

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 02.07.2025 10:50:23
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bffa79172803da5b7b559fc69e7

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Юридический факультет
Кафедра конституционного и гражданского права

Согласовано
и.о. декана юридического факультета
«18» марта 2024 г.

/Узденов Ш.Ш./

Рабочая программа дисциплины

Финансовое право

Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Профили:

Гражданско-правовой профиль, Государственно-правовой профиль,
Уголовно-правовой профиль

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная, очно-заочная

Согласовано учебно-методической комиссией
юридического факультета
Протокол «14» марта 2024 г. № 7
Председатель УМКом _____

/Софинская Е.Д./

Рекомендовано кафедрой
конституционного и гражданского права
Протокол от «06» марта 2024 г. № 7
И.о. зав. кафедрой _____

/Сергеева С.Н./

Мытищи
2024

Автор-составитель:

Гордополов Ю.В., доцент кафедры конституционного и гражданского права ГУП, кандидат экономических наук

Рабочая программа дисциплины «Финансовое право» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011.

Дисциплина входит в обязательную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для обучения.

Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2024.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Объем и содержание дисциплины	5
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся	9
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине	17
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	49
7. Методические указания по освоению дисциплины	50
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине	51
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	51

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины: приобретение обучающимися теоретических знаний и практических навыков в области финансового права, развитие умений и приемов самостоятельно оценивать фундаментальные научные идеи и концепции, необходимые обучающимся для успешного осуществления профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- сформировать теоретическое мышление и практические навыки, направленные на выработку определенных форм и методов регулирования финансово-правовых отношений;
- ознакомиться с содержанием финансовых правовых норм и практики их применения;
- уяснить сущность и содержание государственного бюджета, его структуру, порядок и сроки бюджетного процесса;
- сформировать умения и навыки практического применения юридических знаний, демонстрации закономерностей развития финансовой системы государства, изложения наиболее важных (основных) понятий, изучаемых в рамках данного курса, анализа финансового законодательства Российской Федерации;
- расширить на базе полученных знаний кругозор и компетентность.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности.

ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в обязательную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для обучения.

Знания и навыки, приобретенные студентами при изучении дисциплины «Финансовое право» имеют тесные связи с такими дисциплинами как: «Теория государства и права», «Налоговое право», «Административное право».

При изучении дисциплины «Финансовое право» студентам необходимо опираться на знания, полученные, прежде всего, при изучении теории права.

Приступая к изучению данной дисциплины, студенты должны понимать, уметь анализировать, правильно толковать правовые нормы гражданского и трудового законодательства, владеть навыками работы с нормативными правовыми актами с целью последующего их практического применения при изучении дисциплины «Финансовое право».

Учебный курс «Финансовое право» является самостоятельным курсом, в рамках которого изучается правовое регулирование финансовых правоотношений. В то же время, изучение данного курса, следует рассматривать как предшествующее и обеспечивающее правильное понимание, и осмысление отдельных тем в рамках

таких курсов «Конституционное право», «Муниципальное право», и др., а также успешное освоение программ учебной и производственных практик.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	6	6
Объем дисциплины в часах	216 (32) ¹	216 (26) ²
Контактная работа:	86,5 (32) ³	62,5 (26) ⁴
Лекции	36 (22) ⁵	26 (18) ⁶
Практические занятия	48 (8) ⁷	34 (6) ⁸
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	2,5 (2) ⁹	2,5 (2) ¹⁰
Зачет с оценкой	0,2	0,2
Экзамен	0,3	0,3
Предэкзаменационная консультация	2 (2) ¹¹	2 (2) ¹²
Самостоятельная работа	112	136
Контроль	17,5	17,5

Форма промежуточной аттестации:

По очной форме обучения (ОФО) – зачет с оценкой в 5 семестре, экзамен в 6 семестре.

По очно-заочной форме обучения (ОЗФО) – зачет с оценкой в 5 семестре, экзамен в 6 семестре.

3.2. Содержание дисциплины

По очной форме

Наименование разделов (тем) дисциплины	Количество часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Финансовая деятельность в Российской Федерации. Понятие финансов, их особенности, функции. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, их правовое положение и функции. Правовые формы финансовой деятельности	4 (4) ¹³	4 (4) ¹⁴

¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁴ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁵ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁶ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁷ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁸ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁰ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹³ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁴ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

государства. Понятие и виды финансово-правовых актов.		
Тема 2. Финансовое право как отрасль права. Предмет, метод и система финансового права. Понятие финансового права России. Место финансового права в системе права. Специфика предмета и метода финансового права. Ограничение финансового права от других отраслей права. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура (гипотеза, диспозиция, санкция). Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Субъекты финансовых правоотношений, их классификация. Понятие и состав финансовой системы РФ.	4 (4) ¹⁵	4 (4) ¹⁶
Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля. Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированный вид государственной деятельности, понятие финансовой дисциплины. Виды финансового контроля. Контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти. Контроль, осуществляемый исполнительными органами государственной власти. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный контроль. Аудиторский контроль. Общественный финансовый контроль. Формы финансового контроля: предварительный, текущий, последующий. Методы финансового контроля: наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия. Документальный и фактический финансовый контроль. Органы, осуществляющий государственный (муниципальный) финансовый контроль.	4 (4) ¹⁷	4
Тема 4. Аудит как вид финансового контроля. Понятие аудита и аудиторской деятельности. Сущность аудита, его принципы. Задачи и цели аудиторской деятельности. Нормативно-правовое обеспечение аудиторской деятельности. Совет по аудиторской деятельности при Минфине России. Субъекты аудиторской деятельности. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности. Саморегулирование в аудите. Аудиторские проверки: понятие и виды. Вопросы, необходимые для рассмотрения в ходе проверки. Аудиторское заключение. Ответственность аудитора: понятие, виды, содержание. Этические и профессиональные нормы, определяющие взаимоотношения с клиентами при оказании аудиторских услуг.	2 (2) ¹⁸	2
Тема 5. Бюджетное право и бюджетный процесс в Российской Федерации. Понятие и роль государственного и местного бюджета в социально-экономическом развитии страны. Бюджетное право и его источники. Конституционные основы бюджета. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности и субъекты. Бюджетное устройство. Понятие бюджетной системы, принципы ее построения. Структура бюджета. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение	2 (2) ¹⁹	4

¹⁵ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁶ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁷ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁸ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

бюджета. Временное управление бюджетом. Стадия исполнения бюджета и осуществления бюджетного учета. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности. Бюджетный контроль в Российской Федерации.		
Тема 6. Внебюджетные фонды Российской Федерации. Понятие целевых государственных и местных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации. Фонд социального страхования Российской Федерации. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.	2 (2) ²⁰	2
Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов и расходов. Понятие государственных и муниципальных доходов. Доходы федерального бюджета. Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации. Доходы местных бюджетов. Налоговые и неналоговые доходы консолидированного бюджета. Полномочия государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в формировании доходов. Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов. Сметно-бюджетное финансирование. Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы. Финансирование капитальных вложений.	2 (2) ²¹	4
Тема 8. Основы теории налогового права. Понятие налога. Функции и роль налогов. Принципы налогообложения. Виды налогов, их общая характеристика. Налоговая система Российской Федерации. Правовое регулирование налоговой системы. Понятие налогового права, источники налогового права. Налоговые правоотношения. Понятие и правовое значение элементов налога. Субъект налогообложения. Объект и предмет налогообложения. Налоговый период. Единица налогообложения. Ставка налога. Метод налогообложения. Налоговые льготы. Порядок исчисления налога. Способы, сроки и порядок уплаты налога. Ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства.	2 (2) ²²	4
Тема 9. Правовые основы публичного кредита и долга. Понятие государственного и муниципального кредита. Правовое регулирование государственного и муниципального долга. Структура государственного и муниципального долга, виды и срочность долговых обязательств. Прекращение долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации, и их списание с государственного долга Российской Федерации. Управление государственным (муниципальным) долгом. Ответственность по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований. Государственные (муниципальные) заимствования. Реструктуризация государственного (муниципального) долга и предельный объем заимствований. Государственные и муниципальные гарантии.	2	4
Тема 10. Правовой режим фондов страхования. Понятие и организация страхования. Фонды страхования, особенности страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия	2	2

²⁰ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование вкладов.		
Тема 11. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Понятие и предмет банковского права. Банковское право как раздел финансового права. Законодательство, регламентирующие банковскую деятельность. Банки и кредитно-финансовая политика государства. Банковская система Российской Федерации: понятие, нормативное регулирование, общая характеристика. Общая характеристика правового положения Банка России. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика: инструменты и методы. Нормативы обязательных резервов. Банковское регулирование и надзор: цели, функции, полномочия. Санкции: виды, основания, порядок применения. Понятие и виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Принципы банковской деятельности. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.	2	2
Тема 12. Правовые основы денежного обращения в России. Понятие денежной системы Российской Федерации и ее правовые основы. Конституция Российской Федерации о денежной системе. Состав денежной системы. Денежное обращение. Денежная масса. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия денег. Правовые основы безналичного обращения. Виды безналичного обращения. Вексельное обращение. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок. Роль и функции Центрального банка Российской Федерации в организации денежного обращения и расчетов. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов.	2	2
Тема 13. Правовое регулирование расчетов. Понятие расчетных правоотношений. Основные условия расчетных отношений между юридическими лицами. Расчетные документы. Правила и формы осуществления безналичных расчетов. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Расчеты с использованием банковских карт. Порядок осуществления наличных расчетов и кассовых операций.	2	2
Тема 14. Финансово-правовой статус рынка ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг. Классификация видов ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Государственные ценные бумаги.	2	4
Тема 15. Валютное регулирование и валютный контроль. Понятие валюты и валютных ценностей. Валюта Российской Федерации. Иностранная валюта. Валютный курс. Валютные ценности. Валютные операции: виды и формы. Понятие и содержание валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты. Валютный контроль: понятие, направления. Органы валютного контроля и их полномочия.	2	4
Итого	36 (22)²³	48 (8)²⁴

²³ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²⁴ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

По очно-заочной форме

Наименование разделов (тем) дисциплины	Количество часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Финансовая деятельность в Российской Федерации. Понятие финансов, их особенности, функции. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, их правовое положение и функции. Правовые формы финансовой деятельности государства. Понятие и виды финансово-правовых актов.	1 (1) ²⁵	4 (4) ²⁶
Тема 2. Финансовое право как отрасль права. Предмет, метод и система финансового права. Понятие финансового права России. Место финансового права в системе права. Специфика предмета и метода финансового права. Ограничение финансового права от других отраслей права. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура (гипотеза, диспозиция, санкция). Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Субъекты финансовых правоотношений, их классификация. Понятие и состав финансовой системы РФ.	1 (1) ²⁷	4 (2) ²⁸
Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля. Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированный вид государственной деятельности, понятие финансовой дисциплины. Виды финансового контроля. Контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти. Контроль, осуществляемый исполнительными органами государственной власти. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный контроль. Аудиторский контроль. Общественный финансовый контроль. Формы финансового контроля: предварительный, текущий, последующий. Методы финансового контроля: наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия. Документальный и фактический финансовый контроль. Органы, осуществляющий государственный (муниципальный) финансовый контроль.	2 (2) ²⁹	2
Тема 4. Аудит как вид финансового контроля. Понятие аудита и аудиторской деятельности. Сущность аудита, его принципы. Задачи и цели аудиторской деятельности. Нормативно-правовое обеспечение аудиторской деятельности. Совет по аудиторской деятельности при Минфине России. Субъекты	2 (2) ³⁰	2

²⁵ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²⁶ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²⁷ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²⁸ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

²⁹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³⁰ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

аудиторской деятельности. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности. Саморегулирование в аудите. Аудиторские проверки: понятие и виды. Вопросы, необходимые для рассмотрения в ходе проверки. Аудиторское заключение. Ответственность аудитора: понятие, виды, содержание. Этические и профессиональные нормы, определяющие взаимоотношения с клиентами при оказании аудиторских услуг.		
Тема 5. Бюджетное право и бюджетный процесс в Российской Федерации. Понятие и роль государственного и местного бюджета в социально-экономическом развитии страны. Бюджетное право и его источники. Конституционные основы бюджета. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности и субъекты. Бюджетное устройство. Понятие бюджетной системы, принципы ее построения. Структура бюджета. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Временное управление бюджетом. Стадия исполнения бюджета и осуществления бюджетного учета. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности. Бюджетный контроль в Российской Федерации.	1 (1) ³¹	2
Тема 6. Внебюджетные фонды Российской Федерации. Понятие целевых государственных и местных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации. Фонд социального страхования Российской Федерации. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.	1 (1) ³²	2
Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов и расходов. Понятие государственных и муниципальных доходов. Доходы федерального бюджета. Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации. Доходы местных бюджетов. Налоговые и неналоговые доходы консолидированного бюджета. Полномочия государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в формировании доходов. Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов. Сметно-бюджетное финансирование. Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы. Финансирование капитальных вложений.	2 (2) ³³	2
Тема 8. Основы теории налогового права. Понятие налога. Функции и роль налогов. Принципы налогообложения. Виды налогов, их общая характеристика. Налоговая система Российской Федерации. Правовое регулирование налоговой системы. Понятие налогового права, источники налогового права. Налоговые правоотношения. Понятие и правовое значение элементов налога. Субъект налогообложения. Объект и предмет налогообложения. Налоговый период. Единица налогообложения. Ставка налога. Метод налогообложения. Налоговые льготы. Порядок	2 (2) ³⁴	2

³¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³³ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³⁴ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

исчисления налога. Способы, сроки и порядок уплаты налога. Ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства.		
Тема 9. Правовые основы публичного кредита и долга. Понятие государственного и муниципального кредита. Правовое регулирование государственного и муниципального долга. Структура государственного и муниципального долга, виды и срочность долговых обязательств. Прекращение долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации, и их списание с государственного долга Российской Федерации. Управление государственным (муниципальным) долгом. Ответственность по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований. Государственные (муниципальные) заимствования. Реструктуризация государственного (муниципального) долга и предельный объем заимствований. Государственные и муниципальные гарантии.	2 (2) ³⁵	2
Тема 10. Правовой режим фондов страхования. Понятие и организация страхования. Фонды страхования, особенности страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование вкладов.	2 (2) ³⁶	2
Тема 11. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Понятие и предмет банковского права. Банковское право как раздел финансового права. Законодательство, регламентирующие банковскую деятельность. Банки и кредитно-финансовая политика государства. Банковская система Российской Федерации: понятие, нормативное регулирование, общая характеристика. Общая характеристика правового положения Банка России. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика: инструменты и методы. Нормативы обязательных резервов. Банковское регулирование и надзор: цели, функции, полномочия. Санкции: виды, основания, порядок применения. Понятие и виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Принципы банковской деятельности. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.	2 (2) ³⁷	2
Тема 12. Правовые основы денежного обращения в России. Понятие денежной системы Российской Федерации и ее правовые основы. Конституция Российской Федерации о денежной системе. Состав денежной системы. Денежное обращение. Денежная масса. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия денег. Правовые основы безналичного обращения. Виды безналичного обращения. Вексельное обращение. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок. Роль и функции Центрального банка Российской Федерации в организации денежного	2	2

³⁵ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³⁶ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³⁷ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

обращения и расчетов. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов.		
Тема 13. Правовое регулирование расчетов. Понятие расчетных правоотношений. Основные условия расчетных отношений между юридическими лицами. Расчетные документы. Правила и формы осуществления безналичных расчетов. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Расчеты с использованием банковских карт. Порядок осуществления наличных расчетов и кассовых операций.	2	2
Тема 14. Финансово-правовой статус рынка ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг. Классификация видов ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Государственные ценные бумаги.	2	2
Тема 15. Валютное регулирование и валютный контроль. Понятие валюты и валютных ценностей. Валюта Российской Федерации. Иностранная валюта. Валютный курс. Валютные ценности. Валютные операции: виды и формы. Понятие и содержание валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты. Валютный контроль: понятие, направления. Органы валютного контроля и их полномочия.	2	2
Итого	26 (18)³⁸	34 (6)³⁹

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Очная/очно-заочная форма обучения:

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов	Формы самостоятельной работы	Методические обеспечения	Формы отчетности
Тема 1. Финансовая деятельность в Российской Федерации.	Понятие финансов, их особенности, функции. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, их правовое положение и функции. Правовые формы финансовой деятельности государства. Понятие и виды финансово-правовых актов.	6/8	Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, тестирование.
Тема 2.	Понятие финансового	8/8	Подготовка	Основная	Опрос,

³⁸ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³⁹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Финансовое право как отрасль права. Предмет, метод и система финансового права.	права России. Место финансового права в системе права. Специфика предмета и метода финансового права. Ограничение финансового права от других отраслей права. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура (гипотеза, диспозиция, санкция). Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Субъекты финансовых правоотношений, их классификация. Понятие и состав финансовой системы РФ.		к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	литература, дополнительная литература.	доклад, тестирование.
Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля.	Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированный вид государственной деятельности, понятие финансовой дисциплины. Виды финансового контроля. Контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти. Контроль, осуществляемый исполнительными органами государственной власти. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный контроль. Аудиторский контроль. Общественный финансовый контроль. Формы финансового контроля: предварительный, текущий, последующий. Методы финансового контроля: наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия.	6/10	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, практическое задание.

		Документальный и фактический финансовый контроль. Органы, осуществляющий государственный (муниципальный) финансовый контроль.				
Тема 4. Аудит как вид финансового контроля.		Понятие аудита и аудиторской деятельности. Сущность аудита, его принципы. Задачи и цели аудиторской деятельности. Нормативно-правовое обеспечение аудиторской деятельности. Совет по аудиторской деятельности при Минфине России. Субъекты аудиторской деятельности. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности. Саморегулирование в аудите. Аудиторские проверки: понятие и виды. Вопросы, необходимые для рассмотрения в ходе проверки. Аудиторское заключение. Ответственность аудитора: понятие, виды, содержание. Этические и профессиональные нормы, определяющие взаимоотношения с клиентами при оказании аудиторских услуг.	8/10	Подготовка практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, тестирование.
Тема 5. Бюджетное право и бюджетный процесс Российской Федерации.		Понятие и роль государственного и местного бюджета в социально-экономическом развитии страны. Бюджетное право и его источники. Конституционные основы бюджета. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности и субъекты. Бюджетное устройство.	6/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.

	Понятие бюджетной системы, принципы ее построения. Структура бюджета. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Временное управление бюджетом. Стадия исполнения бюджета и осуществления бюджетного учета. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности. Бюджетный контроль в Российской Федерации.				
Тема 6. Внебюджетные фонды Российской Федерации.	Понятие целевых государственных и местных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации. Фонд социального страхования Российской Федерации. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.	8/10	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.
Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов и расходов.	Понятие государственных и муниципальных доходов. Доходы федерального бюджета. Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации. Доходы местных бюджетов. Налоговые и неналоговые доходы	6/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.

	консолидированного бюджета. Полномочия государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в формировании доходов. Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов. Сметно-бюджетное финансирование. Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы. Финансирование капитальных вложений.				
Тема 8. Основы теории налогового права.	Понятие налога. Функции и роль налогов. Принципы налогообложения. Виды налогов, их общая характеристика. Налоговая система Российской Федерации. Правовое регулирование налоговой системы. Понятие налогового права, источники налогового права. Налоговые правоотношения. Понятие и правовое значение элементов налога. Субъект налогообложения. Объект и предмет налогообложения. Налоговый период. Единица налогообложения. Ставка налога. Метод налогообложения. Налоговые льготы. Порядок исчисления налога. Способы, сроки и порядок уплаты налога. Ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового	8/10	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.

	законодательства.				
Тема 9. Правовые основы публичного кредита и долга.	Понятие государственного и муниципального кредита. Правовое регулирование государственного и муниципального долга. Структура государственного и муниципального долга, виды и срочность долговых обязательств. Прекращение долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации, и их списание с государственного долга Российской Федерации. Управление государственным (муниципальным) долгом. Ответственность по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований. Государственные (муниципальные) заимствования. Реструктуризация государственного (муниципального) долга и предельный объем заимствований. Государственные и муниципальные гарантии.	6/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.
Тема 10. Правовой режим фондов страхования.	Понятие и организация страхования. Фонды страхования, особенности страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных	8/10	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.

	страховых организаций. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование вкладов.				
Тема 11. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.	Понятие и предмет банковского права. Банковское право как раздел финансового права. Законодательство, регламентирующие банковскую деятельность. Банки и кредитно-финансовая политика государства. Банковская система Российской Федерации: понятие, нормативное регулирование, общая характеристика. Общая характеристика правового положения Банка России. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика: инструменты и методы. Нормативы обязательных резервов. Банковское регулирование и надзор: цели, функции, полномочия. Санкции: виды, основания, порядок применения. Понятие и виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Принципы банковской деятельности. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.	6/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование.
Тема 12. Правовые	Понятие денежной системы Российской	8/10	Подготовка к	Основная литература,	Опрос, решение

основы денежного обращения в России.	Федерации и ее правовые основы. Конституция Российской Федерации о денежной системе. Состав денежной системы. Денежное обращение. Денежная масса. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия денег. Правовые основы безналичного обращения. Виды безналичного обращения. Вексельное обращение. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок. Роль и функции Центрального банка Российской Федерации в организации денежного обращения и расчетов. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов.		практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	дополнительная литература.	задач, тестирование.
Тема 13. Правовое регулирование расчетов.	Понятие расчетных правоотношений. Основные условия расчетных отношений между юридическими лицами. Расчетные документы. Правила и формы осуществления безналичных расчетов. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Расчеты с использованием банковских карт. Порядок осуществления наличных расчетов и кассовых операций.	8/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование
Тема 14. Финансово-правовой статус рынка ценных бумаг.	Понятие рынка ценных бумаг. Классификация видов ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Государственные ценные бумаги.	8/10	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование

Тема 15. Валютное регулирование и валютный контроль.	Понятие валюты и валютных ценностей. Валюта Российской Федерации. Иностранная валюта. Валютный курс. Валютные ценности. Валютные операции: виды и формы. Понятие и содержание валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты. Валютный контроль: понятие, направления. Органы валютного контроля и их полномочия.	12/10	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, решение задач, тестирование
Итого		112/136			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоение образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

5.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ОПК-2	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	Знать: особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение; Уметь: определять характер правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права.	конспект, тест, устный ответ, решение задач.	Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания теста, шкала

					оценивания устного ответа, шкала оценивания решения задач
	Продвинутый	1.Работа на учебных занятиях. 2.Самостоятельная работа.	Знать: особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение; Уметь: определять характер правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права; Владеть: способностью принимать юридически значимые решения и оформлять их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права	конспект, устный ответ, решение задач	Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания устного ответа, шкала оценивания доклада, шкала оценивания решения задач
ОПК-4	Пороговый	1.Работа на учебных занятиях. 2.Самостоятельная работа.	Знать: правовой статус субъектов финансового права. Уметь: соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.	конспект, тест, устный ответ, решение задач.	Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания теста, шкала оценивания устного ответа, шкала оценивания решения задач
	Продвинут	1.Работа на	Знать:	конспект,	Шкала

	ый	учебных занятиях. 2.Самостояте льная работа.	правовой статус субъектов финансового права. Уметь: соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации. Владеть: различными приемами и способами толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания	устный ответ, решение задач	оценив ания конспе кта, шкала оценив ания устног о ответа, шкала оценив ания доклад а, шкала оценив ания решени я задач
--	----	---	---	--------------------------------------	--

Шкала оценивания теста.

Количество правильных ответов (из 20 заданий)	Отметка	Количество баллов
17-20	отлично	8-10
13-16	хорошо	5-7
7-12	удовлетворительно	3-4
0 -6	неудовлетворительно	0-2

Шкала оценивания устного ответа

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Дан верный и исчерпывающий ответ на поставленный вопрос; соблюдается последовательность и логика изложения при ответе; студент правильно использует терминологию; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	В целом, дан верный ответ на поставленный вопрос, однако не все ключевые аспекты затронуты и раскрыты; может незначительно нарушаться последовательность изложения; правильно используется юридическая терминология; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	В целом, дан верный, но неполный ответ на поставленный вопрос; нарушаться последовательность изложения; допущены ошибки в использовании юридической терминологии; прослеживается неясность и нечеткость изложения	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Ответ дан неверный либо студент отказался отвечать на поставленный вопрос	0-1

Шкала и критерии оценивания конспекта

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	В содержании конспекта соблюдена логика изложения вопроса темы; материал изложен в полном объеме; выделены ключевые моменты темы.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	Не все вопросы темы отражены достаточно полно; однако выделены ключевые моменты темы.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	Часть вопросов пропущена; прослеживается неясность и нечеткость изложения	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Большинство вопросов пропущено; конспект составлен небрежно и неграмотно.	0-1

Шкала и критерии оценивания решения задач

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	При решении задач терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; ответы на вопросы задания аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов; отсутствуют фактологические ошибки; отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь; ответы на вопросы исчерпывающие и полные.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	При решении задач терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; отсутствуют фактологические ошибки; отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь; ответы на вопросы исчерпывающие и полные, однако ответы на вопросы задания не всегда аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов;	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	При решении задач даны ответы не на все вопросы; некорректно используется терминологический аппарат; однако отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь.	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Задачи решены с принципиальными ошибками либо не решены в полном объеме; имеются логические ошибки.	0-1

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

Примерные вопросы для самоподготовки к устному опросу:

Тема 1. Финансовая деятельность в Российской Федерации.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие финансов, их особенности, функции. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, принципы и методы. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, их правовое положение и функции. Правовые формы финансовой деятельности государства. Понятие и виды финансово-правовых актов.

Тема 2. Финансовое право как отрасль права. Предмет, метод и система финансового права.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие финансового права России. Место финансового права в системе права. Специфика предмета и метода финансового права. Ограничение финансового права от других отраслей права. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура (гипотеза, диспозиция, санкция). Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Субъекты финансовых правоотношений, их классификация. Понятие и состав финансовой системы РФ.

Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированный вид государственной деятельности, понятие финансовой дисциплины. Виды финансового контроля. Контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти. Контроль, осуществляемый исполнительными органами государственной власти. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный контроль. Аудиторский контроль. Общественный финансовый контроль. Формы финансового контроля: предварительный, текущий, последующий. Методы финансового контроля: наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия. Документальный и фактический финансовый контроль. Органы, осуществляющий государственный (муниципальный) финансовый контроль.

Тема 4. Аудит как вид финансового контроля.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие аудита и аудиторской деятельности. Сущность аудита, его принципы. Задачи и цели аудиторской деятельности. Нормативно-правовое обеспечение аудиторской деятельности. Совет по аудиторской деятельности при Минфине России. Субъекты аудиторской деятельности. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности. Саморегулирование в аудите. Аудиторские проверки: понятие и виды. Вопросы, необходимые для рассмотрения в ходе проверки. Аудиторское заключение. Ответственность аудитора: понятие, виды, содержание. Этические и профессиональные нормы, определяющие взаимоотношения с клиентами при оказании аудиторских услуг.

Тема 5. Бюджетное право и бюджетный процесс Российской Федерации.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие и роль государственного и местного бюджета в социально-экономическом развитии страны. Бюджетное право и его источники. Конституционные основы бюджета. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности и субъекты. Бюджетное устройство. Понятие бюджетной системы, принципы ее построения. Структура бюджета. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Временное управление бюджетом. Стадия исполнения бюджета и осуществления бюджетного учета. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности. Бюджетный контроль в Российской Федерации.

Тема 6. Внебюджетные фонды Российской Федерации.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие целевых государственных и местных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации. Фонд социального страхования Российской Федерации. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов и расходов.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие государственных и муниципальных доходов. Доходы федерального бюджета. Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации. Доходы местных бюджетов. Налоговые и неналоговые доходы консолидированного бюджета. Полномочия государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в

формировании доходов. Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов. Сметно-бюджетное финансирование. Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы. Финансирование капитальных вложений.

Тема 8. Основы теории налогового права.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие налога. Функции и роль налогов. Принципы налогообложения. Виды налогов, их общая характеристика. Налоговая система Российской Федерации. Правовое регулирование налоговой системы. Понятие налогового права, источники налогового права. Налоговые правоотношения. Понятие и правовое значение элементов налога. Субъект налогообложения. Объект и предмет налогообложения. Налоговый период. Единица налогообложения. Ставка налога. Метод налогообложения. Налоговые льготы. Порядок исчисления налога. Способы, сроки и порядок уплаты налога. Ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства.

Тема 9. Правовые основы публичного кредита и долга.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие государственного и муниципального кредита. Правовое регулирование государственного и муниципального долга. Структура государственного и муниципального долга, виды и срочность долговых обязательств. Прекращение долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации, и их списание с государственного долга Российской Федерации. Управление государственным (муниципальным) долгом. Ответственность по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований. Государственные (муниципальные) заимствования. Реструктуризация государственного (муниципального) долга и предельный объем заимствований. Государственные и муниципальные гарантии.

Тема 10. Правовой режим фондов страхования.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие и организация страхования. Фонды страхования, особенности страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование вкладов.

Тема 11. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие и предмет банковского права. Банковское право как раздел финансового права. Законодательство, регламентирующие банковскую деятельность. Банки и кредитно-финансовая политика государства. Банковская система Российской Федерации: понятие, нормативное регулирование, общая характеристика. Общая характеристика правового положения Банка России. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика: инструменты и методы. Нормативы обязательных резервов. Банковское регулирование и надзор: цели, функции, полномочия. Санкции: виды, основания, порядок применения. Понятие и виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Принципы банковской деятельности. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.

Тема 12. Правовые основы денежного обращения в России.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие денежной системы Российской Федерации и ее правовые основы. Конституция Российской Федерации о денежной системе. Состав денежной системы. Денежное обращение. Денежная масса. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия денег. Правовые основы безналичного обращения. Виды безналичного обращения. Вексельное обращение. Правила ведения кассовых операций: общие

положения и специальный порядок. Роль и функции Центрального банка Российской Федерации в организации денежного обращения и расчетов. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов.

Тема 13. Правовое регулирование расчетов

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие расчетных правоотношений. Основные условия расчетных отношений между юридическими лицами. Расчетные документы. Правила и формы осуществления безналичных расчетов. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Расчеты с использованием банковских карт. Порядок осуществления наличных расчетов и кассовых операций.

Тема 14. Финансово-правовой статус рынка ценных бумаг.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие рынка ценных бумаг. Классификация видов ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Государственные ценные бумаги.

Тема 15. Валютное регулирование и валютный контроль.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие валюты и валютных ценностей. Валюта Российской Федерации. Иностранная валюта. Валютный курс. Валютные ценности. Валютные операции: виды и формы. Понятие и содержание валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты. Валютный контроль: понятие, направления. Органы валютного контроля и их полномочия.

Примерные практические задания (ситуационные задачи):

Задача № 1.

Вправе ли Арбитражный суд Московской области сдавать в аренду используемые помещения и использовать полученные арендные платежи на ремонт здания суда? Вправе ли заниматься подобной деятельностью муниципальная поликлиника?

Задача № 2.

АО «Перспектива» в предшествующем квартале осуществила следующие налогооблагаемые операции:

1. Запустила в космос спутник для изучения космического пространства – 800 млн. руб.
2. Реализовала 25 почтовых марок – 18 тыс. руб.
3. Реализовала 3 золотые и антикварные монеты – 11 тыс. руб.
4. Реализовала 5 сибирских катят и 3 амурских тигра – 300 тыс. руб. 22 коп.

Определите, должно ли предприятие уплатить налог на добавленную стоимость (НДС) и, если должно, то определите его сумму за указанный квартал.

Задача № 3.

ИП Васюхно И.В. в течении пяти календарных месяцев сделал выручку в размере 600 тыс. руб. *Имеет ли он право не платить налоги?*

Задача № 4.

Гражданин Пепеляев Д.И. в январе 2020 года взял на своем предприятии беспроцентную ссуду в сумме 800 тыс. руб. сроком на 1 год. Ссуда была взята для покупки автомобиля.

Определите материальную выгоду за январь.

Задача № 5.

В марте 2020 года завод «Тайвань» произвел 60 тонн дизельного топлива. *Рассчитайте полагающуюся сумму акциза.*

Задача № 6.

Используя Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период определите:

- 1) в каком объеме утвержден федеральный бюджет (по доходам и расходам);

- 2) дефицитный бюджет, профицитный бюджет или сбалансированный
- 3) в случае, если бюджет дефицитный, то определите источники покрытия дефицита бюджета в соответствии с действующим законодательством.

Задача № 7.

Государственная Дума Российской Федерации при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период отклонила проект данного закона и направила его в Согласительную комиссию, а затем повторно отклонила проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Правомерны ли действия Государственной Думы Российской Федерации?

Примерные темы докладов

1. Место финансового права в системе российского права.
2. Финансово-правовые нормы.
3. Финансово-правовое положение Минфина России.
4. Бюджетная система Российской Федерации.
5. Правовое регулирование бюджетного контроля в России.
6. Налоговая ответственность за налоговые правонарушения.
7. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
8. Порядок ведения кассовых операций в России.
9. Финансово-правовое регулирование валютных операций.
10. Основные причины возникновения налогов.
11. В каких источниках права закреплена ответственность за финансовые правонарушения?
12. Особенности акта ревизии и аудиторского заключения.
13. Раскройте понятие консолидированного бюджета.
14. Соотношение источников бюджетного права и бюджетного законодательства Российской Федерации.
15. Раскройте правовой статус Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.
16. Назовите правовые основы финансовой деятельности организаций.
17. Правовые основы государственных и муниципальных расходов.
18. Принципы организации денежного обращения.
19. Банковская система России: понятие, состав, структура.

Примерные тестовые задания

Тема 1. Финансовая деятельность в Российской Федерации.

1. В чем заключается суть финансовой деятельности государства:

- 1) в процессе собирания и использования денежных средств;
- 2) в объективной необходимости распределения и перераспределения национального дохода;
- 3) в осуществлении функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных средств в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны, а также деятельности государственных органов;
- 4) в удовлетворении индивидуальных потребностей граждан;
- 5) бесперебойное функционирование и развитие государства.

2. Может ли государство реализовывать свою политику в социально-экономической сфере без государственных финансов:

- 1) да;
- 2) нет.

3. Понятие финансов является:

- 1) только экономической категорией;
- 2) только юридической категорией;
- 3) «а» и «б» вместе.

4. Государственные финансы – это:

- 1) денежные средства граждан;
- 2) денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства;
- 3) финансовых ресурсов находящиеся в распоряжении государственных предприятий;
- 4) средства, поступающие от другого государства на безвозмездной основе в бюджет государства.

5. Какие составляющие образуют государственные финансы:

- 1) бюджетная система и государственный кредит;
- 2) бюджетная система, внебюджетные фонды и государственный кредит;
- 3) бюджетная система и внебюджетные фонды;
- 4) система страхования, государственные займ и долг.

6. Система финансов Российской Федерации представляет собой:

- 1) совокупность фондов денежных средств;
- 2) совокупность денежных фондов, финансово-кредитных и страховых институтов;
- 3) финансы юридических и физических лиц;
- 4) фонд заемных и безвозмездно, безвозвратно переданных денежных средств.

7. Сущность финансов проявляется:

- 1) в функциях;
- 2) в размере денежных средств;
- 3) в их использовании.

8. Функции государства, осуществляемые посредством управления финансами:

- 1) контрольная, стимулирующая, распределительная;
- 2) собирательная, распределительная, пользовательская;
- 3) стимулирующая и дестимулирующая.

9. Многозвенность финансовой системы способствует:

- 1) большей ее гибкости и эффективности действия;
- 2) развитию рыночных отношений;
- 3) образованию специальных фондов.

10. Функции финансовой деятельности государства и муниципального образования – это:

- 1) основные направления этой деятельности;
- 2) экономическое стимулирование общественного производства;
- 3) приемы и способы планомерного формирования бюджета.

11. Каждое из звеньев финансовой системы является:

- 1) совокупностью специфических финансовых отношений, посредством которых образуются и используются соответствующие виды денежных фондов (доходов) в целях удовлетворения различных по своему содержанию и масштабам общественных потребностей;
- 2) определенной деятельностью государственных органов;
- 3) совокупностью фондов, которые необходимы для реализации территориальных социально-экономических программ.

12. Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты относится к ведению:

- 1) Федерального Собрания Российской Федерации;
- 2) Совета Федерации;
- 3) Государственной Думы Российской Федерации;
- 4) Президента Российской Федерации.

13. Основной задачей Федерального казначейства Российской Федерации как государственного органа, осуществляющего финансовую работу, является:

- а) концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития страны;
- б) контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- в) организация и контроль за исполнением федерального бюджета;

г) совершенствование бюджетной системы.

14. Основной задачей Министерства финансов Российской Федерации является:

- а) совершенствование бюджетной системы Российской Федерации, развитие бюджетного федерализма;
- б) ведение операций по учету государственной казны Российской Федерации;
- в) создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- г) получение, обработка и анализ отчетности, представляемой субъектами страхового дела.

15. Систему финансовых органов возглавляет:

- а) Фонд обязательного медицинского страхования;
- б) Банк России;
- в) Министерство финансов Российской Федерации.

16. В систему государственных органов не входят:

- а) уполномоченные кредитные организации;
- б) территориальные органы Минфина России;
- в) правоохранительные органы.

17. В какое время роль финансового права была нивелирована и упрощена до одного из звеньев финансовой системы:

- а) 10 июля 1918 года;
- б) 14 декабря 1917 год;
- в) 17 февраля 1921 год.

18. Можно ли рассматривать государственные финансы с точки зрения эффективности формирования доходов и полученной пользы от их использования:

- а) да;
- б) нет;
- в) иногда.

19. Ремонтные платежи — это:

- а) средства, поступающие от другого государства на безвозмездной основе;
- б) средства, которые государство возвращает иностранному государству;
- в) средства, поступающие от граждан страны на безвозмездной основе.

20. Функционирование финансовой системы обеспечивается:

- а) наличной и безналичной формой расчета;
- б) движением наличных денежных знаков;
- в) безналичными денежными платежами и расчетами.

Тема 2. Финансовое право как отрасль права. Предмет, метод и система финансового права.

1. Возможно ли возникновение финансовых отношений между следующими субъектами:

- а) физическими лицами;
- б) органами, осуществляющими финансовую деятельность;
- в) государственными органами, осуществляющими финансовую деятельность государства, и гражданином;
- г) юридическими лицами.

2. Включают ли в круг отношений, составляющих предмет финансового права следующие:

- а) отношения между Банком России и коммерческими банками по поводу формирования фонда обязательных резервов ЦБ РФ;
- б) операции Банка России по обслуживанию государственного долга;
- в) кредитование коммерческим банком государственного унитарного предприятия;
- г) прием сберегательным банком платежного поручения по уплате федерального налога.

3. Предметом финансового права являются:

- а) общественные социальные отношения;

- б) финансовая деятельность государства;
- в) финансово-общественные отношения по собиранию, распределению и использованию государственных финансов.

4. Методом правового регулирования финансового права является:

- а) метод власти и подчинения;
- б) функциональный метод;
- в) метод анализа и синтеза;
- г) диспозитивный метод.

5. По методу правового регулирования нормы финансового права классифицируются на:

- а) императивные;
- б) диспозитивные;
- в) поощрительные;
- г) рекомендательные.

6. Субъектами финансовых правовых отношений могут являться:

- а) физические лица;
- б) юридические лица;
- в) государственные и муниципальные предприятия.

7. Финансовые правоотношения возникают по поводу:

- а) финансовых ресурсов;
- б) налоговых льгот;
- в) социальных отношений.

8. К институтам финансового права относится:

- а) налоговое и бюджетное право;
- б) страховое и договорное право;
- в) институт неимущественных прав;
- г) право собственности.

9. Центральным институтом в финансовой системе государства является:

- 1) бюджетная система;
- 2) финансы коммерческих и некоммерческих организаций;
- 3) внебюджетные централизованные фонды;
- 4) государственный кредит.

10. К специфическим признакам финансово-правовой нормы не относят:

- а) норму устанавливает государство, а поэтому ее исполнение обеспечивается принудительной силой государства;
- б) редко возникают как фактические;
- в) являются средством реализации общественных, т.е. публичных, а не частных интересов;
- г) отличаются от других норм в системе права своей нестабильностью.

11. К регулятивным финансово-правовым нормам относятся те, которые:

- а) непосредственно направлены на регулирование общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей;
- б) предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения;
- в) устанавливают обязанность лица совершать определенные положительные действия;
- г) устанавливают обязанность лица воздерживаться от определенных действий, указанных в финансово-правовой норме.

Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля.

1. Является ли финансовый контроль важнейшим средством обеспечения законности в финансовой деятельности?

- а) да;
- б) нет.

2. Субъектами финансового контроля являются:

- а) Президент Российской Федерации;
- б) органы исполнительной власти;
- в) аудиторы и аудиторские фирмы.

3. Ведомственный контроль осуществляется:

- а) министерством;
- б) аудитором;
- в) Центральным Банком Российской Федерации.

4. К основным методам финансового контроля относят:

- а) мониторинг;
- б) проверку;
- в) ревизию;
- г) наблюдение.

5. По форме проведения финансовый контроль может быть:

- а) предварительный, текущий, последующий;
- б) президентский, ведомственный, аудиторский;
- в) обязательный, инициативный;
- г) за исполнением бюджета, организацией денежного обращения.

6. Как осуществляет финансовый контроль Правительство РФ?

- а) самостоятельно;
- б) делегируя контрольные полномочия компетентным органам;
- в) сочетая эти два метода.

7. Ревизия как метод финансового контроля осуществляется:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Минфин РФ;
- в) Счетная палата РФ;
- г) ЦБ РФ;
- д) КРУ при Минфине РФ.

8. Осуществляет ли финансовый контроль Счетная палата:

- а) да;
- б) нет.

9. Объектом финансового контроля выступают:

- а) материальные, трудовые, товарно - денежные ресурсы;
- б) товарно-денежные отношения;
- в) денежные средства.

10. Играет ли финансовый контроль существенную роль в охране собственности:

- а) да;
- б) нет.

Тема 4. Аудит как вид финансового контроля.

1. Каким нормативно-правовым актом регулируется аудиторская деятельность:

- а) гражданским кодексом РФ;
- б) бюджетным кодексом РФ;
- в) ФЗ РФ «Об аудиторской деятельности».

2. Аудит осуществляется в соответствии:

- а) с принятыми по этому законами и подзаконными актами;
- б) с гражданским кодексом РФ;
- в) с аудиторскими стандартами.

3. В зависимости от оснований назначения аудиторских проверок различают:

- а) обязательный, добровольный (инициативный);
- б) внутренний, внешний;
- в) свободный и законный.

4. В зависимости от того, кто осуществляет аудиторскую проверку, различают:

- а) обязательный, добровольный (инициативный);
- б) внутренний, внешний;
- в) свободный и законный.

5. Результат аудиторского контроля выражен в:

- а) в аудиторском заключении;
- б) в ревизионном сертификате;
- в) в текстовом заключении.

6. Функцией аудиторской деятельности является:

- а) установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов;
- б) оценка фактов финансовой деятельности предприятия;
- в) защиту интересов собственников от действий руководителя.

7. Аудиторской деятельностью могут заниматься:

- а) физические и юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) только юридические лица.

8. К рабочей документации аудита относятся:

- а) планы и программы проведения аудита;
- б) декларации о доходах;
- в) график отпусков сотрудников.

9. Непременным условием осуществления аудиторской деятельности является:

- а) членство в саморегулируемой организации аудиторов;
- б) разглашение полученной информации;
- в) консультирование хозяйствующих субъектов о способах легализации денежных средств, полученных преступным путем.

10. Аудиторская проверка включает в себя:

- а) анализ финансового состояния предприятия.
- б) составление бухгалтерской отчетности;
- в) предоставление результатов проверки налоговым органам.

Тема 5. Бюджетное право и бюджетный процесс Российской Федерации

1. Важнейшим признаком финансового права является:

- а) принцип федерализма и развития местного самоуправления;
- б) принцип материализма;
- в) принцип правильности.

2. Носители юридических прав и обязанностей в отношениях по образованию и формированию бюджетов всех уровней именуются:

- а) субъектами бюджетного права;
- б) объектами бюджетного права.

3. Бюджетные правоотношения могут быть:

- а) материальные и процессуальные;
- б) общественные и социальные;
- в) односторонние и многосторонние;
- г) абсолютные и относительные.

4. Круг субъектов бюджетного права:

- а) органы государственной власти и местного самоуправления;
- б) государство и его территориальные подразделения.

5. Бюджетный Кодекс Российской Федерации был принят:

- а) 10 мая 1997 года;
- б) 7 июня 1999 года;
- в) 17 июля 1998 года.

6. Бюджетное устройство – это:

- а) организация и принципы построения бюджетной системы;
- б) правовые нормы, устанавливающие классификацию бюджетов;
- в) государственное устройство страны.

7. Бюджетная система имеет:

- а) пять уровней;
- б) два уровня и три подуровня;
- в) три уровня.

8. Финансовый год действует:

- а) с 10 января по 10 января следующего года;
- б) с 1 января по 30 декабря;
- в) с 1 января по 1 января.

9. Бюджетный процесс включает в себя:

- а) четыре стадии;
- б) две стадии;
- в) три стадии.

10. Бюджетный цикл – это:

- а) финансовый год;
- б) время, которое устанавливает законодательство;
- в) время, в течение которого длится бюджетный процесс.

11. Верно ли утверждение, что составлению проекта бюджета предшествует разработка прогноза социально-экономического развития страны:

- а) нет;
- б) да.

12. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется:

- а) руководящими органами этих фондов;
- б) Федеральным казначейством;
- в) Министерством финансов РФ.

13. Бюджет – это:

- а) сумма денег, выделяемая на определенные цели и на конкретный срок;
- б) форма образования и расходования средств для обеспечения функционирования государственной власти;
- в) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- г) совокупность экономических отношений по поводу перераспределения фондов денежных средств.

14. Бюджетное послание Президента РФ направляется Федеральному Собранию РФ не позднее:

- а) января года, предшествующему очередному финансовому году;
- б) февраля года, предшествующему очередному финансовому году;
- в) марта года, предшествующему очередному финансовому году;
- г) апреля года, предшествующему очередному финансовому году.

15. Составлению проекта бюджета предшествует разработка прогноза социально-экономического развития страны:

- а) нет;
- б) да.

16. Какой орган власти принимает решение о введении чрезвычайного бюджета?

- а) Президент Российской Федерации;
- б) Правительство Российской Федерации;
- в) Федеральное Собрание Российской Федерации.

17. Какой орган власти организует работу по составлению проекта федерального бюджета?

- а) Министерство финансов Российской Федерации;

- б) Правительство Российской Федерации;
- в) Государственная Дума Российской Федерации.

18. В каких случаях выделяются дотации из вышестоящих бюджетов нижестоящим?

- а) в случае необходимости реализации конкретных хозяйственных программ;
- б) в случаях необходимости покрытия текущих расходов;
- в) в случаях финансирования мероприятий, предполагающих доленое участие вышестоящего и нижестоящего бюджетов.

19. В каком случае субвенции подлежат возврату?

- а) в случае нецелевого использования;
- б) в случае целевого использования, но не в установленный срок,
- в) в случае нецелевого использования и не в установленный срок.

20. Какой орган власти или управления представляет отчет об исполнении федерального бюджета Государственной Думе Российской Федерации?

- а) Президент Российской Федерации;
- б) Министерство финансов Российской Федерации;
- в) Правительство Российской Федерации.

21. Какие структуры разрабатывают проекты бюджетов целевых внебюджетных фондов?

- а) правление;
- б) исполнительная дирекция;
- в) исполнительная дирекция при участии Министерства финансов.

Тема 6. Правовое регулирование публичных доходов и расходов.

1. Система государственных доходов представляет собой:

- а) совокупность всех видов государственных доходов, формируемых разными методами;
- б) совокупность налоговых платежей за текущий год;
- в) совокупность доходов всех граждан страны.

2. Доходы бюджетной системы по юридической природе классифицируют на:

- а) капитальные и текущие;
- б) налоговые и неналоговые;
- в) закрепленные и регулирующие;
- г) собственные и заемные.

3. Как могут быть погашены казначейские обязательства?

- а) налоговыми освобождениями;
- б) денежными средствами;
- в) и тем, и другим способом.

4. Каковы максимальные сроки погашения долговых обязательств Российской Федерации?

- а) 20 лет;
- б) 30 лет;
- в) сроки законом не ограничены.

5. Какой орган власти или управления осуществляет управление федеральным государственным внутренним долгом?

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) Государственная Дума Российской Федерации;
- в) Правительство Российской Федерации.

6. Доходы бюджета – это:

- а) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов власти;
- б) денежные ресурсы государства;
- в) группировка денежных средств государства и источники финансирования дефицитов бюджетов.

7. Государственные доходы выполняют определенные функции, в число которых не входит:

- а) сберегательная;
- б) стимулирующая;
- в) фискальная.

8. Классификация доходов бюджетов Российской Федерации является:

- а) группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- б) виды доходов государства;
- в) кодификация доходов государства.

9. Выделяют следующие методы формирования государственных доходов:

- а) налоги, неналоговые поступления, эмиссия денежных средств, кредит, использование государственной собственности, реализация золотовалютных резервов;
- б) эмиссия ценных бумаг и денежных знаков;
- в) добровольные платежи.

10. Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах:

- а) соответствующего бюджета;
- б) федерального бюджета;
- в) регионального бюджета;
- г) местного бюджета.

11. Расходы бюджетной системы в зависимости от экономического содержания подразделяют на:

- а) текущие и капитальные;
- б) на содержание и развитие производственной и непроизводственной сферы;
- в) централизованные и децентрализованные;
- г) развитие промышленности и сельского хозяйства.

12. Расходы бюджета – это:

- а) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления;
- б) кредиты иностранных государств;
- в) предоставление бюджетных средств предприятиям.

13. Функциональная классификация расходов бюджетов РФ представляет:

- а) группировку расходов всех уровней и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства;
- б) группировка расходов, предназначенные для обеспечения инновационной и инвестиционной деятельности.

14. Характер государственных расходов определяется:

- а) приоритетами экономической политики государства;
- б) кругом лиц;
- в) обществом.

15. Различают следующие виды государственных расходов:

прямые и косвенные;
федеральные и ведомственные;
социальные и обязательные.

16. Система государственных расходов строится на принципах:

- а) целевое направление средств, безвозвратность расходования, соблюдение режима экономии;
- б) возмездность, возвратность расходование и самостоятельное определение цели;
- в) без соблюдения режима экономии.

17. Государственные расходы могут быть представлены в следующих формах:

- а) кредитного обеспечения;

- б) ссуды;
- в) дотации.

18. Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии:

- а) с расходными обязательствами;
- б) с доходами государства;
- в) с желанием общества.

19. Система бюджетных расходов государства не включает в себя социально-экономические институты:

- а) содержание пенсионеров, Инвестирование коммерческих банков, финансирование коммерческих предприятий;
- б) фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу, содержание учреждений социальной сферы и социальная защита населения, охрана окружающей природной среды и природных ресурсов;
- в) государственное и муниципальное управление, национальная оборона, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности.

20. Основной метод планирования бюджетных расходов:

- а) программно-целевой;
- б) расчетный;
- в) социальный.

Тема 8. Основы теории налогового права.

1. Возникновение налогов связывается:

- а) с развитием торговли;
- б) с появлением государства;
- в) со становлением промышленности.

2. Основоположником теории налогообложения считается:

- а) У. Петти;
- б) А. Смит;
- в) Д. Рикардо;
- г) Ж. Сей.

3. Определение налога как дохода для покрытия государственных расходов характерно для:

- а) атомистической теории;
- б) кейнсианской теории;
- в) монетаристской теории;
- г) классической теории.

4. Основная доходная часть бюджета состоит из:

- а) доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности;
- б) доходов целевых бюджетных фондов;
- в) налоговых поступлений;
- г) поступлений от внешнеэкономической деятельности.

5. Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации:

- а) стимулирующей функции налога;
- б) фискальной функции налогов;
- в) регулирующей функции налогов.

6. Федеральный налог утверждает:

- а) Правительство Российской Федерации;
- б) Государственная дума Российской Федерации;
- в) Президент Российской Федерации;
- г) другие ветви власти.

7. К неналоговым платежам относятся:

- а) акцизы;
- б) конфискации;
- в) НДС;
- г) платежи за выдачу лицензий.

8. Платой за совершение действий государственными органами являются:

- а) гербовый сбор;
- б) плата за воду;
- в) таможенная пошлина;
- г) налог на рекламу.

9. По способу взимания налоги подразделяются на:

- а) общеобязательные и факультативные;
- б) прямые и косвенные;
- в) абстрактные и целевые;
- г) регулирующие.

10. Верно ли утверждение: неналоговые платежи регламентируются как нормами налогового законодательства, так и нормами других отраслей права:

- а) верно;
- б) неверно.

11. По уровню бюджета к регулирующим налогам относятся:

- а) налог на рекламу;
- б) сбор с биржевых сделок;
- в) подоходный налог с физических сил;
- г) налог на операции с ценными бумагами.

12. При уплате подоходного налога носителем налога является:

- а) физическое лицо;
- б) работодатель;
- в) представитель работника.

13. При уплате НДС предприятие-производитель является:

- а) субъектом налогообложения;
- б) носителем налога;
- в) налоговым агентом.

14. Предметом налога является:

- а) физические и юридические лица;
- б) владение собственностью;
- в) имущество, автомобиль;

15. Элементы закона о налоге могут быть:

- а) существенными;
- б) факультативными.

16. Верно ли утверждение, что все ли юридические лица зарегистрированы (основанные) в Российской Федерации несут полную налоговую обязанность по налогу на прибыль:

- а) верно;
- б) неверно.

17. Имеет ли значение для налогоплательщика деление юридических лиц по организационно-правовой форме, виду хозяйственной деятельности и численности работников:

- а) да;
- б) нет.

18. Реализация товаров, работ и услуг – это один из следующих видов объектов налогообложения:

- а) результат;
- б) имущественные права;
- в) неимущественные права;

г) действие.

19. Масштаб налога устанавливается:

- а) налогоплательщиком;
- б) налоговым органом;
- в) законодательством.

20. Если масштаб налога является стоимость автомобиля, то единицей налогообложения будет:

- а) тонна;
- б) сантиметр;
- в) рубль.

21. Масштабом налога является объем двигателя, то единицей налогообложения будет:

- а) тонна;
- б) сантиметр;
- в) рубль.

22. Совпадает ли налоговый период с отчетным периодом:

- а) да;
- б) нет.

23. Лицо, осуществляющее исчисление налога на имущество физических лиц – это:

- а) сам налогоплательщик;
- б) налоговый агент;
- в) налоговый орган.

24. Относится ли налог на прибыль к периодически-календарным срокам уплаты налога:

- а) нет;
- б) да.

25. Объектом обложения по налогу на прибыль предприятий и организаций является:

- а) балансовая прибыль;
- б) валовая прибыль;
- в) чистая прибыль.

26. НДС подлежит перечислению в бюджет, когда:

- а) товар получен;
- б) товар оприходован и оплачен;
- в) поступил аванс за товар.

27. Налог на рекламу зачисляется в:

- а) федеральный бюджет;
- б) региональный бюджет;
- в) местный бюджет.

28. Налог на имущество предприятий уплачивается за счет:

- а) себестоимости продукции;
- б) чистой прибыли;
- в) балансовой прибыли.

29. Субъектами налога с владельцев транспортных средств являются:

- а) юридические и физические лица;
- б) физические лица;
- в) юридические лица.

30. Налоговые органы рассчитывают сумму земельного налога для:

- а) юридических лиц;
- б) физических лиц;
- в) граждан-предпринимателей;
- г) не рассчитывают вообще.

31. Магазин является субъектом малого предпринимательства, если средняя численность его работников составляет:

- а) 15 человек;

- б) 40 человек;
- в) 55 человек;
- г) другие варианты.

32. НДС подлежит зачислению в следующий уровень бюджета:

- а) местный;
- б) бюджет субъектов;
- в) федеральный;
- г) региональный и федеральный.

33. Земельный налог относится к:

- а) налогам, взимаемым с физических лиц;
- б) налогам, взимаемым с юридических лиц;
- в) смешанным налогам.

34. Акциза уплачивается за счет:

- а) себестоимости продукции;
- б) чистой прибыли;
- в) балансовой прибыли;
- г) выручки от реализации продукции.

35. Одним из существенных условий налогообложения являются:

- а) права и обязанности предприятий как налоговых агентов;
- б) ответственность участников налоговых отношений;
- в) способы защиты прав и интересов кредитных учреждений.

36. Соотношение налогов от внутренней и внешней торговли в России составляет примерно:

- а) 2:1;
- б) 5:1;
- в) 1:1.

37. Существенным условием налогообложения является:

- а) совокупность налогов;
- б) договор и документ по оплате;
- в) принципы налоговой политики.

38. Налоговое бремя – это величина, равная отношению:

- а) суммы налогов к величине добавленной стоимости;
- б) суммы прямых налогов к совокупному национальному продукту;
- в) общей суммы налоговых платежей к совокупному рациональному продукту.

39. К организационным принципам относятся:

- а) принцип множественности;
- б) принцип гласности;
- в) принцип стабильности.

40. Система налогового законодательства – это:

- а) совокупность нормативных актов различного уровня;
- б) положения, в соответствии с которыми осуществляется построение налоговой системы;
- в) совокупность налогов, сборов, пошлин.

41. Общий срок вступления в силу налогового законодательства Российской Федерации составляет:

- а) 7 дней со дня опубликования;
- б) 10 дней со дня опубликования;
- в) на следующий день после подписания президентом.

Тема 9. Правовые основы публичного кредита и долга.

1. На общегосударственном уровне государственные займы имеют конкретный целевой характер?

- а) нет;

- б) да;
- в) иногда.

2. Функции государственного кредита:

- а) фискальная и регулирующая;
- б) контрольная и возвратная;
- в) экономическая и правовая.

3. В зависимости от места размещения государственные займы делятся:

- а) внутренние и внешние;
- б) рыночные и нерыночные;
- в) федеральные и местные.

4. В зависимости от метода определения дохода долговые обязательства государства делятся на:

- а) с твердым доходом и с плавающим доходом;
- б) выигрышные, процентные, с нулевым купоном;
- в) инвестиционные и финансовые.

5. Под управлением государственным кредитом понимается:

- а) формирование одного из управлений финансовой политики государства, связанной с его особенностью в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
- б) недопущение переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса;
- в) минимизация стоимости долга для заемщика.

Тема 10. Правовой режим фондов страхования.

1. Обязательное государственное страхование – это страхование:

- а) обязательность которого для субъектов установлена государством;
- б) объектом которого является государственное имущество;
- в) осуществляемое за счет средств бюджета

2. Медицинское страхование относится к:

- а) имущественному страхованию;
- б) личному страхованию;
- в) страхованию ответственности;
- г) страхованию предпринимательского риска.

3. Кто может быть страхователем по российскому законодательству?

- а) физические лица без ограничений;
- б) юридические лица;
- в) физические дееспособные и юридические лица.

4. Что может стать объектом договора страхования предпринимательского риска?

- а) предпринимательский риск страхователя;
- б) предпринимательский риск третьего лица;
- в) и предпринимательский риск страхователя, и предпринимательский риск третьего лица.

5. За чей счет может осуществляться обязательное страхование?

- а) за счет федерального бюджета и соответствующих государственных бюджетов;
- б) за счет страхователей;
- в) за счет федерального бюджета, соответствующих государственных бюджетов и за счет страхователей.

6. Банки, которые входят в систему страхования вкладов:

- а) обязаны дополнительно уплачивать взносы государству;
- б) обладают повышенной степенью устойчивости к финансовым потрясениям;
- в) являются самыми ликвидными кредитными организациями.

7. Субъект страхового дела:

- а) юридическое и физическое лицо;
- б) юридическое лицо;

- в) физическое лицо.

Тема 11. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

1. Необходимость серьезной перестройки кредитно-денежных отношений в России была вызвана:

- а) изменениями в снижении роли финансовых посредников;
- б) переходом от государственно-монополистической к рыночной экономике;
- в) в связи со снижением традиционной роли банков в экономике.

2. Банк – это:

- а) предприятие по организации денежного процесса в стране;
- б) кредитная организация, которая осуществляет банковские операции;
- в) юридическое лицо, которое осуществляет некоторые банковские операции.

3. По хозяйственному признаку банки могут быть:

- а) промышленные;
- б) местные;
- в) коммерческие.

4. По территориальному признаку банки могут быть:

- а) торговые;
- б) кооперативные;
- в) национальные.

5. Автономия банка должна быть подкреплена:

- а) юридически;
- б) экономически.

6. Верно ли утверждение: осуществление валютного контроля – функция банка.

- а) да;
- б) нет.

7. Подотчетен ли Банк России Государственной Думе?

- а) да;
- б) нет.

8. Является ли Банк России органом надзора за деятельностью кредитных организаций?

- а) да;
- б) нет.

9. Основанием для занятия банковской деятельности является:

- а) регистрация в налоговой инспекции;
- б) договор;
- в) лицензия.

10. Выпуск национальных денежных знаков является прерогативой:

- а) Центробанка России;
- б) коммерческого банка,
- в) любой кредитной организации.

11. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется на основании:

- а) Конституции;
- б) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- в) Гражданского кодекса РФ и Бюджетного кодекса РФ.

12. Лицензия на осуществление банковских операций выдается после:

- а) заключения договора с Банком России;
- б) регистрации в налоговой инспекции;
- в) государственной регистрации.

13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается сроком:

- а) на 3 года;
- б) на 5 лет;
- в) без ограничения срока действия.

14. Существуют ли основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- а) да;
- б) нет.

15. Участвует ли Банк России в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации?

- а) да;
- б) нет.

16. Не является функцией Банка России:

- а) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- б) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- в) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- г) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения

17. ЦБ РФ регулирует банковскую деятельность путем:

- а) учреждения кредитных организаций;
- б) установление обязательных нормативов;
- в) осуществления банковских операций.

18. Банк России влияет:

- а) на реализацию государственной экономической политики и обеспечение экономической безопасности страны;
- б) на возникновение новой валюты;
- в) развитие товарно-денежных отношений.

19. Центральный банк РФ является:

- а) государственным банком;
- б) коммерческим банком;
- в) иностранным банком.

20. Имеет ли права Банк России совершать банковские операции с иностранной валютой и национальной валютой:

- а) да;
- б) нет;
- в) не знаю.

21. Главенствующая функция Банка России:

- а) является органом надзора за банками и финансовыми рынками;
- б) является Банком Правительства страны;
- в) выступает как эмиссионный банк.

22. Вправе ли ЦБ РФ разрабатывать нормативную правовую базу:

- а) да;
- б) нет;
- в) иногда.

23. Банк России является главным банком РФ с целью:

- а) финансирования иностранных государств и определения приоритетных направлений развития денежной политики;
- б) кредитования иных участников банковской системы;
- в) осуществления согласовательных мер по реализации экономической политики Правительства.

24. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентируется:

- а) Конституцией РФ от 12 декабря 1993 г.
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.
- в) ФЗ «О Центральном банке РФ» от 2 декабря 1990 г.

25. Учредителями кредитной организации являются:

- а) юридические лица;
- б) физические лица.

26. Имеют ли права учредители кредитной организации выходить из состава участников банка по своему желанию в любое время?

- а) да;
- б) нет.

27. Какие из нижеперечисленных документов нужны для государственной регистрации кредитной организации?

- а) устав кредитной организации;
- б) бизнес-план;
- в) заявление главного бухгалтера.

28. Кем осуществляется принятие решения о государственной регистрации кредитной организации:

- а) Президентом Российской Федерации;
- б) Государственной Думой Российской Федерации;
- в) Банком России.

29. Где публикуется сообщение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) Вестник Государственной Думы;
- б) Приказы Банка России;
- в) Вестник Арбитражного суда.

30. Может ли кредитная организация осуществлять какие-либо другие банковские операции, не указанные в лицензии?

- а) да;
- б) нет.

31. Открывается ли конкурентное производство на основании решения о признании кредитной организации несостоятельной?

- а) да;
- б) нет.

32. Где публикуется решение о признании должника несостоятельным?

- а) в Вестнике Высшего Арбитражного суда Российской Федерации;
- б) в Вестнике Банка России;
- в) в местной печати.

33. Вправе ли Банк России взыскивать штраф с кредитной организации в случае нарушения закона, нормативных актов и предписания Банка России?

- а) да;
- б) нет.

34. Чем гарантируется обеспеченность банковского кредита?

- а) предоставлением его под залог имущества;
- б) предоставлением его только под банковские гарантии;
- в) предоставлением его и под залог имущества, и под банковские гарантии.

35. Банком является кредитная организация:

- а) предоставляющая кредиты и гарантии;
- б) привлекающая средства граждан и юридических лиц;
- в) привлекающая средства и размещающая их от своего имени и за свой счет.

36. К кредитным организациям относятся:

- а) коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи;
- б) брокерские фирмы, дилерские фирмы, коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные компании;
- в) финансовые компании, пенсионные фонды, лизинговые компании, страховые компании, ломбарды, благотворительные фонды, коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи.

37. Кредитная организация может иметь:

- а) только фирменное (полное официальное) наименование на русском языке;
- б) фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

38. Кредитная организация может иметь печать со своим фирменным наименованием:

- а) да;
- б) нет.

39. Кредитная организация обязана публиковать:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) устав;
- в) список акционеров.

40. Кредитная организация:

- а) не отвечает по обязательствам государства;
- б) отвечает по обязательствам государства.

Тема 12. Правовые основы денежного обращения в России

1. В сфере денежного обращения на Банк России возлагается следующая функция:

- а) осуществление государственной регистрации кредитных организаций;
- б) принятие мер по защите интересов вкладчиков;
- в) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- г) осуществление валютного регулирования и валютного контроля.

2. Юридическое лицо открывает счет в учреждении банка. В этом случае заключается договор:

- а) доверительного управления имуществом;
- б) поручения;
- в) хранения;
- г) банковского счета.

3. Ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли юридического лица в виде дивидендов – это:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель;
- г) чек.

4. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное обязательство плательщика выплатить по наступлению срока определенную сумму владельцу ценной бумаги – это:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель;
- г) чек.

5. Какой орган определяет порядок уничтожения ветхих и испорченных купюр?

- а) Министерство финансов;
- б) Центробанк РФ;
- в) Правительство РФ.

6. Кто организует производство банкнот и монет в РФ?

- а) Министерство финансов;
- б) Центробанк РФ;
- в) Спецпредприятия Главного управления производством государственных знаков Минфина РФ и монетные дворы.

7. Необходимость перестройки кредитно-денежных отношений в России была вызвана:

- а) изменениями в снижении роли финансовых посредников.
- б) переходом от государственно-монополистической экономики к рыночной.

в) в связи со снижением традиционной роли банков в экономике.

8. Современная денежная система включает следующие элементы:

- а) денежную единицу, масштаб цен, виды денег, эмиссионную систему, государственный или кредитный аппарат;
- б) денежную единицу, масштаб цен, виды денег, эмиссионную систему;
- в) денежную единицу.

9. Таргетирование – это:

- а) установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки;
- б) контроль за осуществлением эмиссии;
- в) выпуск банковских билетов центральными банками, а казначейских билетов и монеты — казначействами в соответствии с законодательно установленным эмиссионным правом.

10. Эмиссионное разрешение — это:

- а) документ, дающий право подкреплять оборотную кассу за счет резервных фондов;
- б) документ, дающий право выпускать денежные средства;
- в) документ, дающий право обменивать поврежденную национальную валюту.

Тема 12. Правовое регулирование расчетов.

1. Расчетные правоотношения – это:

- а) правоотношения, возникающие при производстве платежей в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды;
- б) экономический процесс расходование денег на производство, после чего они проходят различные фазы кругооборота стоимости и возвращаются к своему исходному пункту с приращением в виде стоимости прибавочного продукта;
- в) опосредованные нормами правоотношения, связанные с осуществлением расчетов между сторонами возмездного имущественного отношения при участии кредитной организации.

2. Вправе ли банк определять и контролировать направления использования денежных средств?

- а) да;
- б) нет.

3. Основными видами банковского счета являются:

- а) расчетный и текущий;
- б) наличный и безналичный;
- в) открытый и закрытый.

4. Денежные депозиты подразделяются на:

- а) вклады до востребования;
- б) сберегательные вклады;
- в) срочные вклады.

5. Для открытия счета предприятие должно представить следующие из нижеперечисленных документов:

- а) документ налогового органа;
- б) заявление учредителей банка;
- в) форму №2 «О прибыли и убытках».

6. Договор банковского счета может быть расторгнут судом по требованию банка при отсутствии операций по этому счету в течение:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) трех лет;
- г) пяти лет.

7. Договор банковского счета может быть расторгнут судом по требованию банка, если сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, оказалась ниже минимального

размера, предусмотренного договором, и не была восстановлена со дня предупреждения банком в течение:

- а) семи дней;
- б) пятнадцати дней;
- в) двадцати дней;
- г) одного месяца.

8. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка:

- а) возмещения причиненных убытков;
- б) возмещения морального вреда;
- в) уплаты штрафа;
- г) возмещения причиненных убытков и морального вреда.

9. Основное условие расчетных отношений между юридическими лицами сводятся к следующему:

- а) расчетные операции осуществляются, как правило, через коммерческий банк с открытием юридическими лицами расчетных и иных счетов;
- б) операции осуществляются наличной формой расчета;
- в) расчетные операции осуществляются в иностранной валюте.

10. Основными видами банковского счета являются:

- а) расчетный и текущий;
- б) валютный и национальный;
- в) первичный и текущий.

Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль.

1. Курс валюты – это:

- а) отношение одной валюты к другой;
- б) общественная цена доступного ресурса;
- в) рыночная цена, выраженная в денежной единице.

2. Валютный рынок – это:

- а) способ управления экономикой;
- б) деятельность государства в течении длительного времени по приобретению товара с финансовым успехом;
- в) финансовый центр, в котором осуществляется операция по купле-продажи валют и валютных ценностей на основе спроса и предложения участников торговли.

3. Первые бумажные деньги в России появились в:

- а) 1769 году;
- б) 1812 году;
- в) 1934 году.

4. Денежная реформа С.Ю. Витте в 1895-1897 гг.. установила _____ стандарт:

- а) серебряномонетный;
- б) золотовалютный;
- в) медный.

5. Объектом валютного регулирования являются:

- а) обеспечение высокого уровня занятости населения;
- б) стабильность уровня цен;
- в) порядок и условия проведения операций в валютах.

6. Валютное регулирование включает в себя:

- а) краткосрочные задачи валютной политики;
- б) Среднесрочные задачи валютной политики.

7. Методом валютного регулирования является:

- а) размещение национальной валюты на внешних рынках;
- б) получение дохода от экспорта;

в) установление и изменение соотношения спроса и предложения валют на рынках.

8. В качестве предмета регулирования могут выступать:

- а) размер ввоза и вывоза банкнот и монет валют;
- б) покупка-продажа иностранных валют на внутреннем рынке страны;
- в) количество и виды перемещаемых через границу товаров.

9. Девальвация – это:

- а) операция по покупке оптом иностранной валюты;
- б) снижение цены одной валюты по отношению к другой и удержание ее определенный период времени;
- в) крупная торговая операция.

10. Субъектами валютного регулирования являются:

- а) юридические и физические лица;
- б) Центральный Банк Российской Федерации;
- в) Государственная Дума Российской Федерации.

11. Валютные рынки классифицируются на:

- а) мировые, региональные, национальные;
- б) национальные и иностранные;
- в) денежные и кредитные.

12. В Российской Федерации действует режим валютного регулирования:

- а) режим государственной валютной монополии;
- б) режим валютного государственного регулирования;
- в) режим свободно-конвертируемой валюты.

13. Не относится к органам валютного контроля:

- а) Центральный Банк РФ (Банк России);
- б) Правительство РФ;
- в) Федеральная налоговая служба РФ;
- г) Федеральная таможенная служба РФ.

14. Что является валютной ценностью по российскому законодательству?

- а) валюта РФ, иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте;
- б) иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, за исключением ювелирных и бытовых изделий;
- в) ценные бумаги в иностранной валюте, иностранная валюта.

15. Какие учреждения относятся к органам валютного контроля?

- а) Центробанк РФ и Правительство РФ в лице Министерства финансов;
- б) Министерство финансов, Таможенный комитет и Федеральная служба по валютному и экспортному контролю;
- в) Правительство РФ в лице Министерства финансов и Таможенного комитета и Центробанк РФ;

16. Какие операции отнесены законодательством РФ к операциям, связанным с движением капитала?

- а) прямые инвестиции и портфельные инвестиции;
- б) прямые и портфельные инвестиции, а также предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- в) прямые и портфельные инвестиции, переводы в оплату права собственности на недвижимость, предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, предоставление кредитов на аналогичный срок.

17. Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

- а) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации; единство системы валютного регулирования и валютного

контроля; обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций;

б) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

в) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации; единство системы валютного регулирования и валютного контроля; обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций;

г) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

18. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Федеральным законом о валютном регулировании и валютном контроле, применяются:

1) правила иного международного договора;

2) нормы российского законодательства;

3) правила указанного международного договора.

19. Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы:

1) не имеют;

2) имеют.

20. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу:

1) третьих лиц;

2) государства;

3) резидентов и нерезидентов.

21. Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) переводов физическим лицом - резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента;

3) переводов физическим лицом - резидентом в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

4) операций по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер.

22. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через:

1) Банк России;

2) Сбербанк России;

3) любой банк;

4) уполномоченные банки.

23. Резиденты вправе открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте:

- 1) без ограничений;
- 2) с установленными законом ограничениями.

24. Профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают в уполномоченных банках специальные брокерские счета для:

- 1) учета денежных средств резидентов;
- 2) учета собственных денежных средств;
- 3) учета денежных средств нерезидентов.

25. При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами дорожных чеков в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, вывозимые дорожные чеки:

- 1) подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации;
- 2) не подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации;
- 3) декларируются в устной форме.

26. Паспорт сделки должен содержать сведения:

- 1) необходимые в целях обеспечения данных таможенной статистики;
- 2) необходимые в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами.

Примерные вопросы к зачёту с оценкой

1. Правовое регулирование финансовой деятельности государства.
2. Финансово-правовые отношения.
3. Метод финансового права и его специфика.
4. Характеристика финансово-правовых санкций.
5. Источники финансового права.
6. Методы мобилизации государственных доходов.
7. Понятие и характеристика финансового контроля.
8. Правовое регулирование финансового контроля.
9. Объект и предмет финансового контроля.
10. Задачи финансового контроля.
11. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
12. Внутриведомственный финансовый контроль.
13. Внутрихозяйственный финансовый контроль.
14. Общественный финансовый контроль.
15. Аудиторский финансовый контроль.
16. Финансовый контроль, осуществляемый Министерством финансов.
17. Финансовый контроль, осуществляемый Банком России.
18. Финансовый контроль Федеральной налоговой службы.
19. Органы, осуществляющие финансовую деятельность.
20. Основные полномочия Федеральной налоговой службы.
21. Задачи налогового контроля.
22. Правовая база финансового контроля.
23. Виды финансового контроля.
24. Методы финансового контроля.
25. Требования, предъявляемые к оформлению результатов финансовой проверки.
26. Бюджетное право России (общая характеристика).
27. Структура Государственного бюджета.
28. Предмет бюджетного права.

29. Субъекты бюджетных правоотношений.
30. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия, функции и задачи.
31. Субъекты валютных правоотношений.
32. Правовое регулирование валютного контроля.
33. Валютные ценности (понятие и характеристика).
34. Безналичные расчеты в России.
35. Правовые основы денежного обращения и расчетов.
36. Виды государственного кредита.
37. Понятие государственного кредита.
38. Правовое регулирование обязательного медицинского страхования.
39. Обязательное страхование в силу закона.
40. Государственное страхование (общая характеристика).
41. Понятие и характеристика государственных расходов.
42. Налоговая система России.
43. Налоговое право России.
44. Место и роль финансового права в системе права.
45. Система государственных доходов.
46. Порядок составления и утверждения бюджета.
47. Принципы бюджетного устройства.
48. Основные характеристики бюджета.
49. Характеристика бюджетных правоотношений.
50. Правовой режим внебюджетных фондов.
51. Понятие и стадии бюджетного процесса.
52. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета.
53. Стадия исполнения бюджета.
54. Отчет об исполнении бюджета.
55. Межбюджетные трансферты.
56. Ответственность за нарушения финансового законодательства.
57. Бюджетная классификация РФ.
58. Принципы бюджетной системы.
59. Государственный и муниципальный долг.
60. Внешние долговые требования.
61. Участники бюджетного процесса.
62. Составление проекта бюджета.
63. Полномочия участников бюджетного процесса.
64. Составление и внешняя проверка бюджетной отчетности.
65. Рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Перечень примерных вопросов к экзамену

1. Финансы: понятие и роль.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, методы.
3. Формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Финансовая система РФ: понятие, структура, развитие на современном этапе.
5. Министерство финансов РФ: правовое положение, структура, функции.
6. Органы, осуществляющие финансовую деятельность: система, общая характеристика.
7. Финансовое право: понятие, предмет, методы, отличия от других отраслей права.
8. Система финансового права: понятие, структура, особенности.
9. Принципы финансового права.
10. Источники финансового права.
11. Финансово-правовая норма: понятие, структура, виды.

12. Финансовое правоотношение: понятие, особенности, виды.
13. Субъекты финансового права и финансового правоотношения.
14. Способы защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
15. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права, их особенности и виды.
16. Финансовый контроль: понятие, значение, виды. Финансовая дисциплина.
17. Финансово-правовая ответственность: понятие, содержание.
18. Контрольно-счетные органы в РФ: система, правовое положение, функции.
19. Финансовый контроль, осуществляемый представительными органами Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований.
20. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.
21. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральным казначейством.
22. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральной службой по финансовому мониторингу.
23. Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами.
24. Правовые основы взаимодействия правоохранительных органов с органами, осуществляющими финансовый контроль, аудиторскими фирмами.
25. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.
26. Аудиторский финансовый контроль.
27. Методы финансового контроля.
28. Понятие и значение государственных и местных бюджетов.
29. Бюджетное право: понятие, предмет, источники.
30. Бюджетный кодекс РФ как источник бюджетного права.
31. Бюджетные правоотношения: понятие, виды, особенности.
32. Субъекты бюджетного правоотношения: понятие, виды.
33. Бюджетное устройство РФ.
34. Доходы бюджета: понятие, классификация, порядок распределения в бюджетной системе РФ.
35. Расходы бюджета: понятие, виды, порядок распределения в бюджетной системе РФ.
36. Межбюджетные трансферты: виды, порядок предоставления.
37. Публично-правовые образования как субъекты бюджетного права, их бюджетные полномочия.
38. Бюджетный процесс: понятие, стадии, принципы.
39. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
40. Исполнение федерального бюджета как стадия бюджетного процесса.
41. Порядок подготовки и утверждения отчета об исполнении федерального бюджета.
42. Участники бюджетного процесса, их бюджетные полномочия.
43. Органы внутренних дел как администраторы доходов бюджетов.
44. Санкции за нарушения бюджетного законодательства.
45. Бюджетные фонды: понятие, особенности, виды.
46. Страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды: понятие, юридические особенности, роль.
47. Государственные социальные внебюджетные фонды: система, правовое положение.
48. Финансы государственных (муниципальных) унитарных предприятий: понятие, особенности как составной части финансовой системы.
49. Правовые основы финансовой деятельности государственных (муниципальных) унитарных предприятий: понятие, содержание, принципы.
50. Налоговое право и налоговое правоотношение. Источники налогового права.
51. Налоги: понятие, юридические особенности, роль.
52. Система налогов и сборов. Порядок установления и введения федеральных, региональных и местных налогов и сборов.
53. Понятие и значение государственного и муниципального кредита.

54. Государственный и муниципальный долг: понятие, формы, управление.
55. Общая характеристика страхования и организации страхового дела в РФ.
56. Обязательное страхование: понятие, виды.
57. Обязательное государственное личное и имущественное страхование сотрудников правоохранительных органов.
58. Центральный банк Российской Федерации (Банк России): особенности правового положения, функции.
59. Банковская система РФ: структура, роль в финансовой деятельности государства.
60. Кредитные организации: понятие, виды, правовые основы деятельности.
61. Надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций.
62. Порядок страхования банковских вкладов. Агентство по страхованию вкладов.
63. Правовое регулирование сберегательного дела.
64. Государственные (муниципальные) доходы: понятие, система.
65. Государственные (муниципальные) расходы: понятие, система, порядок финансирования.
66. Финансово-правовое положение государственных (муниципальных) учреждений.
67. Правовой режим финансирования правоохранительных органов.
68. Внебюджетные источники финансового обеспечения деятельности государственных (муниципальных) учреждений.
69. Денежная система РФ: понятие, основные элементы. Правовые основы организации и обращения наличных денежных знаков
70. Правовые основы безналичных денежных расчетов. Полномочия Банка России в этой сфере.
71. Валютная деятельность государства: понятие, субъекты, объекты.
72. Валютное регулирование и валютный контроль: основы правового регулирования.

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

Сопоставимость рейтинговых показателей студента по разным дисциплинам и балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов обеспечивается принятием единого механизма оценки знаний студентов, выраженного в баллах, согласно которому 100 баллов – это полное усвоение знаний по учебной дисциплине, соответствующее требованиям учебной программы.

Максимальный результат, который может быть достигнут студентом по каждому из Блоков рейтинговой оценки – 100 баллов.

Ответ обучающегося на зачёте с оценкой / экзамене оценивается в баллах с учетом шкалы соответствия рейтинговых оценок пятибалльным оценкам.

В зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по пятибалльной шкале и рейтинговые оценки в баллах.

При получении студентом на зачёте с оценкой / экзамене неудовлетворительной оценки в ведомость выставляется рейтинговая оценка в баллах (меньше 40 баллов), соответствующая фактическим знаниям (ответу) студента.

Критерии оценки знаний студентов в рамках каждой учебной дисциплины или групп дисциплин вырабатываются преподавателями согласованно на кафедрах университета исходя из требований образовательных стандартов.

Шкала оценивания зачёта с оценкой

Критерии оценивания	Баллы
Полные и точные ответы на два вопроса билета. Свободное владение основными терминами и понятиями курса; последовательное и логичное изложение материала курса; законченные выводы и обобщения по теме вопросов; исчерпывающие ответы на вопросы.	20-30
Ответы на вопросы билета носят преимущественно описательный характер. Знание основных терминов и понятий курса; последовательное изложение материала курса; недостаточно полные ответы на вопросы.	13-19
Дан ответ только на один вопрос билета. Удовлетворительное знание основных терминов и понятий курса; недостаточно последовательное изложение материала курса.	2-12
Ответ, не соответствующий вышеуказанным критериям выставления оценок.	0-1

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Количество баллов	Оценка по традиционной шкале
81-100	Отлично
61-80	Хорошо
41-60	Удовлетворительно
0-40	Неудовлетворительно

Шкала оценивания экзамена

Критерии оценивания	Баллы
Полные и точные ответы на два вопроса билета. Свободное владение основными терминами и понятиями курса; последовательное и логичное изложение материала курса; законченные выводы и обобщения по теме вопросов; исчерпывающие ответы на вопросы.	20-30
Ответы на вопросы билета носят преимущественно описательный характер. Знание основных терминов и понятий курса; последовательное изложение материала курса; недостаточно полные ответы на вопросы.	13-19
Дан ответ только на один вопрос билета. Удовлетворительное знание основных терминов и понятий курса; недостаточно последовательное изложение материала курса.	2-12
Ответ, не соответствующий вышеуказанным критериям выставления оценок.	0-1

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При

выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Количество баллов	Оценка по традиционной шкале
81-100	Отлично
61-80	Хорошо
41-60	Удовлетворительно
0-40	Неудовлетворительно

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16423-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542489> (дата обращения: 25.08.2024).

2. Финансово-правовые основы государственного и муниципального управления : учебник и практикум для вузов / И. В. Мишуткин, А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18937-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/555480>

6.2. Дополнительная литература

1. Финансовое право. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/452187>.

2. Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты: учебное пособие для вузов / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 268 с. — (Высшее образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/455106>.

3. Правовые основы регулирования финансовой деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/453694>.

4. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 403 с. — (Высшее образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/451248>.

5. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Высшее образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/452365>.

6. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/452810>.

7. Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты: учебное пособие для вузов / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 268 с. — (Высшее образование). Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/455106>.

6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Отношения, регулируемые налоговым законодательством // Проект Поддержка — <https://youtu.be/XoFmBV44Xf8>
2. Участники налоговых отношений // Проект Поддержка — https://youtu.be/UCWt_W7zOUk
3. Выездная налоговая проверка: что важно знать в 2019 году? // Правовест Аудит — <https://youtu.be/chPPrVKYHFY>
4. Налоговый контроль // Проект Поддержка — <https://youtu.be/YEDnegobYQg>
5. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение // Проект Поддержка — <https://youtu.be/VkDU1XOqONA>
6. Система налогов и сборов // Высшая школа экономики — <https://youtu.be/g3xrWbSlN3c>
7. О количестве и сути банков в России // Основы финансов. Онлайн-курс — https://youtu.be/Sid_rExjkOg
8. Понятная экономика: банковская система // Банк России — https://youtu.be/JsK9L7l_aQ
9. Виды финансовых институтов. Платежные системы // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/Lyb2XGSQIpc>
10. Законопроект, обязывающий банки подключиться к СБП, принят во втором чтении. // Банк России — <https://youtu.be/IE8yF0MaX8U>
11. Страховая компания - банкрот. Что делать? // Юридический бутик Страховая Жадина — <https://youtu.be/wKlJwK5YrCg>
12. ИСТОРИЯ ДЕНЕГ: КУДА ИСЧЕЗЛА НАЛИЧНОСТЬ? Часть 1 // MyGap — <https://youtu.be/6lPqOfXc2ks>
13. Как банки создают деньги без денег. (Основы финансов и финансовой грамотности) // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/4Efvh4lFStA>
14. Эволюция денег. Основы финансов и финансовой грамотности // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/duqgV0J9J5Y>
15. Денежная масса (Основы финансов и финансовой грамотности) // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/5nowOv0BIoA>
16. Почему русским не интересен фондовый рынок. Взгляд через призму культуры // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/Tv74t1YcxzQ>
17. Фондовый рынок: инвестиции или спекуляции // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/F5QQaIe1xrM>
18. Акции и облигации. Факторы стоимости акций // Основы финансов. Онлайн-курс — <https://youtu.be/ZKJTKOeffNI>
19. Понятная экономика: валютный курс // Банк России — <https://youtu.be/9h0OUfXBAJg>
20. Валютный контроль // OnlineUniver.RU — <https://youtu.be/sHK6xGEo-0M>

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

fgosvo.ru – Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования

pravo.gov.ru - Официальный интернет-портал правовой информации

www.edu.ru – Федеральный портал Российское образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;

- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.