской - полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение - сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспектировавшего органа местного самоуправления в отношении общеобразовательного муниципального учреждения.

5. Дайте правовую характеристику средств, полученных в результате применения мер административной и уголовной ответственности, а также порядок их зачисления в доходы различных уровней.

6. Существуют ли различия между штрафами, как составной частью налоговых доходов, и административными штрафами, как составляющей неналоговых доходов? Приведите примеры.

7. Народное собрание г. Тихая Заводь приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части ?

8. Курганской областной Думой принят Закон «О делегировании органам местного самоуправления полномочий на введение дополнительных льгот по уплате госпошлины», который подписан главой администрации Курганской области. Этим Законом предоставлено право органам местного самоуправления в установленном порядке принимать решения о введении дополнительных льгот по уплате государственной пошлины для отдельных плательщиков в части

средств, поступающих в местные бюджеты. Прокурор Курганской области обратился в суд с заявлением об отмене Закона, принятого Курганской областной Думой, как противоречащего Конституции РФ и Федеральному закону от 31 декабря 1995 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О государственной пошлине».

Оцените юридическую основательность позиций каждой из сторон. Выскажите свою точку зрения по данному вопросу, основываясь на нормах финансового права.

9. Постановлением Алтайского краевого Законодательного Собрания «О внесении изменений и дополнений в постановление Алтайского краевого Законодательного Собрания «О проекте бюджета Государственного фонда занятости населения Алтайского края на 1998 год и ходе его исполнения за 1997 год» п. 5 изложен в следующей редакции: «Средства Государственного фонда занятости населения, формируемые в городах и районах края, централизуются в полном объеме на краевом уровне. Комитету занятости населения края обеспечить своевременное перераспределение централизуемых средств по районам и городам согласно гарантированным статьям утвержденного бюджета Государственного фонда занятости населения края на 1998 год». Считая названное постановление противоречащим федеральному законодательству, глава администрации г. Барнаула Алтайского края обратился в суд с заявлением о признании его недействительным.

Проведите юридическую экспертизу фрагмента постановления. Выскажите свое мнение о соответствии его положений финансово-правовым нормам.

10. Постановлением Ставропольского краевого Законодательного Собрания принят Закон Ставропольского края «О налоге для финансовой поддержки агропромышленного комплекса края», в соответствии с которым на юридические лица, филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет и обязанные в соответствии с законодательством Российской Федерации уплачивать налог, установлен налог для финансовой поддержки агропромышленного комплекса (АПК) края в размере 1,5% от объема реализованной продукции, работ и услуг и 0,05% от объема розничного и оптового товарооборота предприятий потребительской кооперации, товарооборота предприятий с фиксированной торговой надбавкой. Акционерное общество (АО) «Ставрополь-фрукт» обратилось в суд с заявлением о признании недействительными названного постановления и Закона Ставропольского края, поскольку они приняты Законодательным Собранием края с превышением своих полномочий и в нарушение налогового законодательства РФ, предусматривающего исчерпывающий перечень налогов и сборов, устанавливаемых органами государственной власти краев и областей.

Каково Ваше мнение по данному вопросу? Аргументируйте позицию ссылками на источники налогового права.

11. Белгородская областная Дума приняла Закон «О регулировании распространения и рекламе эротической продукции на территории Белгородской области», который был подписан главой администрации Белгородской области.

Статьей 8 указанного Закона установлена административная ответственность юридических и физических лиц за несоблюдение предусмотренных данным актом положений в виде штрафа в размере от 50 до 500 минимальных размеров оплаты труда. Прокурор области обратился в суд с заявлением о признании принятого нормативного акта незаконным.

В какой части указанный нормативный акт может быть признан не законным? Сошлитесь на норму административного права.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Понятие государственных и муниципальных доходов, их законодательное регулирование.
2. Правовая основа государственных и муниципальных доходов.
3. Классификация государственных и муниципальных доходов по различным основаниям.
4. Виды неналоговых доходов государства.
5. Лотереи как способ привлечения средств государства и муниципальных образований.
6. Бюджетные доходы как главная составляющая публичных доходов. Виды бюджетных доходов.
7. Доходы от внешнеэкономической деятельности.
8. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, и от оказания платных услуг.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие и система государственных доходов по российскому законодательству. Классификация государственных доходов.
- 2) Налоговые доходы государства: федеральные, региональные и местные налоги и сборы, пени и штрафы.
- 3) Неналоговые доходы государства: доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- 4) Доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- 5) Доходы от платных услуг, оказываемых органами государственной власти, местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями;
- 6) Средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности;
- 7) Доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от других уровней бюджетной системы РФ; средства государственного кредита и страхования; доходы государственных внебюджетных фондов и иные.
- 8) Отличия налоговых и неналоговых доходов.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 10. «Финансово-правовое регулирование страховой деятельности»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения); 1 час (заочная форма обучения).

Цель: закрепить знания студентов о финансово-правовом регулировании страховой деятельности, выявить субъектов данной деятельности и виды страхования, определить отличия обязательного и добровольного страхования.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхования как экономической и правовой категории. Его функции.
2. Субъекты страховых отношений.
3. Виды страхования в РФ.
4. Обязательное государственное и социальное страхование.
5. Понятие и виды обязательного страхования.
6. Государственное регулирование страховой деятельности.
6. Правовые основы обязательного социального страхования
7. Правовые основы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. По договору личного страхования гражданин застраховал свою жизнь на год на сумму 1 млн руб. От каких факторов может зависеть размер страховой премии, уплачиваемой гражданином (пол, возраст, вид деятельности, стаж, профессиональные заболевания, место жительства, наследственность, состояние здоровья и др.)?
2. Кто получает страховую выплату от страховой компании в случае наступления страхового случая по договору страхования жизни гражданина? Кто такие выгодоприобретатели?
3. Существуют две отрасли страхования: личное и имущественное. Кроме того, выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное. Охарактеризуйте, к какой отрасли и какой форме страхования относятся следующие страховые отношения:

- дополнительное медицинское страхование предприятием своих сотрудников;
- ОСАГО владельцев транспортных средств;
- КАСКО-страхование вновь приобретенного автомобиля;
- страхование полетов воздушного судна по требованию предприятия — заказчика самолета;
- страхование жизни сотрудников правоохранительных органов;
- страхование международных перевозок в соответствии с международными правилами ИНКОТЕРМС.

4. Страховщик имеет размер уставного капитала 50 млн руб. Он обратился в Банк России для получения лицензии для осуществления страхования любых объектов личного страхования, включая страхование жизни. Однако Банк России отказал заявителю в выдаче такой лицензии.

Правомерны ли действия государственного органа?

5. Страховщик имеет размер уставного капитала 100 млн руб. Он обратился в Банк России для получения лицензии на осуществление перестрахования. Однако заявителю было отказано в выдаче такой лицензии.

Правомерны ли действия Банка России?

6. При наступлении страхового случая по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств пострадавший водитель потребовал от страховой компании признанного виновным в происшествии гражданина выплаты в размере 400 тыс. руб. на возмещение ущерба, мотивируя это тем, что максимальный размер страховой суммы, в пределах которой страховщик обязуется возместить причиненный вред, по закону составляет 400 тыс. руб. Пострадавший водитель предъявил страховщику справку аккредитованного независимого оценщика, подтверждающую нанесенный ущерб автомобилю пострадавшего водителя на сумму 450 тыс. руб.

Правомерны ли требования пострадавшего гражданина к страховой компании? На какую сумму выплаты он может рассчитывать?

7. Назовите основные правила размещения страховых резервов (фондов) и проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций.

8. Определите, какая связь существует между замкнутым характером перераспределительных отношений при страховании и размером риска каждого страхователя, а также размером страховых платежей.

9. Перечислите объекты страхования:

- имущественного;
- личного;
- страхования ответственности;
- страхования предпринимательского риска.

10. На основе анализа нормативных правовых актов в области страхования дайте подробную характеристику реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования РФ.

11. В условиях создания страхового рынка, децентрализации в сфере страхования и т.д. возникает необходимость объединения организационных и финансовых усилий страховщиков. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков. Раскройте механизм их реализации.

12. Жительница г. Екатеринбурга Иванова приехала к дочери в гости в г. Москву. Через три дня после приезда она заболела. Дочь вызвала врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову врач Дяглов попросил Иванову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Екатеринбурге, врач отказал в медицинской помощи и ушел.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

13. Гражданин Пестов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «Страхбум». Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Пестова. Генеральный директор ООО «Страхбум» заявил, что договор заключал Пестов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?

14. На заводе «Чугун» 28.06.98 г. произошел несчастный случай - упал разливочный ковш, в результате чего погиб металлург Пучинин.

Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

15. Госналогинспекция по городу Краснокаменску и отдел налоговой полиции по городу Краснокаменску выборочной проверкой деятельности филиала АО «СК «Инкор-Плюс» за 1998 год и I полугодие 1999 года установили, что филиал осуществлял добровольное медицинское страхование без лицензии. За проверяемый период филиал от имени страховой компании заключил 56 договоров с юридическими лицами, застраховавшими своих работников на случай необходимости получения услуг медицинских учреждений, и получил доход от этой деятельности в сумме 220 799 рублей.

Возможно ли привлечение к ответственности Краснокаменского филиала АО «СК «Инкор-Плюс»? Если да, то укажите ее пределы.

Темы рефератов (презентаций):

1. Понятие страховой деятельности как объект правового регулирования.
2. Формы и виды страхования.
3. Страховое право как комплексный институт права.
4. Субъекты страхового дела: понятие, классификация, порядок исполнения ими публичных функций.
5. Порядок финансово-правового регулирования страховой деятельности
6. Правовое регулирование организации страхового дела.
7. Обязательное страхование.
8. Обязательное медицинское страхование.

9. Обязательное пенсионное страхование.
10. Обязательное социальное страхование.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Общая характеристика страхования и основ организации страхового дела. Понятие страхования как звена финансовой системы.
- 2) Правовые основы организации страхового дела. Государственное регулирование и надзор в области страхования. Органы, осуществляющие страховой надзор.
- 3) Основные отрасли страхования — имущественное и личное. Добровольная и обязательная формы страхования.
- 4) Обязательное страхование, осуществляемое за счет средств государственного бюджета и за счет средств страхователей.
- 5) Обязательное пенсионное страхование. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Обязательное медицинское страхование.
- 6) Обязательное страхование банковских вкладов.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 11. «Правовые основы государственного и муниципального кредита в Российской Федерации. Понятие и виды государственного и муниципального долга в Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения); 1 час (заочная форма обучения).

Цель: сформировать у студентов знания о государственном (муниципальном) кредите, его особенностях и необходимости, добиться понимания студентами того, что данный кредит порождает государственный долг, выявить его виды, а также уяснить вопросы управления государственным долгом.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие государственного (муниципального) кредита в экономическом и правовом аспектах.
2. Понятие, виды и формы государственного и муниципального внутреннего долга.
3. Управление государственным (муниципальным) долгом: органы и методы.
4. Государственные займы как форма государственного долга: понятие и

виды.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Исходя из положений Бюджетного кодекса РФ, Федерального Конституционного закона «О Правительстве РФ», Постановления Правительства РФ о Министерстве финансов РФ и иных законодательных и нормативных актов, изобразите на схеме распределение функций управления государственным долгом между органами государственной власти и государственного управления РФ, а также их агентами

2. В чем выражается разница между казначейскими и долговыми обязательствами?

Назовите виды ценных бумаг, выпускаемых в РФ в целях оформления государственных внутренних займов.

3. Дайте подробную характеристику по юридическим основаниям наиболее распространенных видов ценных бумаг облигация, депозитный и сберегательный сертификаты.

4. Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов в РФ.

5. Аудиторская фирма «Огурцов, лтд» осуществляла комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Факел», в ходе которой были проверены расчетные счета ОАО и ряд сделок с немецкой фирмой «АВМ». Нарушений обнаружено не было. В то же время в орган внутренних дел поступили агентурные данные о том, что ряд сделок «Факела» с «АВМ» противоречат законодательству. Орган внутренних дел обратился в аудиторскую фирму «Огурцов, лтд» с просьбой предоставить копии договоров сделок и данные по расчетным счетам «Факела». Аудиторская фирма предоставила данную информацию.

Определите, какие нарушения закона были допущены и кем? Какова, по Вашему мнению, последовательность в разрешении данной ситуации?

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

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

7. Гражданин Углов обратился в Волгореченский районный суд с иском к управлению финансов администрации Саратовской области. Истцом были приобретены облигации государственного займа 2010 года со сроком погашения в 2015 году. Причиной обращения в суд послужило невыполнение Министерством финансов РФ соответствующих обязательств. Истец требовал расторжения договоров, заключенных в форме поименованных облигаций, а

также уплаты неустойки и возмещения морального вреда.

Каким может быть решение суда по данному делу? Какими нормативными актами следует при этом руководствоваться?

8. АО «Угольник» расплатилось с работниками, погашая задолженность по заработной плате облигациями государственного сберегательного займа, приобретенными за счет продажи векселей.

Были ли допущены нарушения? Если да, то какие санкции могут быть применены?

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

Какое законодательное требование было нарушено в данном случае?

10. 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?

11. В соответствии с законом субъекта РФ о бюджете, предельный объем расходов на обслуживание регионального государственного долга в очередном финансовом году был установлен в размере 12 % объема расходов данного бюджета.

При исполнении бюджета уполномоченный орган субъекта РФ принял новое долговое обязательство (осуществил выпуск государственных облигаций), в результате чего объем расходов на обслуживание регионального государственного долга увеличился на 5 %.

Дайте правовую оценку действиям уполномоченного органа субъекта РФ.

Темы рефератов (презентаций):

1. Государственные и муниципальные займы как форма государственного и муниципального долга.
2. Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовая категория.
3. Правовые основы управления государственным и муниципальным долгом.
4. Правовое регулирование государственных и муниципальных займов.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Особенности государственного кредита, отличающие его от других источников формирования государственного бюджета, например, налогов.

- 2) Провести параллели понятие «государственный кредит» с категорией «государственный долг».
- 3) Роль государственного кредита в регулировании производства, занятости, экономики в целом.
- 4) Классификация государственных займов с приведением примеров займов Российской Федерации.
- 5) Обзор займов Российской Федерации, действующих на современном этапе.
- 6) Возможности и перспективы использования государственного кредита как источника формирования и использования государственного бюджета и внебюджетных фондов всех уровней.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 12. «Правовой режим финансирования государственных и муниципальных учреждений»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения).

Цель: сформировать у студентов знания об особенностях правового режима финансирования деятельности государственных (муниципальных) учреждений за счет бюджетных средств, уяснить выявить сущность и механизм сметно-бюджетного финансирования. выявить виды смет, порядок их составления, утверждения и исполнения.

Вопросы для обсуждения:

1. Государственные расходы, их целевое назначение
2. Централизованные и децентрализованные государственные расходы
3. Способы осуществления государственных расходов.
4. Бюджетное финансирование расходов государства.
5. Сметно-бюджетное финансирование, его объекты.
6. Смета, ее структура. Виды смет.
7. Нормы бюджетных средств, их виды. Порядок нормирования бюджетных средств при формировании сметы.
8. Порядок составления и утверждения сметы учреждения.
8. Внебюджетные средства учреждений, их виды.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Контрольно-ревизионное управление по Московской области провело

ревизию расходования средств федерального бюджета, внебюджетных средств и доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности, в ФГУП пансионат санаторного типа «Сосновый бор», в ходе которой выявило факт нецелевого использования средств федерального бюджета в 2015 году в сумме 61.819 руб. 30 коп. и в 2016 году - в сумме 72.639 руб.

На основании акта проверки КРУ по МО от 08.02.17 и его заключения от 27.02.17 N 08-38/21 УФК по МО вынесло постановление от 27.02.17 №08-30/932 о взыскании с вышеназванного предприятия 55.679 руб. 06 коп. штрафа за использование средств федерального бюджета не по целевому назначению.

ФГУП пансионат «Сосновый бор», обосновывая правильность использования бюджетных средств, ссылалось на письма Минфина России, адресованные управлениям федерального казначейства, в т.ч. и УФК по МО. При этом указывало, что расходование средств производилось на основании этих документов министерства.

Удовлетворяя иск КРУ, Арбитражный суд Московской области исходил из того, что факт самовольного перераспределения средств федерального бюджета по кодам статей экономической классификации и использования их на цели, не предусмотренные в утвержденных сметах расходов на соответствующий финансовый год, подтверждается актом проверки и имеющимися в деле материалами. При этом взыскал штраф в пределах размеров, установленных ст. 15.14. КоАП РФ.

Дайте юридический анализ ситуации.

2. Главный врач психоневрологического диспансера г. Дербента в связи с отсутствием денежных средств на питание больных принял решение о временном изъятии депозитных денежных сумм и сумм по поручениям, находящимся на хранении в кассе диспансера, и использовании их на закупку продовольствия. Указанное решение было одобрено профсоюзным комитетом, после чего оформлено приказом.

Дайте юридическую оценку ситуации. Возможно ли привлечение к ответственности должностных лиц диспансера?

3. Определите, какое значение для финансирования бюджетных социально-культурных учреждений имеет предоставленное им право заниматься коммерческой деятельностью. Назовите виды коммерческой деятельности, которыми могут заниматься: Педагогический университет; Дворец культуры; городская больница; музей им. А.С. Пушкина.

4. Наряду с ассигнованиями из бюджета бюджетные учреждения имеют источники доходов, получаемые не из бюджета (внебюджетные средства). Одним из видов данных средств являются специальные средства. Перечислите, из каких доходов могут формироваться специальные средства (на примере вуза, больницы).

5. НПО «ХИММАШ» в целях улучшения медицинского обслуживания своих работников выкупило у администрации Исетского района санаторий «Луч» и одновременно приобрело 20 путевок для отдыха за границей в Испании для руководства предприятия. Платежи были произведены за счет бюджетных

средств, выделенных НПО как предприятию оборонного комплекса. В ходе проверки предприятия прокурором города было возбуждено уголовное дело в отношении генерального директора и главного бухгалтера.

Есть ли нарушения в действиях должностных лиц НПО «ХИММАШ»? Если есть, то какие? Правомерно ли решение прокурора?

6. В бюджетном учреждении, возглавляемом Сидоровым Е.П., после задержки финансирования из бюджета на 1 год 6 месяцев в соответствии с распоряжением, подписанным им, были пересмотрены и по-новому определены объемы бюджетных ассигнований с последующим уточнением сметы доходов и расходов, о чем был уведомлен распорядитель бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств наложил на Сидорова взыскание и потребовал устранить нарушения.

Дайте правовую оценку действиям указанных должностных лиц.

7. НИИ Гипромост, состоящее на сметно-бюджетном финансировании, сдало часть свободных площадей в аренду колбасному цеху АО «Филя, лтд». Получаемые наличные денежные средства направлялись на выплату материальной помощи сотрудникам НИИ, что и было указано в акте ревизии вышестоящего финансового органа.

Какие нарушения финансово-правовых норм были допущены в действиях руководства НИИ? Какова возможная мера ответственности за них?

8. Государственный музей, отнесенный к числу научных учреждений и состоящий на сметно-бюджетном финансировании из местного бюджета, выдает напрокат экспонаты.

Должна ли эта деятельность облагаться налогом на добавленную стоимость? Сошлитесь на нормативный акт.

Темы рефератов (презентаций):

1. Правовой статус бюджетных учреждений и кредитных организаций как участников отношений государственных расходов.
2. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Государственные расходы как финансово-правовая категория: их понятие и система.
- 2) Осуществление государственных и муниципальных расходов как составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
- 3) Финансовые правоотношения в области осуществления государственных и муниципальных расходов.
- 4) Понятие и правовые принципы финансирования государственных и муниципальных расходов. Источники финансирования.

- 5) Принципы финансирования государственных и муниципальных расходов.
- 6) Бюджетное учреждение как субъект правоотношений в области сметно-бюджетного финансирования.
- 7) Понятие сметно-бюджетного финансирования. Объекты сметно-бюджетного финансирования и его особенности.
- 8) Понятие сметы бюджетного учреждения, ее содержание, юридическое значение. Порядок составления, утверждения и исполнения сметы.
- 9) Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных учреждений. Порядок их планирования и использования бюджетными учреждениями.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 13. «Финансово-правовое регулирование банковской деятельности»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 4 часа = 2 часа + 2 часа (очная форма обучения) 1 час (заочная форма обучения).

Цель: дать слушателям знания о финансово-правовых аспектах банковского кредитования, структуре и механизме функционирования банковской системы Российской Федерации, уяснить правовой статус Центрального банка Российской Федерации как мегарегулятора финансового рынка в стране, выявить сущность кредитных организаций, их виды, порядок создания, лицензирования их деятельности, а также характер финансов-правовых отношений между Банком России и кредитными организациями.

Занятие 1. Время: 2 часа.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и принципы банковской деятельности, ее правовые основы.
2. Банковская система Российской Федерации: понятие, структура, место в финансовой системе.
3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России): правовое положение, функции в области кредитования.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что Банк России создан в целях управления банковской системой Российской Федерации, а также осуществления внешних и внутренних государственных займов.

Прав ли студент?

2. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 5 дней назад. Его уставный капитал составляет сумму, эквивалентную 1 млн евро. Прибыли и прочих собственных средств у банка пока нет. Завод обратился к банку с заявлением о предоставлении ему кредита на сумму, эквивалентную 500 тыс. евро. Банк отказал заводу в предоставлении такого кредита, ссылаясь на то, что такая сумма кредита выходит за рамки экономических нормативов банка.

Как вы думаете, какой экономический норматив в данном случае имелся в виду?

3. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

4. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков

5. Дайте подробную правовую характеристику надзорной функции ЦБ РФ (Банка России). Чем данный надзор отличается от других видов надзорной деятельности органов, осуществляющих обеспечение законности в государстве?

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Банковская деятельность и банковская система. Понятие и правовое содержание банковской деятельности. Конституционные основы банковской деятельности.

2. Банковский кредит как экономическая и правовая категория.

3. Правовое положение Банка России.

4. Банк России как орган банковского регулирования.

5. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Занятие 2. Время: 2 часа.

Вид занятия: семинар-дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и основные элементы бюджетного устройства РФ.

2. Понятие и структура бюджетной системы РФ.

3. Доходы и расходы бюджетов: общие положения. Правовой режим дефицита бюджета.

4. Правовой режим межбюджетных отношений и межбюджетных трансфертов.

5. Бюджетные нарушения и бюджетные меры принуждения.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. В течение месяца коммерческий банк осуществил следующие операции:

- а) увеличил уставный капитал на 1 млн руб.;
- б) выдал кредиты физическим лицам на сумму 500 тыс. руб.;
- в) разместил эмитированные облигации на сумму 700 тыс. руб.;
- г) выдал банковскую гарантию предприятию;
- д) получил межбанковский кредит на пополнение оборотного капитала;
- е) приобрел оборудование для последующей его передачи в лизинг;
- ж) участвовал с компанией — продавцом бытовой техники в программе потребительского кредитования клиентов;
- з) выдал поручительство за третье лицо, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме.

Какие из этих операций коммерческого банка относятся к активным, а какие к пассивным?

2. Банк и клиент заключили договор банковского вклада, по которому клиент оформил в банке срочный вклад на срок в один год под 12% годовых. Ставка рефинансирования Банка России на момент заключения договора банковского вклада составляла 15% годовых. Спустя полгода с момента заключения договора Банк России снизил ставку рефинансирования до 10% годовых, и банк в письменном виде уведомил клиента о снижении в одностороннем порядке ставки процента по договору банковского вклада до 8% годовых.

Правомерны ли действия банка? Ответьте на данный вопрос, ссылаясь на статьи Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности».

3. Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

4. Коммерческий банк «Рубикон» 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 коммерческого банка?

5. Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

6. Назовите виды коммерческих банков:

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

7. Глава администрации г. Свердловска обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?

8. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Методы регламентации отношений по банковскому кредитованию.
2. Деловые обыкновения и банковские обычаи.
3. Принципы банковского кредитования.
4. Кредитные операции коммерческих банков.
5. Правовые основы сберегательного дела в Российской Федерации.
6. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
7. Причины и последствия банкротства кредитных организаций.

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие банковского кредита и основы его государственного регулирования. Конституционные основы банковской деятельности и государственного регулирования банковского кредитования.
- 2) Принципы банковского кредитования. Виды банковского кредита.
- 3) Источники кредитных ресурсов банков.
- 4) Взаимоотношения Центрального банка (Банка России) с кредитными организациями.
- 5) Полномочия Центрального банка РФ по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации.
- 6) Функции Центрального банка РФ по кредитованию кредитных организаций.
- 7) Установление Центральным банком РФ экономических нормативов для кредитных организаций, правовое регулирование их кредитной деятельности.
- 8) Центральный банк РФ — орган государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Функции контроля и надзора Центрального банка РФ, меры принудительного воздействия, применяемые им в отношении кредитных организаций в случае нарушений установленных правил.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 14. «Правовые основы денежного обращения и расчетов в Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 4 часа = 2 часа + 2 часа (очная форма обучения) 1 час (заочная форма обучения).

Цель: дать слушателям знания о денежной системе Российской Федерации, ее основных элементах, а также о правовом регулировании денежного обращения в стране, выявить правила и особенности осуществления кассовых операций и наличных денежных расчетов, порядок и механизм безналичных денежных расчетов, а также уяснить сущность и правовые основы функционирования национальной платежной системы Российской Федерации.

Занятие 1. Время: 2 часа.

Вопросы для обсуждения:

1. Конституционная основа денежной системы Российской Федерации, полномочия Банка России в сфере организации денежного обращения.

2. Особенности организации наличного денежного обращения и расчетов в стране.
3. Правила ведения кассовых операций в Российской Федерации
4. Порядок и условия проведения обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

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 индивидуальной предпринимательской деятельностью, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

2. На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что под валютой Российской Федерации понимается иностранная валюта, имеющаяся в распоряжении Банка России, а также драгоценные металлы.

Правильно ли ответил студент?

3. Проверка соблюдения Закона РФ от 18.06.93 г. № 5215-1 «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением», проведенная налоговой инспекцией одного из районов г. Омска, выявила неприменение контрольно-кассовой машины (ККМ) при продаже товара продавцом киоска, принадлежащего индивидуальному предпринимателю Воропаеву. Владелец пояснил, что киоск сдан в аренду на месяц гражданину Емельянову и что товар, который реализовывался без применения ККМ, ему не принадлежит.

На кого в данном случае может быть наложена ответственность за торговлю без применения ККМ? Какова возможная мера этой ответственности?

4. Обращение наличных денег с участием граждан, не связанное с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы, между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, — в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. В иных случаях денежное обращение осуществляется только в безналичной форме.

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

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

6. Какая ответственность предусмотрена законодательством за нарушение

порядка ведения кассовых операций?

7. Томский лесотехнический техникум совершил нарушение, выразившееся в проведении расчетов с другими организациями наличными денежными средствами с превышением установленной предельной суммы.

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

8. При покупке в магазине электротехники гр. Липатов передал кассиру магазина несколько рублевых банкнот. Кассир отказался принять две из банкнот: одну номиналом 1 тыс. руб., вторую — номиналом 500 руб. Как пояснила кассир, банкноты повреждены, поэтому к оплате быть приняты не могут: одна из банкнот имеет оборванные углы, вторая — порвана пополам и склеена скотчем, причем «половинки» исходя из номеров принадлежат разным банкнотам. Кассир предложила Липатову поменять первую банкноту в расположенном неподалеку коммерческом банке, пояснив, что обмен производится за небольшую плату — 5 % от номинала банкноты. Липатов засомневался: обменивает ли коммерческий банк банкноты, ведь обмен банкнот производится Банком России как их эмитентом? Вторая банкнота, со слов кассира, обмену не подлежала.

Рассудите, прав ли кассир в рассматриваемой ситуации? Правомерны ли будут действия коммерческого банка по обмену банкнот?

9. Между студентами юридического вуза Ивановым и Сидоровым возник спор: Иванов утверждает, что если банкнота повреждена, то обменивать ее можно в течение пяти лет, начиная с года, следующего за годом ее эмиссии — таковы правила обмена старых банкнот на новые, установленные Банком России. Сидоров же заявил, что этот срок неприменяется в рассматриваемой ситуации.

Рассудите, кто прав.

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Порядок эмиссии денег в Российской Федерации.
2. Виды и порядок денежного обращения.
3. Денежная дисциплина и способы ее обеспечения
4. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ.
6. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Центральный банк России: функции и полномочия.
7. Правила ведения кассовых операций.
8. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Занятие 2. Время: 2 часа.

Вид занятия: семинар-дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности безналичного денежного обращения
2. Электронные средства платежа
3. Национальная платежная система, ее элементы, механизм функционирования

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Тор» 200 000 руб., перечисленных ООО «Юпитер» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Тор» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО «Тор» с контрагентами.

Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

2. За несвоевременное перечисление по назначению денежных средств клиента к банку применена мера ответственности в виде штрафа. Могут ли с банка также быть взысканы за это же нарушение проценты за пользование чужими денежными средствами?

3. Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные правовые акты.

4. На занятии студент Белов указал следующие формы безналичных расчетов:

- по векселю;
- по коносаменту;
- по инкассо;
- по чеку;
- по депозиту;
- по платежному поручению.

За данный ответ Белов получил оценку «неудовлетворительно». Почему? Перечислите формы безналичных расчетов.

5. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

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

Темы рефератов (презентаций):

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов
2. Роль кредитных организаций в осуществлении безналичных расчетов
3. Безналичные расчеты по аккредитивам
4. Безналичные расчеты по инкассо
5. Правовые основы функционирования Национальной платежной системы
6. Безналичные расчеты чеками

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

- 1) Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:
- 2) Понятие денежной системы РФ и ее правовые основы.
- 3) Элементы денежной системы: денежная единица, эмиссия денежных средств, денежное обращение.
- 4) Денежная единица РФ, ее характеристика.
- 5) Эмиссия, условия и порядок ее осуществления Банком России. Баланс денежных доходов и расходов.
- 6) Виды денежного обращения.
- 7) Правовые основы регулирования наличного денежного обращения в стране.
- 8) Полномочия Банка России в сфере регулирования денежного обращения. Меры по защите денежной системы государства.
- 9) Ответственность за нарушения законодательства о денежной системе.
- 10) Основные виды и формы расчетов в РФ. Правовые основы безналичных расчетов, их
- 11) Правовые основы регулирования безналичного денежного обращения в стране. Функции Банка России в организации безналичных расчетов.
- 12) Формы безналичных расчетов, механизм их осуществления (расчеты по: чеку, аккредитиву, инкассо и другие).
- 13) Порядок осуществления расчетов кредитными организациями. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок.
- 14) Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение. Банковские санкции за нарушение правил расчетных отношений.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

Тема 15. «Финансово-правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации»

Вид занятия: семинар-дискуссия

Время: 2 часа (очная форма обучения); 1 час (заочная форма обучения).

Цель: сформировать у студентов знания о правовых основах валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, выявить особенности субъектного состава валютных правоотношений и классификации объектов валютных правоотношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Валютные ценности и иностранная валюта.
2. Понятие валютных операций как объекты валютного регулирования.
3. Резиденты и нерезиденты по валютному законодательству РФ.
4. Валютное регулирование в РФ
5. Основные направления валютного контроля, его правовые основы.
6. Характеристика субъектов, осуществляющих валютный контроль в РФ
7. Ответственность за валютные правонарушения.

Образовательные технологии: дискуссия.

Задания для самостоятельной работы в часы самоподготовки:

1. Схематично изобразите основные звенья механизма валютного регулирования в РФ.

2. В указанных ниже примерах назовите валютные операции:

1) перевод резидентом, без открытия счета другому резиденту, валюты Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации в оплату услуг, оказанных вторым резидентом;

2) уступка резидентом уполномоченному банку права требования к нерезиденту и получение резидентом от уполномоченного банка валюты Российской Федерации, а уполномоченным банком — от нерезидента иностранной валюты;

3) покупка нерезидентом у нерезидента на территории Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней за валюту Российской Федерации;

4) заключение между уполномоченным банком и резидентом договора финансирования под уступку денежного требования резидента к нерезиденту по экспортному контракту, по которому платеж нерезидентом должен будет осуществляться в валюте Российской Федерации;

5) получение по завещанию резидентом от нерезидента иностранной валюты.

3. Н.С. Антонов, являясь резидентом Российской Федерации, в 2006 г. ввез из США в Россию 20 000 долл. Этот факт подтвержден таможенной декларацией.

В 2008 г. Н.С. Антонов, выезжая в Германию, решил взять с собой 12 000 долл. Однако соседка ему сказала, что такую сумму нельзя вывозить за границу. Для этого необходимо разрешение Банка России.

Имеет ли право Н.С. Антонов вывезти в Германию указанную сумму без разрешения Банка России?

4. Ю.С. Петров, являясь резидентом Российской Федерации, решил при выезде на отдых в Грецию взять с собой 7000 долл. наличными. Законны ли будут действия Ю.С. Петрова? Какой орган осуществляет контроль за вывозом наличной иностранной валюты?

5. Поясните, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту); военнослужащим; вынужденным переселенцам.

6. ЗАО «Каскад» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открыть валютный счет (в российских, в иностранных на территории РФ, в иностранных и т.д.).

Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует представить для открытия валютного счета?

7. Строительная компания «Небоскреб-центр» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании «Небоскреб-центр» обратилась в коммерческий банк «Посредник», где открыт счет фирмы «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк «Посредник» осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие коммерческого банка «Посредник»? Обоснуйте свой ответ

8. Гражданин России Соловейко решил провести отпуск у родственников на Украине. На таможенном посту он предъявил 1500 долларов, две именные акции Инвест-банка, три облигации муниципального займа г. Зареченска, сберегательный сертификат банка «Менатеп» на сумму 30000 руб. и вексель муниципального Банка Москвы. Ему было предложено заполнить соответствующие бланки и представить документы, разрешающие вывоз валюты за рубеж.

Каков порядок ввоза-вывоза иностранной валюты, ценных бумаг и валюты Российской Федерации? Какие документы необходимо представить в данном случае гражданину Соловейко?

9. Условиями кредитного договора, заключенного коммерческим банком «Ледабанк» и резидентами о выдаче займов в рублях, предусматривались проценты за пользование кредитом и санкции за просрочку его возврата в иностранной валюте, при этом банк включал в договор о предоставлении займа это условие на добровольной основе по усмотрению сторон.

Определите правомерность действий банка.

10. Налоговая инспекция проверила соблюдение валютного законодательства организацией-резидентом и установила, что она получила валютную выручку за поставку товара на экспорт и не зачислила ее на счет в уполномоченном банке.

Налоговая инспекция взыскала с организации штраф в сумме не-зачисленной валютной выручки. Резидент обжаловал действия инспекции в суде на том основании, что она не уполномочена применять санкции за нарушение валютного законодательства, так как не является органом валютного контроля.

Определите правомерность требований истца.

11. По договору между двумя резидентами — юридическими лицами один из них обязался организовать обучение и стажировку работникам другого за границей. Стороны предусмотрели оплату названных услуг в иностранной валюте с расчетами на территории РФ. Услугополучатель перечислил валюту организатору обучения, не имея разрешения ЦБ РФ на совершение такой валютной операции.

Определите законность сделки.

12. Два резидента заключили договор купли-продажи дизельного топлива с оплатой в рублях. Впоследствии по указанию продавца стоимость топлива без соответствующего разрешения Банка России была перечислена покупателем в долларах США за границу нерезиденту в уплату приобретенной продавцом недвижимости. Установите меру ответственности виновных и характер применяемых санкций.

Темы рефератов (презентаций):

1. Валюта как экономическая категория. Правовое регулирование валюты и валютных ценностей в Российской Федерации.

2. Иностранная валюта. Классификация иностранных валют.

3. Условия конвертируемости валют. Режим обменных курсов.

4. Валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги.

5. Виды валютных операций на территории Российской Федерации.

6. Валютное регулирование как вид деятельности государственных органов. Уровни валютно-правового регулирования.

7. Состав и полномочия органов валютного регулирования.

8. Валютный контроль в Российской Федерации. Основные направления валютного контроля.

9. Состав и полномочия органов и агентов валютного контроля. Полномочия Банка России в области валютного регулирования.

10. Административная ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

11. Уголовная ответственность в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

12. Гражданско-правовая ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля

Методические рекомендации по подготовке ответов по вопросам семинара:

Изучая данную тему и готовясь к практическим занятиям, следует уделить внимание следующему:

- 1) Понятие валюты и валютных ценностей, их значение в развитии международной деятельности.
- 2) Понятие и содержание валютного регулирования.
- 3) Правовое регулирование валютных отношений.
- 4) Центральный банк РФ как орган государственного валютного регулирования, его функции.
- 5) Статус резидентов и нерезидентов в валютных отношениях, правила осуществления ими валютных операций.
- 6) Правовые основы валютного контроля. Понятие валютного контроля. Основные направления валютного контроля.
- 7) Органы валютного контроля, их компетенция. Агенты валютного контроля.

Форма контроля студентов: опрос по вопросам семинара; проверка конспектов в рабочих тетрадях; проверка решения задач в рабочих тетрадях.

3.2. Показатели и критерии оценивания устного ответа на практических (семинарски) занятиях (текущий контроль, формирование компетенций ОПК-4, ПК-4, ПК-5, ПК-6)

Показатель: совокупность проявленных знаний, умений, навыков.

Критерии оценивания:

- знание категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований;

- умение свободно оперировать финансово-правовыми терминами и понятиями; правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; толковать правовые нормы, применяя различные способы и виды толкования; принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые правоотношения;

- владение навыками соблюдения и применения законодательства Российской Федерации, в том числе Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов, а также общепризнанных принципов, норм международного права и международных договоров Российской Федерации; навыками реализации законодательства для регулирования конкретных отношений при осуществлении своей профессиональной деятельности.

№ п/п	Оценка	Критерии оценивания
1.	«5» (отлично)	обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает категории и понятия финансового права, его источники, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; приводит примеры, показывает умение правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансов-правовым отношениям, умение толковать правовые нормы и принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми правоотношениями, демонстрирует свободное владение юридической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы.
2.	«4» (хорошо)	студент показывает прочные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, раскрывает категории и понятия финансового права, его источники, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; приводит примеры, показывает умение определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям, умение толковать правовые нормы и принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми правоотношениями, демонстрирует свободное владение юридической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции со стороны преподавателя.
3.	«3» (удовлетворительно)	студент демонстрирует нетвердые теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям, умение толковать правовые нормы и принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми правоотношениями, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает недостаточно свободное владение юридической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.
4.	«2» (неудовлетворительно)	обучающийся не демонстрирует знание категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований, не владеет терминологией, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает неспособность правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; толковать правовые нормы, применяя различные способы и виды толкования; принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми отношениями, де-

		монстрирует слабое владение юридической речью, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на занятии.
--	--	--

3.3. Показатели и критерии оценивания выполнения практических заданий (решение задач, казусов и других заданий) (текущий контроль, формирование компетенций ОПК-4, ПК-4, ПК-5, ПК-6)

Показатели: выполнение всех практических заданий; уровень ответа на контрольные вопросы при защите заданий.

Критерии оценивания:

- знание категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
- умение правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям;
- умение совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
- умение принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые правоотношения;
- умение провести логически правильные, безошибочные действия при выполнении задания по использованию различных методов исследования для анализа тенденций развития финансовой системы России;
- умение провести логически правильные, безошибочные действия при выполнении задания по составлению обращений в Конституционный Суд РФ, по проведению юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, направленных на регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований, в том числе в целях выявления в них антикоррупционных положений;
- владение навыками работы с Конституцией Российской Федерации, федеральным и региональным законодательством, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления;
- владение навыками работы с решениями Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации;
- владение навыками постановки финансово-правовых целей и задач и их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права;
- владение навыками объяснить устно (письменно) выполнение всех этапов (алгоритма) решения практического задания.

№ п/п	Оценка	Критерии оценивания
1.	«5» (отлично)	выполнены все практические задания, студент четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы. Обучающийся проявляет твердые знания категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ,

		иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; безошибочно определяет нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; уверенно совершает юридические действия в точном соответствии с законом; безошибочно принимает правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые отношения; умеет уверенно провести логически правильные, безошибочные действия по использованию различных методов исследования для анализа тенденций развития финансовой системы России; уверенно проводит логически правильные, безошибочные действия по составлению обращений в Конституционный Суд РФ, по проведению юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, направленных на регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований, в том числе в целях выявления в них антикоррупционных положений; проявляет прочные навыки постановки финансово-правовых целей и задач и их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права; уверенно и без ошибок объясняет устно (письменно) выполнение всех этапов (алгоритма) решения практического задания.
2.	«4» (хорошо)	выполнены все практические задания, студент ответил на все контрольные вопросы с отдельными замечаниями. Обучающийся проявляет хорошие знания категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; уверенно определяет нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; умеет совершать юридические действия в точном соответствии с законом, принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые отношения; умеет провести логически правильные, безошибочные действия по использованию различных методов исследования для анализа тенденций развития финансовой системы России; проводит логически правильные, безошибочные действия по составлению обращений в Конституционный Суд РФ, по проведению юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, направленных на регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований, в том числе в целях выявления в них антикоррупционных положений; достаточно уверенно формулирует финансово-правовые цели и задачи и определяет пути их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права; проявляет достаточные навыки выполнения практического задания и объяснения всех этапов (алгоритма) его решения.
3.	«3» (удовлетворительно)	выполнены все практические задания с замечаниями, студент ответил на все контрольные вопросы с замечаниями. Обучающийся проявляет нетвёрдые знания категорий и понятий фи-

		нансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; при выполнении практических заданий (по определению нормативного правового акта, подлежащего применению к соответствующим финансово-правовым отношениям, составлению обращений в Конституционный Суд РФ, по проведению юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, направленных на регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований, допускает ошибки, которые способен исправить с помощью преподавателя; речевое (текстовое) оформление объяснения этапов (алгоритма) выполнения практического задания требует поправок, коррекции со стороны преподавателя.
4.	«2» (неудовлетворительно)	студент не выполнил или выполнил неправильно практические задания, ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на конкретные вопросы. Обучающийся имеет слабые, фрагментарные, разрозненные знания категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; при выполнении практических заданий допускает грубые ошибки, которые не способен исправить; студент не способен определить нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; не способен совершать юридические действия в точном соответствии с законом, принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми отношениями; не владеет методами анализа тенденций развития финансовой системы России; не способен составить обращение в Конституционный Суд РФ, повести юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов, направленных на регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований, в том числе в целях выявления в них антикоррупционных положений; не способен формулировать финансово-правовые цели и задачи и определять пути их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права; студент не способен дать объяснение этапов (алгоритма) выполнения практического задания, дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа.

3.4. Текущие оценочные средства формирования знаний, умений и навыков у обучающихся в процессе изучения тем учебной дисциплины

Фонд оценочных средств – Тестовые задания:

Контрольный тест проверки знаний по модулю № 1.

«Финансовая деятельность государства и муниципальных образований и финансовое право»

1. Финансовые правоотношения возникают между:

- 1) Между субъектами федерации по поводу распределение финансовых ресурсов страны;
- 2) Между ООО «Луч» и ПК «Альфа» - участниками сделки по продаже недвижимости;
- 3) Между физическими лицами - наследниками имущества;
- 4) Между предприятиями - акционерами одной компании;
- 5) Между физическими лицами - акционерами одной компании.

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

- 1) Гласность, самостоятельность, федерализм;
- 2) Образование, распределение и использование денежных средств;
- 3) Ревизии, наблюдения, проверки, обследования, анализ;
- 4) Бюджетные, налоговые, кредитные, валютные правоотношения;
- 5) Ведомственный, государственный, независимый контроль.

3. Предметом финансового права являются:

- 1) общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.
- 2) общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.
- 3) общественные отношения, возникающие в процессе осуществления местным самоуправлением финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств

4. На какие из ниженазванных видов не подразделяются нормы финансового права в зависимости от характера их воздействия на участников финансового отношения?

- 1) уполномочивающие нормы
- 2) разрешающие нормы
- 3) запрещающие нормы
- 4) обязывающие нормы
- 5) правильного ответа нет

5. Что из ниже названного не относится к методам осуществления финансовой деятельности государства или местного самоуправления?

- 1) метод кредитования
- 2) метод властных предписаний
- 3) метод установления налогов
- 4) метод добровольных взносов
- 5) все относится
- 6) правильного ответа нет

6. Кому подчинена Федеральная налоговая служба Российской Федерации?

- 1) Государственной Думе;

- 2) Президенту Российской Федерации;
- 3) Правительству РФ;
- 4) и Президенту, и Правительству
- 5) правильного ответа нет

7. Финансовый контроль - это:

- 1) регламентированная нормами права деятельность государственных и муниципальных органов по проверке своевременности и точности поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования
- 2) регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования;
- 3) регламентированная нормами права деятельность государственных и муниципальных органов по проверке своевременности, правильности, полноты и точности поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, и эффективности их использования.

8. В РФ система органов финансового контроля состоит из контрольных органов трех уровней:

- 1) Парламентского бюджетного контроля, правительственного контроля;
- 2) Бюджетного контроля, оперативного налогового контроля, валютного контроля;
- 3) Государственного таможенного комитета, Государственной налоговой службы, Министерства финансов РФ;
- 4) Федерального государственного финансового контроля, финансового контроля субъектов Российской Федерации, финансового контроля местных органов самоуправления;
- 5) Государственных органов законодательной власти, государственных органов исполнительной власти, государственных органов судебной власти.

9. Финансовая деятельность – это:

- 1) любая деятельность государства, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц, осуществляемая в целях получения прибыли;
- 2) деятельность государства, органов местного самоуправления, предприятий и организаций независимо от их организационно-правовой формы, международных организаций, общественных объединений, граждан, осуществляемая ими на фондовых биржах, биржах ценных бумаг и иных финансовых рынках в целях получения прибыли;
- 3) деятельность по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств;
- 4) деятельность государства, органов местного самоуправления, предприятий и организаций независимо от их организационно-правовой формы, международных организаций, общественных объединений, осуществляемая ими на фондовых биржах, биржах ценных бумаг и иных финансовых рынка в целях получения прибыли;
- 5) деятельность государства и органов местного самоуправления, осуществляемая на фондовых биржах, биржах ценных бумаг и иных финансовых рынках в целях получения прибыли.

10. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть:

- 1) только материальными;
- 2) только процессуальными;
- 3) материальными и идеальными;
- 4) процессуальными и идеальными;
- 5) материальными и процессуальными.

11. Как осуществляет финансовый контроль Правительство РФ?

- 1) самостоятельно
- 2) делегируя контрольные полномочия компетентным органам
- 3) сочетая эти два метода

12. Какой документ составляется по итогам ревизии?

- 1) справка
- 2) обзорный доклад
- 3) акт
- 4) приказ
- 5) служебная записка

13. Различие Общей и Особенной частей финансового права состоит в том, что:

- 1) в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;
- 2) в Общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в Особенной - к частному сектору экономики;
- 3) в Общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в Особенной - с финансовой системой России.

14. Особенности финансовых правоотношений являются:

- 1) объект - это материальные или денежные средства, одна из сторон - всегда государство;
- 2) объект - это всегда материальные средства, одна из сторон - всегда государство;
- 3) объект - это всегда денежные средства, одна из сторон - это всегда государство.

15. Финансовое право - это

- 1) Совокупность финансовых отношений по поводу распределения денежных средств;
- 2) Совокупность норм общественного порядка;
- 3) Свод законов и правил ведения финансовых переговоров;
- 4) Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования фондов денежных средств;
- 5) Словарь терминов, употребляемых при финансовых расчетах.

16. Какое из приведенных ниже высказываний является истинным?

- 1) Принцип федерализма означает, что вся финансовая деятельность осуществляется каждым субъектом федерации самостоятельно.
- 2) Принцип гласности означает, что необходимо публиковать все инструкции, распоряжения, приказы министерств и ведомств в центральной прессе.
- 3) Равноправие субъектов федерации в области финансовой деятельности означает, что на каждого из субъектов федерации в равной мере распространяется финансовое законодательство.
- 4) Разделение законодательной и исполнительной властей означает, что законодательная власть занимается только принятием определенных законов, а исполнительная власть исполняет законы, принятые только законодательной властью и больше никакие другие нормативные акты.

17. Основным методом финансового контроля является

- 1) наблюдение
- 2) ревизия
- 3) обследование
- 4) проверка

18. Финансово-правовые нормы подразделяются на:

- 1) обязывающие, запрещающие и уполномочивающие;
- 2) обязывающие и уполномочивающие;
- 3) обязывающие, запрещающие, разрешающие и уполномочивающие;
- 4) запрещающие, разрешающие и уполномочивающие;
- 5) запрещающие и разрешающие.

19. Какие нормы не включает в себя Общая часть финансового права?

- 1) нормы финансового права, устанавливающие принципы финансовой деятельности
- 2) нормы, устанавливающие отношения между производителями, посредниками и потребителями

- 3) нормы, устанавливающие систему органов, осуществляющих финансовую деятельность
- 4) нормы, устанавливающие формы финансового контроля

20. Финансовое правоотношение не может возникнуть между:

- 1) физическими лицами (гражданами), за исключением случаев, когда они являются индивидуальными предпринимателями и осуществляют свою деятельность на финансовых рынках;
- 2) физическими лицами (гражданами); физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами;
- 3) между физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, за исключением случаев, когда они осуществляют свою деятельность на финансовых рынках;
- 4) между юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, за исключением случаев, когда они осуществляют свою деятельность на финансовых рынках;
- 5) никаких ограничений для возникновения финансовых правоотношений нет
- 6) правильного ответа нет

21. Финансовый контроль может быть:

- 1) государственным, внутрихозяйственным, местным и независимым (аудиторским);
- 2) государственный, внутрихозяйственным и местным;
- 3) государственным и независимым.

22. Особенности финансовых правоотношений являются:

- 1) - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда орган судебной власти; - права и обязанности сторон определяются нормативным актом;
- 2) - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются нормативным актом.
- 3) - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются договором.
- 4) - объект финансовых правоотношений - это всегда материальные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются договором.
- 5) - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда налоговая инспекция; - права и обязанности сторон определяются договором.

23. Предварительный финансовый контроль осуществляется

- 1) повседневно при проведении финансовых операций
- 2) после совершения хозяйственной и финансовой операции
- 3) до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств.

24. Подавляющее число норм финансового права носит:

- 1) уполномочивающий характер;
- 2) запрещающий характер;
- 3) обязывающий характер;
- 4) разрешающий характер;
- 5) обязывающий и разрешающий характер.

25. Между какими из ниже названных субъектов не могут возникнуть финансовые правоотношения?

- 1) между физическим лицом и государством
- 2) между товариществом на вере и органом местного самоуправления
- 3) между акционерным обществом и гражданами
- 4) между субъектом РФ и органом местного самоуправления
- 5) правильного ответа нет

26. Подлежит ли финансовому контролю деятельность негосударственных предприятий?

- 1) финансовому контролю подлежит деятельность коммерческих негосударственных предприятий
- 2) финансовому контролю подлежит деятельность некоммерческих негосударственных организаций
- 3) финансовому контролю подлежит деятельность и коммерческих и некоммерческих негосударственных организаций

27. Кому подчинено Министерство финансов Российской Федерации?

- 1) Государственной Думе
- 2) Президенту Российской Федерации
- 3) Правительству РФ
- 4) и Президенту, и Правительству

28. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть

- 1) Обязывающими и процессуальными
- 2) Материальными и процессуальными;
- 3) Материальными, обязывающими и процессуальными.
- 4) Правильного ответа нет

29. В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений нормы финансового права могут быть:

- 1) Материальными, обязывающими;
- 2) Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;
- 3) Материальными, процессуальными;
- 4) Уполномочивающими, процессуальными;
- 5) Обязывающими, процессуальными.

30. Различие Общей и Особенной частей финансового права:

- 1) Состоит в том, что в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;
- 2) Не существует;
- 3) Является надуманным;
- 4) Состоит в том, что в общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в особенной - к частному;
- 5) Состоит в том, что в общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в особенной - с финансовой системой России.

31. Виды финансового контроля:

- 1) предварительный, текущий и основной
- 2) предварительный, текущий и дополнительный
- 3) предварительный, текущий и последующий

32. Финансово-правовая норма (норма финансового права) – это:

- 1) установленное гражданским обществом и обеспеченное им определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования общественных денежных фондов и доходов;
- 2) установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников;
- 3) установленное государством определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников;

- 4) установленное гражданским обществом и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников;
- 5) установленное государством и обеспеченное нормами международного права и обычаями делового оборота строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

33. Что является объектом финансовых правоотношений?

- 1) наличные деньги
- 2) денежные обязательства
- 3) безналичные деньги
- 4) все вышеназванные объекты
- 5) правильного ответа нет

34. Каков правовой статус Федерального казначейства?

- 1) федеральная служба в структуре Министерства финансов
- 2) самостоятельный орган на правах федерального агентства Российской Федерации
- 3) одно из главных управлений Банка России
- 4) самостоятельный орган, подчиняющийся Администрации Президента РФ
- 5) правильного ответа нет

35. Что представляют собой по своему материальному выражению финансы?

- 1) Денежные фонды государства, его территориальных подразделений (субъектов Федерации, муниципальных образований), предприятий, организаций, учреждений;
- 2) Денежные фонды предприятий, организаций, учреждений, используемые для потребностей общества и развития производства;
- 3) Денежные фонды государства, его территориальных подразделений (субъектов Федерации, муниципальных образований), предприятий, организаций, учреждений, используемые для потребностей общества и развития производства.

36. Какой метод является основным методом правового регулирования финансового права:

- 1) Принуждения;
- 2) Командования;
- 3) Власти и подчинения.
- 4) Командования и подчинения;
- 5) Власти и командования;

37. Кому подчинена Федеральная налоговая служба Российской Федерации?

- 1) Государственной Думе;
- 2) Президенту Российской Федерации;
- 3) Правительству РФ;
- 4) и Президенту, и Правительству
- 5) правильного ответа нет

38. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть:

- 1) Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;
- 2) Материальными, процессуальными;
- 3) Материальными, обязывающими;
- 4) Уполномочивающими, процессуальными;
- 5) Обязывающими, процессуальными.

39. Предусматривает ли осуществление финансирования возвратность и возмездность выдачи средств из государственного бюджета?

- 1) предусматривает возмездность

- 2) предусматривает возвратность
- 3) не предусматривает ни того, ни другого
- 4) предусматривает и то и другое

40. Назовите составные части финансовой системы Российской Федерации?

- 1) Бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований; финансы предприятий, организаций, учреждений; финансы страхования; кредит (государственный, муниципальный и банковский).
- 2) Внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды; финансы предприятий, организаций, учреждений; финансы страхования; кредит (государственный, муниципальный и банковский)
- 3) Бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджетов муниципальных образований; внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды; финансы предприятий, организаций, учреждений; финансы страхования; кредит (государственный, муниципальный и банковский)

41. Основными методами проведения финансового контроля являются:

- 1) наблюдение, анализ и синтез;
- 2) наблюдение, проверка, обследование, анализ и ревизия;
- 3) наблюдение, проверка, обследование, анализ, синтез, ревизия.

**Контрольный тест проверки знаний по модулю № 2.
«Бюджетное право»**

1. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и условий их использования – это:

- 1) субвенция
- 2) бюджетные ассигнования
- 3) субсидия
- 4) дотация
- 5) правильного ответа нет

2. Доходы бюджета — это:

- 1) налоговые и неналоговые доходы, а также безвозмездные безвозвратные перечисления;
- 2) налоги, добровольные платежи в бюджет и выморочное имущество;
- 3) налоги и сборы
- 4) правильного ответа нет

3. Принцип достоверности бюджета означает:

- 1) надежность показателей прогноза социально-экономического развития территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;
- 2) покрытие объема предусмотренных в бюджете расходов осуществляется планируемыми в нем доходами;
- 3) достижение заданных результатов должно происходить за счет использования наименьших затрат из бюджета
- 4) правильного ответа нет

4. Субъектами бюджетного процесса, согласно БК РФ, не являются:

- 1) Президент Российской Федерации;
- 2) субъекты Российской Федерации;
- 3) граждане;
- 4) Правительство Российской Федерации;
- 5) Министерство обороны РФ
- 6) Правильного ответа нет

5. Проект бюджета составляется на основе:

- 1) Бюджетного послания Президента Российской Федерации;

- 2) прогноза социально-экономического развития соответствующей территории;
- 3) основных направлений бюджетной и налоговой политики;
- 4) государственных (муниципальных) программ;
- 5) всего, указанного выше;
- 6) правильного ответа нет.

6. Консолидированный бюджет Воронежской области — это:

- 1) форма расходования средств бюджета в случае неприятия бюджета к началу года
- 2) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории
- 3) финансовая помощь, предоставляемая бюджетам субъектов РФ
- 4) бюджет Воронежской области и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав Воронежской области
- 5) правильного ответа нет

7. Расходы бюджета – это:

- 1) выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета;
- 2) межбюджетные трансферты;
- 3) бюджетная роспись;
- 4) правильного ответа нет

8. Бюджетная смета – это:

- 1) бюджетная роспись;
- 2) расходная часть местного бюджета;
- 3) документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств казенного учреждения;
- 4) бюджетные ассигнования, направляемые бюджетному учреждению;
- 5) правильного ответа нет

9. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации разрабатывается на период:

- 1) 1 год
- 2) не менее 3-х лет
- 3) 2 года
- 4) законодательно срок не определен
- 5) правильного ответа нет

10. Проект федерального бюджета на очередной финансовый год представляется Государственной Думе:

- 1) по мере готовности проекта и его утверждения Правительством РФ;
- 2) не позднее 1 ноября очередного финансового года;
- 3) не позднее 26 августа текущего финансового года;
- 4) в срок, определенный в послании Президента РФ Федеральному Собранию;
- 5) правильного ответа нет

11. Какие нормативно-правовые акты включаются в бюджетное законодательство в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:

- 1) Решение представительного органа местного самоуправления об утверждении бюджета;
- 2) Постановление Правительства РФ по вопросам составления проекта бюджета;
- 3) Указ Президента РФ;
- 4) Все, указанные выше
- 5) правильного ответа нет

12. Профицит бюджета — это:

- 1) превышение доходов бюджета над расходами бюджета;
- 2) превышение расходов бюджета над доходами бюджета;
- 3) средства Фонда национального благосостояния;
- 4) показатель разницы между доходами и расходами бюджета;
- 5) правильного ответа нет

13. Что НЕ относится к формам межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета:

- 1) дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации;
- 2) субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации;
- 3) субвенции бюджетам субъектов Российской Федерации;
- 4) межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов;
- 5) все относится
- 6) правильного ответа нет

14. Составление проекта федерального бюджета Конституцией РФ возлагается на:

- 1) Государственную Думу РФ с участием Счетной палаты РФ;
- 2) Министерство финансов РФ;
- 3) Президента РФ;
- 4) Федеральное казначейство;
- 5) правильного ответа нет

15. Каким органом власти обеспечивается исполнение федерального бюджета?

- 1) Центральным банком РФ
- 2) Счетной палатой РФ
- 3) Государственной Думой
- 4) Президентом РФ
- 5) Федеральной службой по финансовому мониторингу
- 6) правильного ответа нет

16. В Российской Федерации бюджетная система включает в себя:

- 1) бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ
- 2) государственный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов
- 3) федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты, включая бюджеты городских и сельских поселений
- 4) консолидированные бюджеты Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований и государственных внебюджетных фондов
- 5) правильного ответа нет

17. Бюджетные ассигнования — это:

- 1) денежные средства, направляемые на финансирование государственных организаций и учреждений
- 2) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления
- 3) денежные средства, выделяемые из федерального бюджета
- 4) правильного ответа нет

18. Под сбалансированностью бюджета понимается:

- 1) отсутствие дефицита бюджета;
- 2) не превышение запланированного дефицита бюджета;
- 3) соответствие расходов бюджета объему поступающих доходов;
- 4) отсутствие профицита бюджета;
- 5) правильного ответа нет

19. Очередной финансовый год:

- 1) год, следующий за текущим финансовым годом;
- 2) год, предшествующий текущему финансовому году
- 3) год, в котором осуществляется исполнение бюджета
- 4) правильного ответа нет

20. Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством Российской Федерации в Государственную Думу:

- 1) не позднее 1 августа года, следующего за отчетным;
- 2) по мере готовности отчета;
- 3) по первому требованию Государственной Думы;

- 4) не позднее 1 июня года, следующего за отчетным;
- 5) правильного ответа нет

21. Правовая форма отчета об исполнении бюджета Российской Федерации:

- 1) классификация доходов государства;
- 2) бюджетная роспись;
- 3) федеральный закон;
- 4) правильного ответа нет

22. Что из указанного ниже НЕ относится к принципам бюджетной системы РФ:

- 1) сбалансированность бюджета
- 2) прозрачность (открытость)
- 3) достоверность бюджета
- 4) единство кассы
- 5) единство бюджетной системы РФ
- 6) все относится
- 7) правильного ответа нет

23. Бюджетная классификация используется для:

- 1) составления и исполнения бюджетов
- 2) ведения бюджетного учета
- 3) составления бюджетной отчетности
- 4) для всего, указанного выше
- 5) правильного ответа нет

24. К видам доходов бюджетов НЕ относятся:

- 1) налоги
- 2) национальный доход
- 3) неналоговые доходы
- 4) безвозмездные поступления
- 5) правильного ответа нет

25. Внешнюю проверку бюджетной отчетности по федеральному бюджету осуществляет:

- 1) Контрольное управление Президента РФ
- 2) Департамента управления делами и контроля Министерства финансов РФ
- 3) Счетная палата РФ
- 4) аудиторская фирма, определяемая Президентом РФ
- 5) правильного ответа нет

26. Дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации относятся к:

- 1) неналоговым доходам
- 2) безвозмездным поступлениям
- 3) не относятся к доходам
- 4) правильного ответа нет

27. Часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации – это:

- 1) Резервный фонд
- 2) Фонд национального благосостояния
- 3) Резервный фонд Правительства РФ
- 4) правильного ответа нет

28. Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает следующее:

- 1) получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся

- 2) зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат производится с единого счета бюджета
- 3) бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования
- 4) правильного ответа нет

29. Текущий финансовый год – это год, ...

- 1) следующий за отчетным финансовым годом
- 2) в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период)
- 3) предшествующий очередному финансовому году
- 4) правильного ответа нет

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

- 1) в трех чтениях;
- 2) в четырех чтениях;
- 3) до преодоления всех разногласий с правительством РФ
- 4) правильного ответа нет

**Контрольный тест проверки знаний по модулю № 3.
«Правовое регулирование государственных доходов и расходов»**

1. Средства, получаемые Центральным банком РФ, поступают:

- 1) 100% в государственный бюджет;
- 2) полностью остаются самому банку;
- 3) 50% перечисляется в бюджет, 50% остаются банку.

2. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет:

- 1) Федеральное Собрание РФ;
- 2) Счетная палата РФ
- 3) Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ;
- 4) Специалисты в области страхования Министерства экономики РФ
- 5) Федеральная служба страхового надзора Министерства финансов РФ
- 6) Правильного ответа нет

3. Обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации производит:

- 1) Министерство финансов РФ
- 2) Центральный банк РФ
- 3) Международный банк реконструкции и развития
- 4) уполномоченные коммерческие банки
- 5) Правительство РФ
- 6) правильного ответа нет

4. Какие отношения в области страховании регулируются нормами финансового права:

- 1) добровольное имущественное страхование
- 2) установление существенных условий договора страхования
- 3) обязательное личное страхование
- 4) добровольное личное страхование

5. Какие отношения в области страхования регулируются нормами финансового права:

- 1) обязательное имущественное страхование;
- 2) установление существенных условий договора страхования;
- 3) перестрахование гражданской ответственности;
- 4) добровольное страхование.

6. Долговые обязательства РФ не могут быть:

- 1) краткосрочным

- 2) среднесрочными
- 3) бессрочными
- 4) правильного ответа нет

7. Возвратность средств в страховании заключается в:

- 1) формировании материальных и денежных фондов, которыми может воспользоваться любой пострадавший от стихийных бедствий и несчастных случаев;
- 2) выплате страховых возмещений страхователям при наступлении страхового случая;
- 3) финансировании специальных мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и несчастных случаев.

8. Внешний долг государства — это:

- 1) деньги, полученные в качестве кредита от иностранных граждан и организаций
- 2) валютные ценности и драгоценные металлы, полученные от международных финансовых организаций
- 3) обязательства, возникающие в иностранной валюте
- 4) правильного ответа нет

9. К сфере страхового надзора не относятся:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела
- 2) выдача разрешений на привлечение иностранных инвестиций на рынок страховых услуг РФ
- 3) законодательное обеспечение защиты страхового рынка в РФ

10. Государственный кредит влечет за собой:

- 1) повышение налогов
- 2) снижение банковских ставок
- 3) снижение таможенных пошлин
- 4) возникновение государственного долга
- 5) правильного ответа нет

11. Цель государственного (муниципального) кредита - это:

- 1) выпуск облигаций и развитие рынка ценных бумаг
- 2) покрытие бюджетного дефицита
- 3) погашение взятых ранее кредитов
- 4) развитие финансового рынка в государстве

12. Надзор за страховой деятельностью осуществляет:

- 1) Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ;
- 2) Министерство финансов РФ;
- 3) Росстрахнадзор;
- 4) Федеральная служба страхового надзора в составе Министерства финансов РФ.
- 5) Банк России
- 6) Правительство РФ
- 7) Правильного ответа нет

13. Основное отличие государственного кредита от банковского — это:

- 1) безвозмездность
- 2) бессрочность
- 3) властные полномочия должника
- 4) правильного ответа нет

14. Кто осуществляет управление государственным долгом Российской Федерации?

- 1) Государственная Дума
- 2) Администрация Президента РФ
- 3) Правительство Российской Федерации
- 4) Совет Федерации
- 5) Счетная палата РФ
- 6) правильного ответа нет

15. Поступают ли таможенные пошлины в доходы федерального бюджета РФ?

- 1) да;
 - 2) нет.
- 16. Из какого источника финансируется деятельность Счетной Палаты РФ?**
- 1) из федерального бюджета РФ;
 - 2) из региональных бюджетов;
 - 3) из местных бюджетов;
 - 4) из внебюджетных фондов.
- 17. Каких доходы по территориальному уровню НЕТ?**
- 1) федеральные доходы.
 - 2) доходы федеральных округов.
 - 3) доходы субъектов РФ.
 - 4) местные доходы муниципальных образований
 - 5) все ответы верны
 - 6) правильного ответа нет
- 18. Какими могут быть доходы государства в зависимости от юридической формы денежных поступлений?**
- 1) обязательными.
 - 2) криминальными.
 - 3) неналоговыми.
 - 4) муниципальными.
- 19. Какими могут быть неналоговые доходы в отличие от налоговых?**
- 1) обязательными.
 - 2) добровольными.
 - 3) безвозмездными.
 - 4) возмездными.
- 20. Что относится к неналоговым доходам?**
- 1) доходы от лотерей.
 - 2) платежи штрафного характера.
 - 3) акцизы.
 - 4) государственные займы
- 21. Какой из перечисленных платежей имеет безвозмездный характер?**
- 1) земельный налог.
 - 2) государственная пошлина за регистрацию прав на недвижимое имущество.
 - 3) консульский сбор.
 - 4) оплата коммунальных услуг через службу единого заказчика.
 - 5) государственная пошлина за совершение нотариальных действий.
 - 6) налог на добычу полезных ископаемых.
 - 7) дотация из бюджета вышестоящего уровня.
 - 8) сбор за пользование объектами животного мира.
- 22. В страховании нормы финансового права регулируют:**
- 1) основания возникновения страховых правоотношений;
 - 2) права и обязанности субъектов страхования;
 - 3) источники формирования страхового фонда;
 - 4) условия освобождения страховщика от обязанности по страховому обязательству.
- 23. В основу классификации страхования положены:**
- 1) различия в субъектах страхования
 - 2) расхождения в альтернативах риска
 - 3) различия в объектах страхования и объеме страховой ответственности
- 24. Фонды добровольного медицинского страхования образуются за счет:**
- 1) добровольных страховых взносов предприятий, различных групп населения и отдельных граждан
 - 2) территориальных фондов

3) части федеральных фондов обязательного медицинского страхования

25. Страховой тариф (тарифная ставка) представляет собой:

- 1) денежную выплату страхового возмещения
- 2) денежную плату страхователя
- 3) совокупную страховую сумму

26. Страхование ответственности не предусматривает заранее:

- 1) установление страхового случая
- 2) тарифную ставку
- 3) страховой суммы

27. Страхование автогражданской ответственности в Российской Федерации (в соответствии с законодательством) является:

- 1) обязательным
- 2) добровольным
- 3) обязательным и добровольным

28. Страхование ответственности экологических рисков является подотраслью:

- 1) имущественного страхования
- 2) личного страхования
- 3) страхования ответственности

29. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», страховщик, заключивший договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем:

- 1) в полном объеме в соответствии с договором страхования
- 2) в части суммы возмещения, пропорциональной размеру собственного удержания
- 3) неответствен, поскольку часть ответственности по рискам передал другому страховщику

30. Перестрахование гарантирует платежеспособность страховщика при:

- 1) сильной конкуренции со стороны других страховых компаний
- 2) уменьшении количества страховых продуктов и услуг
- 3) наступлении чрезвычайных (выше нормальных) ущербов (убытков)

Контрольный тест проверки знаний по модулю № 4. «Правовое регулирование кредитно-денежной системы и денежных потоков на финансовых рынках»

1. Лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана Центральным банком РФ в случае:

- 1) привлечения руководителя или главного бухгалтера банка к уголовной или административной ответственности;
- 2) совершения операции, не предусмотренной выданной банку лицензией;
- 3) нарушения банком налогового законодательства;
- 4) все ответы верные
- 5) правильного ответа нет

2. Одним из органов валютного контроля является:

- 1) Правительство РФ;
- 2) уполномоченные банки;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

3. Регулирование денежного обращения является функцией:

- 1) Правительства РФ
- 2) Государственной думы РФ
- 3) Министерства экономического развития и торговли
- 4) Министерства финансов

- 5) Центрального банка РФ
- 6) правильного ответа нет
- 4. Центральный банк РФ (Банк России) подотчетен:**
 - 1) Счетной палате РФ;
 - 2) Президенту РФ;
 - 3) Федеральному Собранию РФ;
 - 4) Правительству РФ
 - 5) Государственной Думе РФ.
- 5. Надзора за банковской деятельностью осуществляет:**
 - 1) Центральный банк РФ (Банк России);
 - 2) Счетная палата РФ;
 - 3) Министерство финансов РФ;
 - 4) Федеральное Собрание РФ;
 - 5) Государственная Дума РФ.
- 6. Валюта Российской Федерации — это:**
 - 1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, и средства на банковских счетах и в банковских вкладах;
 - 2) наличные денежные средства, а также валютные ценности;
 - 3) валютные ценности.
- 7. Денежное обращение — это:**
 - 1) процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах
 - 2) совокупность денежных знаков, находящихся в обращении
 - 3) российская и иностранная валюта, находящиеся в банках Российской Федерации
 - 4) правильного ответа нет
- 8. Валютное регулирование — это:**
 - 1) деятельность уполномоченных государственных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций;
 - 2) деятельность Центрального банка РФ по поддержанию курса рубля путем купли-продажи иностранной валюты;
 - 3) контроль за деятельностью валютных резидентов и нерезидентов.
- 9. Уставный капитал Центрального банка РФ был сформирован за счет средств:**
 - 1) коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ;
 - 2) Российской Федерации;
 - 3) частных лиц.
- 10. Денежные знаки обеспечиваются:**
 - 1) всем имуществом государства
 - 2) золотым запасом страны
 - 3) совокупностью товаров на внутреннем рынке государства
 - 4) Стабилизационным фондом
 - 5) всеми активами Банка России
 - 6) правильного ответа нет
- 11. Агентами валютного контроля являются:**
 - 1) Уполномоченные банки;
 - 2) Налоговые органы
 - 3) Таможенные органы;
 - 4) Все вышеуказанные
 - 5) Правильного ответа нет
- 12. К нерезидентам в сфере валютных отношений НЕ относятся:**
 - 1) физические лица, не имеющие постоянного местожительства в РФ;
 - 2) дипломатические и иные официальные представительства зарубежных государств на

- территории Российской Федерации;
- 3) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.
- 13. Кредитная организация — это:**
- 1) учреждение, созданное для предоставления кредитов гражданам и юридическим лицам;
 - 2) банки и валютные биржи;
 - 3) юридическое лицо, осуществляющее банковские операции для цели извлечения прибыли на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ.
- 14. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет:**
- 1) Министерство финансов РФ;
 - 2) Центральный банк РФ;
 - 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу.
- 15. Денежная масса — это:**
- 1) совокупность наличных денег в обращении
 - 2) совокупность всех наличных и безналичных денег на территории государства
 - 3) денежные средства на счетах в кредитных организациях
 - 4) совокупность российской и иностранной валюты на территории Российской Федерации
 - 5) правильного ответа нет
- 16. Не являются кредитным организациям по законодательству РФ:**
- 1) банки;
 - 2) иностранные банки;
 - 3) небанковские кредитные организации;
 - 4) страховые организации.
- 17. Валютные ценности — это:**
- 1) иностранная валюта;
 - 2) внешние ценные бумаги;
 - 3) иностранная валюта, драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
 - 4) иностранная валюта и внешние ценные бумаги.
- 18. Образцы банкнот и монет утверждаются:**
- 1) Государственной Думой РФ
 - 2) Министром финансов РФ
 - 3) Председателем Правительства РФ
 - 4) Центральным банком РФ
 - 5) Президентом РФ
 - 6) Счетной палатой РФ
- 19. Срок изъятия из обращения банкнот и монет при их обмене на банкноты и монеты нового образца установлен:**
- 1) от трех до пяти лет
 - 2) без ограничения
 - 3) в течение одного года
 - 4) от одного до пяти лет
- 20. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:**
- 1) Министерства финансов РФ
 - 2) Правительства РФ
 - 3) Центрального банка РФ
 - 4) Государственной Думы РФ
 - 5) Федерального казначейства
 - 6) правильного ответа нет
- 21. Какие элементы включает денежная система государства?**
- 1) официальную денежную единицу.
 - 2) регулирующие государственные органы.

- 3) эмиссию наличных денег.
- 4) банковское регулирование.
- 5) организацию наличного денежного обращения.

22. Что используют расчетно-кассовые центры для поддержания баланса наличного денежного обращения?

- 1) оборотные кассы.
- 2) печатный станок.
- 3) заемные средства кредитных организаций.
- 4) резервные фонды.

23. Что такое деноминация?

- 1) полное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.
- 2) частичное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.
- 3) замена старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денег в старых знаках.
- 4) выпуск в обращение наличных денег, при котором увеличивается их общая масса.

24. Кто обладает исключительным правом эмиссии наличных денег в Российской Федерации?

- 1) Правительство РФ.
- 2) Президент РФ.
- 3) Государственная Дума РФ.
- 4) Банк России.
- 5) Монетный двор РФ.

25. Чем обеспечена эмиссия денег в Российской Федерации?

- 1) разменом на свободно конвертируемую валюту.
- 2) обязательным разменом при предъявлении банкнот и монет Банка России на золото из состава золотовалютных резервов Банка России.
- 3) валовым внутренним продуктом.
- 4) всеми активами Банка России.
- 5) всеми активами Российской Федерации.

26. Какие виды безналичного денежного обращения НЕ существуют в Российской Федерации?

- 1) авизо.
- 2) инкассо.
- 3) аккредитив.
- 4) все существуют
- 5) правильного ответа нет

27. Банк России осуществляет валютное регулирование российского рубля посредством:

- 1) валютных интервенций;
- 2) контроля над уровнем заработной платы;
- 3) снижения государственных расходов;
- 4) снижения налогов с предприятий и населения

28. Физическому лицу, вывозящему наличную иностранную валюту из РФ, не требуется представлять в таможенный орган документы, подтверждающие легальный характер ее приобретения, если ее сумма не превышает в эквиваленте:

- 1) 3 000 долларов США;
- 2) 10 000 долларов США;
- 3) 3 000 евро;
- 4) 10 000 евро

29. В каком размере физические лица — резиденты имеют право одновременно ввозить в Российскую Федерацию иностранную валюту?

- 1) не превышающем суммы, эквивалентной 1500 долл.
- 2) не превышающем суммы, эквивалентной 3000 долл.
- 3) не превышающем суммы, эквивалентной 10 000 долл.
- 4) без ограничений.

30. Кто относится к органам валютного контроля?

- 1) Правительство РФ
- 2) Министерство экономического развития.
- 3) Банк России.
- 4) Федеральная таможенная служба.
- 5) Министерство финансов РФ

3.5. Показатели и критерии оценивания выполнения тестовых заданий (текущий контроль, формирование компетенций ОПК-4, ПК-4, ПК-5, ПК-6)

Показатель: количество правильных ответов.

Критерии оценивания:

- знание общих категорий и понятий финансового права; источников финансового права, их соотношения по юридической силе;
- знание содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
- знание основ финансовой, бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, банковской систем Российской Федерации; принципов их функционирования;
- знание основ финансового контроля, его видов и методов осуществления, ответственности за правонарушения, осуществленные в финансовой сфере;
- знание бюджетного устройства и бюджетного процесса в Российской Федерации, компетенции Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований в бюджетной сфере;
- знание видов государственных доходов и их источников, а также направлений и форм осуществления государственных расходов;
- знание основ построения и функционирования денежно-кредитной системы и организации денежного обращения в Российской Федерации;
- знание системы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации;
- умение применять теоретические знания по финансовому праву в право-творческой и правоприменительной практике;
- умение правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям;
- умение совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
- умение принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые отношения.

По итогам выполнения тестовых заданий оценка производится по пяти-балльной шкале. При правильных ответах на:

№ п/п	Процент правильно выполненных заданий	Оценка
1.	86-100%	«5» (отлично)
2.	71-85%	«4» (хорошо)
3.	55-70%	«3» (удовлетворительно)
4.	55% и менее	«2» (неудовлетворительно)

3.6. Вид текущего контроля – Реферат

Рекомендуемые темы рефератов:

1. Финансовая деятельность государства: понятие, роль, основные принципы.
2. Методы осуществления финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.
3. Правовое положение и функции органов, осуществляющих финансовую деятельность.
4. Финансовая система муниципального образования как объект финансово-правового регулирования.
5. Основные этапы развития теории финансового права.
6. Вклад российских ученых в развитие науки финансового права.
7. Актуальные вопросы взаимодействия финансового права с другими отраслями права.
8. Общая характеристика и виды финансово-правовых норм.
9. Финансовые правоотношения, их классификация.
10. Финансовый контроль: его сущность и виды.
11. Понятие финансово - правовой ответственности.
12. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений
13. Правовые основы организации финансового контроля в Российской Федерации.
14. Государственный финансовый контроль: понятие, виды, особенности.
15. Финансовый контроль представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления.
16. Президентский финансовый контроль в Российской Федерации.
17. Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти общей компетенции в Российской Федерации.
18. Ведомственный и внутриведомственный (внутренний) финансовый контроль.
19. Особенности аудиторского финансового контроля.
20. Контрольно-надзорные функции Центрального банка РФ (Банка России).
21. Методы финансового контроля, их правовое регулирование.

22. Основные направления деятельности Федерального казначейства (федеральной службы) в сфере финансового контроля.
23. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.
24. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в системе финансового права. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.
25. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.
26. Бюджетное законодательство, его состав, действие по времени, в пространстве и по кругу лиц
27. Субъекты бюджетных отношений, их компетенция
28. Бюджетная классификация Российской Федерации.
29. Нефтегазовые доходы федерального бюджета.
30. Бюджетные ассигнования и их виды.
31. Межбюджетные трансферты
32. Бюджетный дефицит и источники его финансирования
33. Место и роль внебюджетных фондов в системе социальной защиты населения.
34. Внебюджетные фонды социального развития и их роль в реализации государственной социальной политики
35. Отличительные признаки государственного социального страхования.
36. Необходимость, причины возникновения и развития внебюджетных фондов на современном этапе развития общества.
37. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки.
38. Виды внебюджетных фондов, их классификация по уровням управления и целевому назначению.
39. Правовое обеспечение деятельности внебюджетных фондов в Российской Федерации.
40. Финансы государственных и муниципальных предприятий, их особенности и роль, правовые основы функционирования.
41. Источники финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, правовые основы их использования.
42. Особенности финансовой деятельности государственных и муниципальных казенных предприятий.
43. Понятие государственных и муниципальных доходов, их законодательное регулирование.
44. Правовая основа государственных и муниципальных доходов, их классификация по различным основаниям.
45. Виды неналоговых доходов государства.
46. Лотереи как способ привлечения средств государства и муниципальных образований.
47. Доходы от внешнеэкономической деятельности.
48. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, и от оказания платных услуг.

49. Понятие страховой деятельности как объект правового регулирования.
50. Формы и виды страхования.
51. Страхование право как комплексный институт права.
52. Порядок финансово-правового регулирования страховой деятельности
53. Обязательное страхование.
54. Обязательное медицинское страхование.
55. Обязательное пенсионное страхование.
56. Обязательное социальное страхование.
57. Государственные и муниципальные займы как форма государственного и муниципального долга.
58. Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовая категория.
59. Правовые основы управления государственным и муниципальным долгом.
60. Правовой статус бюджетных учреждений и кредитных организаций как участников отношений государственных расходов.
61. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.
62. Банковская деятельность и банковская система. Понятие и правовое содержание банковской деятельности.
63. Конституционные основы банковской деятельности.
64. Банковский кредит как экономическая и правовая категория.
65. Правовое положение Банка России.
66. Банк России как орган банковского регулирования.
67. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
68. Методы регламентации отношений по банковскому кредитованию.
69. Деловые обыкновения и банковские обычаи.
70. Принципы банковского кредитования.
71. Кредитные операции коммерческих банков.
72. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
73. Причины и последствия банкротства кредитных организаций.
74. Виды и порядок денежного обращения.
75. Денежная дисциплина и способы ее обеспечения
76. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ.
77. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Центральный банк России: функции и полномочия.
78. Правила ведения кассовых операций.
79. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.
80. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов
81. Роль кредитных организаций в осуществлении безналичных расчетов
82. Безналичные расчеты по аккредитивам
83. Безналичные расчеты по инкассо

84. Правовые основы функционирования Национальной платежной системы
85. Безналичные расчеты чеками
86. Валюта как экономическая категория. Правовое регулирование валюты и валютных ценностей в Российской Федерации.
87. Условия конвертируемости валют. Режим обменных курсов.
88. Виды валютных операций на территории Российской Федерации.
89. Валютное регулирование как вид деятельности государственных органов. Уровни валютно-правового регулирования.
90. Состав и полномочия органов валютного регулирования.
91. Валютный контроль в Российской Федерации. Основные направления валютного контроля.
92. Состав и полномочия органов и агентов валютного контроля. Полномочия Банка России в области валютного регулирования.
93. Юридическая ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

Методические рекомендации по написанию реферата:

Реферат – одна из форм обучения студентов очной и заочной формы обучения, способствующая углубленному овладению им отдельными вопросами Конституционного права, формированию навыков самостоятельной работы с правовыми актами и научными публикациями.

Выбрав одну из предлагаемых тем реферата и внимательно изучив соответствующий материал учебника, студент должен подобрать рекомендуемые правовые акты, научную литературу, другие источники, в том числе содержащие сведения о практике реализации тех или иных правовых конструкций.

Необходимо иметь в виду, что в отличие от правовых актов научные публикации могут быть использованы выборочно, в зависимости от того, какими из них студент располагает. Такой подход обусловлен тем, что многие студенты, особенно заочной формы обучения в силу места их жительства объективно ограничены в возможности выбора научной литературы. Следует также учесть, что отсутствие отдельных работ, включенных в рекомендованный список, может быть восполнено использованием других указанных в нем публикаций.

Особое внимание необходимо обратить на изучение нормативных актов, относящихся к избранной теме. Использование Конституции, законов, иных рекомендованных актов – необходимое условие положительной оценки реферата. Не следует, однако, злоупотреблять дословным воспроизведением правовых норм: реферат не должен превращаться в собрание переписанных статей законов. Положения нормативных актов должны быть осмыслены в той мере, которая позволила бы автору изложить их в свободной форме, сопроводив собственным комментарием применительно к теме работы. Вместе с тем, стремясь к самостоятельному изложению материала, важно избежать неточностей и искажения смысла статей законов.

Анализ правовой нормы должен сопровождаться оценками практики ее реализации. Было бы оправданным поставить себя на место того лица, которое реализует то или иное правовое установление. При этом, относясь к закону как к должному, нельзя воспринимать его как догму, как нечто, застрахованное от недостатков, не подлежащее совершенствованию.

Реферат должен основываться на теоретических положениях, а также содержать необходимый фактический материал, примеры из практики применения конституционно-правовых норм, деятельности государственных органов. В связи с интенсивным обновлением законодательства необходимо следить за принятием новых законов и иных нормативных правовых актов, касающихся избранной темы, учитывать их при написании реферата, даже если они не были указаны в числе рекомендованных источников. Для учета возможных изменений необходимо следить за публикациями нормативных правовых актов в Собрании законодательства Российской Федерации, «Российской газете», «Парламентской газете», при возможности – за обновлением соответствующих баз справочных правовых систем («Консультант-Плюс», «Гарант» и других). При этом следует иметь в виду, что работа с такими системами не освобождает автора от обязательного указания источников официального опубликования при описании того или иного акта в сноске или в списке использованных правовых актов и литературы.

Содержание реферата в значительной степени обогатится, если автор проявит осведомленность о перспективах развития соответствующего законодательства, о дискуссиях по законопроектам, ведущимся в парламенте и научной среде. Источниками такой информации могут стать публикации в газетах и журналах, различного рода парламентских бюллетенях и вестниках. База законопроектов имеется и в упомянутых справочных правовых системах.

Студент может использовать и такие источники, которые не вошли в рекомендованный перечень. При этом следует обратить особое внимание на работы, опубликованные после 2012 года. В связи с этим целесообразно просмотреть соответствующие номера юридических журналов («Журнал российского права», «Финансовое право», «Государство и право», «Государственная власть и местное самоуправление», «Право и политика», «Известия вузов. Правоведение», «Юридический мир», «Право и экономика» и другие), воспользоваться каталогами библиотек.

Реферат может быть написан от руки или набран на компьютере (напечатан). Он должен иметь нумерацию страниц и поля для замечаний рецензента (левое не менее 25 мм, правое – не менее 10 мм, верхнее – не менее 20 мм, нижнее – не менее 20 мм).

Материал должен быть изложен в соответствии с определенной автором структурой работы, логически последовательно, грамотно и аккуратно.

Излагая правовые акты, необходимо делать ссылки на конкретные их статьи (части, пункты). При первом упоминании в тексте работы какого-либо правового акта делается сноска, где приводится источник его официального опубликования.

ликования. При цитировании научных работ и иных публикаций в сносках указываются автор, название публикации, место и год издания (для статей – название журнала, год и номер), страница.

В начале работы приводится ее оглавление, где помимо названия пунктов (параграфов) указываются соответствующие им страницы текста. Название каждого пункта воспроизводится также и на этих страницах.

В конце реферата помещается список использованных правовых актов и литературы, ставятся подпись автора и дата.

Объем работы должен составлять, без учета списка использованных источников, 15-20 «условных» страниц (из расчета, что на странице 30 строк по 60-62 знака в строке). Набирая текст на компьютере, следует использовать шрифт размера 14.

Реферат, объем которых значительно превышает установленный, а также работы на темы, не предусмотренные для соответствующего учебного года, к проверке не принимаются.

Переписывание текстов учебников и иных источников, а также воспроизведение «заготовок» из сети «Интернет» не допускается.

По всем возникшим во время написания реферата вопросам студент может обратиться к преподавателям кафедры юридических дисциплин филиала.

3.7. Показатели, критерии и шкала оценивания выполнения реферата (текущий контроль, формирование компетенций ОПК-4, ПК-4, ПК-5, ПК-6)

Показатели: соответствие оформления предъявляемым требованиям, соответствие содержания работы заданию, степень раскрытия темы. Обоснованность и доказательность выводов. Грамотность изложения и качество оформления работы. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала.

Критерии оценивания:

- знание категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
- умение правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям;
- умение совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
- умение принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые отношения;
- умение правильно оформлять материалы работы.

№ п/п	Оценка	Критерии оценивания
1.	«5» (отлично)	Содержание работы в полном объеме соответствует теме реферата, студент четко и без ошибок составил план работы. Обучающийся показал знание фактического материала, в работе отсутствуют фактические ошибки.

		Продemonстрировано уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины (уместность употребления, аббревиатуры, толкование и т.д.), отсутствуют ошибки в употреблении терминов. Показано умелое использование категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Продemonстрировано умение аргументированно излагать собственную точку зрения. Видно уверенное владение освоенным материалом, изложение сопровождается адекватными иллюстрациями (примерами) из практики. Реферат четко структурирован и выстроен в заданной логике. Части работы логически взаимосвязаны. Отражена логическая структура проблемы (задания): постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем работы укладывается в заданные рамки при сохранении смысла. Обоснованность и доказательность выводов. Высокая степень самостоятельности, оригинальность в представлении материала: стилистические обороты, манера изложения, словарный запас. Отсутствуют стилистические и орфографические ошибки в тексте. Работа выполнена аккуратно, без помарок и исправлений.
2.	«4» (хорошо)	Содержание работы в целом соответствует теме реферата, на все поставленные вопросы реферата даны ответы, показано знание фактического материала, встречаются несущественные фактические ошибки, имеются отдельные замечания по содержанию ответа. Продemonстрировано владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов. Показано умелое использование категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Продemonстрировано умение аргументированно излагать собственную точку зрения. Изложение отчасти сопровождается адекватными иллюстрациями (примерами) из практики. Реферат в достаточной степени структурирован и выстроен в заданной логике без нарушений общего смысла. Части реферата логически взаимосвязаны. Отражена логическая структура проблемы (задания): постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем реферата незначительно превышает заданные рамки при сохранении смысла. Достаточная степень самостоятельности, оригинальность в представлении материала. Встречаются мелкие и не искажающие смысла ошибки в стилистике, оформлении работы. Есть 1-2 орфографические ошибки. Работа выполнена аккуратно, без помарок и исправлений.
3.	«3» (удовлетворительно)	В целом раскрыты все вопросы, заявленные в реферате с отдельными замечаниями, студент ответил на все поставленные вопросы с отдельными недостатками. Продemonстрировано удовлетворительное знание фактического материала, есть фактические ошибки (25-30%). Продemonстрировано достаточное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, есть ошибки в употреблении и трактовке терминов, расшифровке аббревиатур. Ошибки в использовании категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Нет собственной точки зрения либо она слабо аргументирована. Примеры, приведенные в работе в качестве практических иллюстраций, в малой степени соответствуют изложенным теоретическим аспектам. Реферат слабо структурирован, нарушена заданная логика. Части реферата разорваны логически, нет связей между ними. Ошибки в представлении логической структуры ра-

		боты: постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем реферата в существенной степени (на 25-30%) отклоняется от заданных рамок. Текст реферата примерно наполовину представляет собой стандартные обороты и фразы из учебника/лекций. Обилие ошибок в стилистике, много стилистических штампов. Есть 3-5 орфографических ошибок. Работа выполнена не очень аккуратно, встречаются помарки, исправления, отклонения от правил оформления реферата.
4.	«2» (неудовлетворительно)	Студент не выполнил или не раскрыл тему реферата, совершил существенные ошибки при раскрытии поставленных вопросов по теме реферата, не ответил на конкретные вопросы. Обучающийся имеет слабые, фрагментарные, разрозненные знания категорий и понятий конституционного права (неуместность употребления, неверные аббревиатуры, искаженное толкование и т.д.), присутствуют многочисленные ошибки в употреблении терминов. Показаны неверные ассоциативные взаимосвязи категорий и терминов дисциплины. Содержание работы не соответствует теме реферата или соответствует ему в очень малой степени. Продemonстрировано крайне низкое (отрывочное) знание фактического материала, много фактических ошибок – практически все факты (данные) либо искажены, либо неверны. Отсутствует аргументация изложенной точки зрения, нет собственной позиции. Отсутствуют примеры из практики либо они неадекватны. реферат представляет собой сплошной текст без структурирования, нарушена заданная логика. Части ответа не взаимосвязаны логически. Нарушена логическая структура работы (задания): постановка проблемы – аргументация – выводы. Объем ответа более чем в 2 раза меньше или превышает заданный. Текст реферата представляет полную кальку текста учебника/лекций. Стилистические ошибки приводят к существенному искажению смысла. Большое число орфографических ошибок в тексте (более 10 на страницу). Работа выполнена неаккуратно, с нарушением предъявляемых требований, с обилием помарок и исправлений.

3.8. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Вид промежуточной аттестации - экзамен

Перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие финансов.
2. Финансовая деятельность государства: признаки, особенности, определение.
3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.
4. Финансовое право как отрасль права.
5. Предмет и метод финансового права.
6. Система и источники финансового права.
7. Принципы финансового права.
8. Нормы финансового права.
9. Финансовые правоотношения.

10. Субъекты финансового права
 11. Понятие и правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации
 12. Классификация видов финансового контроля
 13. Формы осуществления финансового контроля
 14. Органы, осуществляющие финансовый контроль
 15. Значение организации учетных систем для осуществления финансового контроля
 16. Понятие бюджета в материальном смысле и как правовой категории.
- Виды бюджетов
17. Понятие бюджетного права. Предмет и метод правового регулирования
 18. Источники бюджетного права
 19. Бюджетные правоотношения: понятия, особенности, виды
 20. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система, ее состав и структура, принципы построения
 21. Бюджетная классификация: понятие, состав, значение в организации бюджетной системы
 22. Доходы бюджетов: понятие, состав, их бюджетная классификация.
- Собственные доходы бюджетов
23. Расходы бюджетов: понятие, их бюджетная классификация
 24. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований: понятие, основания возникновения, источники их финансирования
 25. Межбюджетные отношения. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления
 26. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства
 27. Понятие бюджетного процесса и его принципы
 28. Стадия составления проекта бюджета
 29. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета
 30. Стадия исполнения бюджета
 31. Стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета и бюджетной отчетности
 32. Финансовый контроль и мониторинг в бюджетном процессе
 33. Характеристика правового режима государственных внебюджетных фондов
 34. Правовая характеристика правового режима целевых фондов, аккумулируемых в бюджете
 35. Понятие и принципы финансовой деятельности организаций
 36. Правовые основы формирования финансов организаций
 37. Особенности правового регулирования, финансового планирования хозяйственной деятельности и распределения прибыли на государственных и муниципальных предприятиях
 38. Понятие и правовое регулирование государственных доходов, их источники и состав

39. Понятие налога и сбора, их функции. Принципы их установления и взимания
40. Система налогов и сборов Российской Федерации: понятие и состав.
41. Понятие и виды неналоговых доходов, поступающих в бюджеты различных уровней
42. Финансы страхования как институт финансовой системы
43. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков
44. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела
45. Правовые основы обязательного государственного страхования
46. Правовые основы обязательного социального страхования
47. Правовые основы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц
48. Понятие, виды и формы государственного (муниципального) долга
49. Классификация государственных (муниципальных) долгов
50. Государственные гарантии как форма государственного долга
51. Понятие, органы и методы управления государственным (муниципальным) долгом
52. Государственный кредит
53. Понятие, виды, субъекты, объекты и содержание бюджетного финансирования
54. Понятие и сущность сметного финансирования. Порядок составления, утверждения и исполнения сметы государственных и муниципальных казенных учреждений
55. Особенности финансового обеспечения деятельности бюджетных и автономных учреждений
56. Особенности финансового обеспечения выполнения государственного задания бюджетными и автономными учреждениями
57. Банковский кредит как институт финансовой системы
58. Банковская система Российской Федерации. Банковские операции и сделки
59. Финансово-правовые аспекты регулирования банковской деятельности
60. Основы правового статуса Банка России. Банк России
61. Правовое положение кредитных организаций
62. Правовые основы денежной системы России
63. Правовые основы организации наличного денежного обращения
64. Правовое регулирование безналичных денежных расчетов
65. Правовые основы национальной платежной системы
66. Валютное регулирование в Российской Федерации
67. Валютные операции и валютные ограничения
68. Валютный контроль в Российской Федерации. Ответственность за нарушение валютного законодательства

3.9. Показатели и критерии оценивания устного ответа на контрольные вопросы (промежуточный контроль, промежуточная аттестация – зачет, экзамен формирование компетенций ОПК-4, ПК-4, ПК-5, ПК-6)

Показатель: совокупность проявленных знаний, умений, навыков.

Критерии оценивания:

- знание категорий и понятий финансового права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
- умение свободно оперировать финансово-правовыми терминами и понятиями; правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; толковать правовые нормы, применяя различные способы и виды толкования; принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми правоотношения;
- владение навыками работы с Конституцией Российской Федерации, федеральным и региональным законодательством, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления;
- владение навыками работы с решениями Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации;
- владение навыками постановки финансово-правовых целей и задач и их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права;

№ п/п	Оценка	Критерии оценивания
1.	«5» (отлично)	обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, свободно владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает категории и понятия финансового права, его источники, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований; приводит примеры, уверенно показывает умение правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям, умение толковать правовые нормы и принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регулируемыми финансовыми отношения, демонстрирует свободное владение навыками работы с Конституцией Российской Федерации, федеральным и региональным законодательством, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления; уверенно владеет навыками постановки финансово-правовых целей и задач и определения путей их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права; демонстрирует свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы.

2.	«4» (хорошо)	студент демонстрирует прочные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, раскрывает категории и понятия финансового права, его источники, содержание Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований, приводит примеры, показывает умение определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям, умение толковать правовые нормы и принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регуливающими финансовые отношения, демонстрирует владение навыками работы с Конституцией Российской Федерации, федеральным и региональным законодательством, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления; владеет навыками постановки финансово-правовых целей и задач и определения путей их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права; демонстрирует свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем.
3.	«3» (удовлетворительно)	студент демонстрирует нетвердые теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям, умение толковать правовые нормы и принимать правовые решения в соответствии с правовыми актами, регуливающими финансовые отношения, показывает недостаточное умение работать с Конституцией Российской Федерации, федеральным и региональным законодательством, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления; проявляет слабо сформированные навыки постановки финансово-правовых целей и задач и определения путей их эффективного достижения с учётом интересов различных субъектов права; затрудняется делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает недостаточно свободное владение монологической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.
4.	«2» (неудовлетворительно)	обучающийся демонстрирует незнание категорий и понятий конституционного права, его источников, содержания Бюджетного кодекса РФ, иных федеральных законов, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований, не владеет терминологией, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает неспособность правильно определять нормативный правовой акт, подлежащий применению к соответствующим финансово-правовым отношениям; толковать правовые нормы, применяя различные способы и виды толкования; принимать пра-

		вовые решения в соответствии с правовыми актами, регулирующими финансовые отношения, не владеет навыками работы с Конституцией Российской Федерации, федеральным и региональным законодательством, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления; не владеет навыками постановки финансово-правовых целей и задач и определения путей их эффективного достижения, учитывая интересы различных субъектов права; демонстрирует слабое владение монологической речью, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на занятии.
--	--	---

3.10. Образец билета (промежуточная аттестация – экзамен, формирование компетенций ОПК-4, ПК-4, ПК-5, ПК-6)



Федеральное агентство морского и речного транспорта
Федеральное бюджетное образовательное учреждение
Высшего образования
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ МОРСКОГО И РЕЧНОГО ФЛОТА
ИМЕНИ АДМИРАЛА С.О. МАКАРОВА
Воронежский филиал

Кафедра	_____ «Публичного права» _____
Дисциплина	_____ «Финансовое право» _____

«ОБСУЖДЕНО»
на заседании кафедры

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующий кафедрой _____

Билет 1

1. Понятие финансов.
2. Понятие и принципы финансовой деятельности организаций.

Преподаватель

Блашенцев Б.О.