

СОГЛАСОВАНА

решением Ученого совета
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
(протокол от «25» декабря 2025 г. № 7)

УТВЕРЖДЕНА

приказом ректора
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
от «30» декабря 2025 г. № 59

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине **Финансовое право**

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

уровень образования

высшее образование - специалитет

форма обучения

очная

год набора

2026

Санкт-Петербург
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	5
3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ	6
4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА.....	7
5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	7
5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:.....	7
5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	8
5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ.....	48
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ...	56
7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	57
7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	59
7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	59

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения по учебной дисциплине.

Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-5. Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаями противоправное поведение.	ОПК-5.2. Применяет нормы права и нормативные правовые акты, предупреждающие преступления в различных сферах экономики	Знает: Законодательную базу и нормативные правовые акты в сфере экономики, ограничения, касающиеся источников данных и качества исходных данных для последующей оценки влияния рисков, цели и задачи расчета экономических показателей для обеспечения экономической безопасности; нормы права, нормативно-правовые акты предупреждения преступлений, Базовые показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности Умеет: оперировать знаниями в данной сфере и применять их в практической деятельности, квалифицировать коррупционное поведение, анализировать подготавливаемые управленческие решения на предмет соответствия законодательству с целью предупреждения преступлений в различных сферах экономики Обладает навыками анализа нормативно-правовых актов, применять нормы права и нормативные правовые акты, предупреждающие преступления в различных сферах экономики:
ПК-5 Способен выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению	ПК-5.1 Способен предупреждать правонарушения, содержащие в себе коррупционную составляющую, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	Знает: нормы финансового и антикоррупционного законодательства РФ (в т. ч. ФЗ от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», положения БК РФ, НК РФ, КоАП РФ, УК РФ в части коррупционных и финансово-бюджетных правонарушений), виды и признаки коррупционных правонарушений в финансовой сфере, механизмы возникновения коррупционных рисков при распределении и использовании бюджетных и внебюджетных средств, методы оценки коррупционных рисков в финансово-бюджетной деятельности, порядок проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов, требования к декларированию доходов, расходов, имущества и обязательств имущественного характера, меры профилактики коррупционных нарушений в органах власти и организациях, каналы сообщения о коррупционных проявлениях и порядок работы с такими сообщениями, международные стандарты и конвенции в сфере противодействия коррупции (в т. ч. Конвенция ООН против коррупции). Умеет: выявлять признаки коррупционной составляющей в финансовых операциях, контрактах, бюджетных заявках и иных документах, проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности на предмет наличия условий, способствующих коррупционным нарушениям, оценивать коррупционные риски при планировании расходов и исполнении бюджета, применять методики антикоррупционной экспертизы проектов правовых и локальных актов, разрабатывать предложения по устранению выявленных коррупциогенных факторов, формировать рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля и системы комплаенса в целях предупреждения коррупции, оформлять материалы о выявленных нарушениях для передачи в контрольные и надзорные органы, использовать справочно-правовые и аналитические системы для проверки актуальности норм и выявления противоречий. Приобретает навыки: распознавания типовых коррупционных схем в бюджетной и контрактной системе, быстрой идентификации признаков конфликта интересов и личной заинтересованности в финансовых решениях, применения инструментов внутреннего финансового контроля и аудита для выявления условий, способствующих коррупции, разработки и внедрения мер профилактики коррупционных нарушений (регламенты, карты рисков,

		контрольные процедуры), работы с открытыми данными и реестрами (госзакупки, реестр недобросовестных поставщиков, сведения о доходах должностных лиц) для проверки контрагентов и участников процедур, оформления доказательной базы по фактам коррупционных проявлений с соблюдением требований к фиксации и хранению информации, взаимодействия с подразделениями внутреннего контроля, юридической службой и внешними надзорными органами по вопросам предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.
	ПК-5.2 Способен проявлять устойчивые навыки по формированию и применению системы средств оценки и противодействия фактам коррупционного поведения	Знает: правовые основы противодействия коррупционному поведению в финансовой сфере (в т. ч. ФЗ № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», нормы БК РФ, НК РФ, КоАП РФ, УК РФ применительно к коррупционным деяниям), систему мер профилактики и пресечения коррупции (административные, организационные, финансово-контрольные), методики оценки коррупционных рисков в финансово-бюджетной и контрактной деятельности, инструменты внутреннего контроля, аудита и комплаенса для выявления коррупционного поведения, порядок применения антикоррупционных стандартов и кодексов этики в организациях, механизмы межведомственного взаимодействия и обмена информацией по фактам коррупции, требования к документированию и фиксации признаков коррупционного поведения, международные антикоррупционные стандарты и лучшие практики оценки коррупционных угроз. Умеет: применять инструменты оценки коррупционных рисков (карты рисков, матрицы вероятности и ущерба, чек-листы) в отношении финансовых процессов и процедур, выявлять индикаторы коррупционного поведения при осуществлении бюджетных расходов, закупок, распределения ресурсов, формировать систему контрольных точек и критериев оценки добросовестности участников финансовых операций, разрабатывать и внедрять антикоррупционные процедуры (регламенты, порядки согласования, механизмы ротации и двойного контроля), применять методы анализа документов и транзакций для обнаружения признаков конфликта интересов и злоупотреблений, оформлять результаты оценки и материалы по выявленным фактам для передачи в уполномоченные подразделения или надзорные органы, адаптировать типовые методики противодействия коррупции под специфику деятельности организации или органа власти. Приобретает навыки: построения комплексной системы оценки коррупционных рисков с учётом отраслевых и функциональных особенностей финансовой деятельности, оперативного распознавания признаков коррупционного поведения на разных стадиях финансовых процедур, настройки и использования цифровых инструментов мониторинга и контроля (аналитические модули, системы отслеживания аномалий в платежах и заявках), разработки и актуализации антикоррупционной документации (положения, регламенты, карты рисков, памятки для сотрудников), проведения экспресс-оценки добросовестности контрагентов и участников закупочных процедур, формирования доказательной базы по фактам коррупционного поведения с соблюдением требований к фиксации, хранению и передаче информации, координации взаимодействия между подразделениями (внутренний контроль, юридическая служба, кадровая служба, служба безопасности) при реализации мер противодействия коррупции, регулярного мониторинга и корректировки системы антикоррупционных мер на основании анализа выявленных нарушений и изменений законодательства.

1.2. Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции

– ЗНАТЬ- основные положения финансового законодательства государства, правовые нормы и международно-правовые стандарты и принципы в области финансово-правового регулирования финансового контроля и применения финансово-правовой ответственности, нормы материального и процессуального правового регулирования оснований и применения финансово-правовой ответственности;

- основные положения финансового законодательства государства, правовые нормы и международно-правовые стандарты и принципы в области финансово-правового регулирования финансового контроля и применения финансово-правовой ответственности, нормы материального и процессуального правового регулирования оснований и применения финансово-правовой ответственности;- основы правового

регулирования ведения и порядка, последовательности заполнения правовой документации, правового регулирования стандартных требований к оформлению и фиксации фактов, событий и обстоятельств в финансовой сфере, основные формы правовых и профессиональных документов и документооборота.

УМЕТЬ- правильно и обоснованно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозу для финансовой безопасности государства, применять во взаимосвязи нормы материального и процессуального порядка, регулирующие финансовую деятельность государства и применение ответственности, а также в системной связи с нормами иных отраслей права;- анализировать характер и типологию совершаемых финансовых правонарушений и злоупотреблений, а также выявлять закономерности экономической и иной, связанной с ней финансовой преступности и правонарушений в финансовой сфере деятельности государства;- правильно, логично и последовательно заполнять документы, их основные реквизиты, правильно отражать фактические обстоятельства и полученные результаты анализа и фактические сведения, давать их описание и оценку в форме, допустимой с точки зрения правильного профессионального и общего восприятия и норм оформления.

ВЛАДЕТЬ- навыками правового анализа фактических ситуаций, событий и обстоятельств, создающих угрозу для финансовой безопасности государства или отдельных его институтов, навыками квалификации событий и фактических обстоятельств в точном соответствии с духом и буквой закона или основными принципиальными его положениями; навыками и умениями в области исследования и анализа правовых и фактических связей в сфере неправового (отклоняющегося), незаконного поведения и деятельности, в сфере латентных злоупотреблений, допускаемых при осуществлении экономической и финансовой деятельности; навыками составления, оформления профессиональных документов, отражения в них полученных сведений и их оценки, а также правовых выводов по ситуации.

2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка проводится методом сопоставления параметров продемонстрированной обучающимся продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Таблица – 1.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование разделов/тем	Формы текущего контроля успеваемости / промежуточной аттестации	Объекты оценивания	Вид занятия / Наименование оценочных средств	Форма проведения оценки Устная/ письменная
Тема 1. Финансовое право в системе российского права. Финансовая система России	Текущий контроль	Введение в финансовое право. Понятие финансовой деятельности государства. Понятие финансового права как отрасли права. Субъекты финансового права. Понятие и элементы финансовой системы России. Органы государственного и муниципального управления в области финансов. Центральный банк РФ как участник финансовых отношений. Принципы финансового права. Система финансового права. Понятие и элементы науки финансового права. История развития науки финансового права. Финансовое право как учебная дисциплина. Понятие и общая характеристика источников финансового права. Международные и нормативные договоры. Финансовое законодательство.	ДП – доклад с презентацией, Т – тест	устная/ письменная
Тема 2. Правовое регулирование финансового контроля в России	Текущий контроль	Понятие финансового контроля. Цели и задачи финансового контроля. Субъекты и объекты финансового контроля. Виды финансового контроля. Методы и приемы осуществления финансового контроля. Общая характеристика финансовой ответственности. Виды финансовой ответственности. Международные органы финансового контроля.	Доклад с презентацией Тест Круглый стол Дидактические задания Реферат коллоквиум	Устная письменная
Тема 3. Бюджетное право. Бюджетная система	Текущий контроль	Понятие бюджетного права как подотрасли финансового права. Бюджетное право как наука и учебная дисциплина. Источники бюджетного права. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы. Понятие бюджета. Виды бюджетов. Функции бюджетов. Бюджетная система РФ.	Доклад с презентацией Тест Круглый	Письменная Устная

России		Принципы бюджетной системы.	стол Дигра Задания Реферат коллоквиум	
Тема 4. Налоговое право. Налоговая система России	Текущий контроль	Понятие налогового права. Принципы налогового права. Система налогового права. Субъекты налогового права. Источники налогового права. Понятие налога и сбора. Понятие и элементы налоговой системы. Система налогов и сборов Российской Федерации. Элементы налога. Понятие и виды специальных налоговых режимов. Виды налогов.	Доклад презентации Тест Круглый стол Дигра Задания Реферат коллоквиум	Устная письменная
Тема 5. Право денеж ного обра щени я. Денежная система России	Текущий контроль	Понятие права денежного обращения и его место в системе права. Объекты и субъекты права денежного обращения. Система права денежного обращения. Источники права денежного обращения. Принципы права денежного обращения. Понятие и элементы денежной системы РФ. Эмиссия денежных знаков. Правовые основы наличного денежного обращения. Правовое регулирование кассовых операций. Правовые основы безналичного денежного обращения. Предотвращение поступления в оборот поддельных денежных знаков. Ответственность в данной сфере.	Доклад презентации Тест Круглый стол Дигра Задания Реферат коллоквиум	Устная письменная
Тема 6. Валютное право. Валютная система России	Текущий контроль	Цели и задачи валютного регулирования. Понятие и принципы валютного права. Понятие валюты и валютных ценностей. Характеристика валютного законодательства. Общая характеристика валютных операций. Понятие и элементы валютной системы. Общая характеристика участников валютных отношений. Правовой статус резидентов. Правовой статус нерезидентов. Валютно-правовой статус публично-правовых образований и иных субъектов публичного права. Правовой статус органов валютного регулирования. Правовой статус органов валютного контроля. Правовой статус агентов валютного контроля. Международные организации как участники валютных правоотношений	Доклад презентации Тест Круглый стол Дигра Задания Реферат коллоквиум	Письменная устная
Тема 7. Банковское публичное право. Банковская система России	Текущий контроль	Понятие банковского права. Источники банковского права. Принципы банковского права. Субъекты банковского права. Понятие и элементы банковской системы России. Правовой статус ЦБ РФ и его функции в банковской сфере. Понятие и виды банковских операций. Понятие кредитной системы РФ и соотношение ее с банковской системой. Правоспособность кредитных организаций. Требования, предъявляемые к кредитным организациям. Права и обязанности кредитных организаций	Доклад презентации Тест Круглый стол Дигра Задания Реферат коллоквиум	Письменная Устная
Все темы и разделы:	Промежу точная аттестация	Обобщенные результаты обучения по овладению теоретическими знаниями и практическими навыками	Т – тест (1-30)	Письменная

3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценка знаний, умений, владений выражается в пятибалльной системе.

Таблица 3.1 – Текущий контроль

№ п/п	Виды работ	Критерии оценивания			
		Неудовлетвори тельно (2 балла)	Удовлетворитель но (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
1	Работа на лекциях	Отсутствие участия студента в работе на занятии	Единичное высказывание	Высказывание суждений, активное участие в работе на занятии	Высказывание неординарных суждений, активное участие в работе на занятии
2	Работа на	Отсутствие	Единичное	Высказывание	Высказывание

	практических занятиях, решение общих практических задач	участия в обсуждении, решении, неправильное решение	высказывание, решение ошибками	суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок
3	Работа на практических занятиях, решение индивидуальных практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок

Критерии оценивания формулируются для каждой компетенции и отражают деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица 3.2 – Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции

Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
Компетенция не освоена. Обучающийся не показывает знания, входящие в состав компетенции, не понимает их необходимость и/или не может их применять	Компетенция освоена. Обучающийся показывает общие знания, входящие в состав компетенции, имеет представление об их применении, умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из полученных знаний	Компетенция освоена. Обучающийся показывает полноту знаний, демонстрирует умения и навыки решения типовых задач	Компетенция освоена. Обучающийся показывает глубокие знания, демонстрирует умения и навыки решения сложных задач, умение принимать решения, создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью; способен самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов и технологий.

4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА

Таблица 4.1 – Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
Неудовлетворительно (2 балла)	Демонстрирует непонимание проблемы, не восприятие материала. Работа незакончена и/или это плагиат
Удовлетворительно (3 балла)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер
Хорошо (4 балла)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения
Отлично (5 баллов)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продемонстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

Таблица - 5.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование оценочных средств	Содержание задания
Доклад презентацией	Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Тема 2. Финансовое право, как отрасль российского права. Тема 3. Финансово-правовые нормы, финансовые правоотношения. Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля в РФ. Тема 5. Бюджетное право, бюджетная система и устройство Российской Федерации, бюджетные правоотношения. Тема 6. Правовой режим государственных целевых внебюджетных и бюджетных фондов в РФ. Тема 7. Правовые основы бюджетного процесса. Тема 8. Правовые основы государственного (муниципального) кредита. Тема 9. Правовые основы налоговой системы России. Тема 10. Правовые основы денежной системы государства. Тема 11. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации. Тема 12. Финансово-правовые основы банковской деятельности. Тема 13. Финансово-правовое регулирование страхования. Тема 14. Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг. Тема 15. Правовое регулирование цифрового рубля в РФ, денежно-кредитная политика ЦБ РФ, законодательные новеллы
коллоквиум	Поясните, какие межбюджетные трансферты подлежат возврату в соответствующий бюджет в случае их нецелевого использования Дайте общую характеристику месту финансовой безопасности в системе национальной безопасности Российского государства Изложите место кредитной организации в финансовых отношениях.
реферат	История финансового контроля в России. Понятие и задачи финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов государственного контроля. Принципы финансового контроля. Виды финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Формы и методы осуществления финансового контроля. Система органов финансового контроля. Счетная палата Российской Федерации как орган финансового контроля. Аудиторский контроль в России: понятие, виды, субъекты, основы финансово-правового регулирования.
Круглый стол	Финансовый суверенитет РФ: вопросы финансового и налогового права
Деловая игра	Составление проекта бюджета
задания	Инспекция Федеральной налоговой службы признала, что у ООО «Сателлит» имеется недоимка по налогу на добавленную стоимость (НДС), вследствие чего руководствуясь ст. 70 НК РФ руководитель ИФНС вынес Решение о взыскании налога, пени, штрафа, за счет денежных средств на расчетном счете налогоплательщика в Банке «Данглар», исполненное банком за счет средств размещенных на банковском счете. Рассмотрите особенности данной безналичной операции, разъясните ее особенности.
Тест	Безусловные обязательства Банка России, обеспеченные всеми его активами, – это: а) облигации Банка России; б) банкноты и монеты Банка России; в) золотовалютные резервы Банка России. В Конституции РФ содержится норма о том, что а) Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет; б) Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России; в) Каждый обязан платить законно установленные налоги.

5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Первая контрольная точка - в форме доклада (письменная).

Темы докладов: Темы докладов с презентацией

Тема 1. Правовые основы финансовой деятельности государства

Доклад 1 Конституционные основы финансовой деятельности государства.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Конституционные основы финансовой деятельности государства - это принципы, закрепленные в основном законе страны, в частности в Конституции РФ. Конституционные принципы закрепляют правила принятия основного финансового закона страны (бюджета), порядок установления налогов, правила распределения доходов между уровнями государства (межбюджетные отношения)

Доклад 2 Понятие «финансы» в экономической и юридической литературе

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Понятие «финансы» в экономической и юридической литературе рассматривается в двух аспектах:

1. Как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций и

2. Как совокупность фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач и функций.

Тема 2. Финансовое право, как отрасль права, наука и учебная дисциплина

Доклад 1 Соотношение Финансового права с другими отраслями права.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Финансовое право тесно взаимосвязано с другими отраслями права (конституционное, налоговое, административное, муниципальное) Обратить внимание на особенности применения в финансовом праве норм гражданского законодательства.

Доклад 2 Юридическая ответственность за нарушение финансово-правовых норм.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Понятия и признаки ответственности за нарушение финансового законодательства играют важную роль в обеспечении законности и защите интересов общества. Они позволяют предотвратить финансовые преступления и нарушения, а также привлекать виновных к ответственности. Признаки, характерные для ответственности за нарушение финансового законодательства, являются универсальными для всех видов ответственности, но содержание этих признаков различается в зависимости от специфики различных отношений, регулируемых различными отраслями права. Учитывая специфику финансового законодательства, можно дать следующее определение финансовой ответственности: это отдельный вид юридической ответственности, который налагается государством и включает в себя несколько видов ответственности. Эти виды ответственности регулируются такими подотраслями финансового права, как бюджетное и налоговое законодательство, а также институты валютного регулирования

Доклад 3 Принципы финансового права.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Принципы финансового права - (законность, плановость, гласность и федерализм) это основополагающие правила и требования, выражающие наиболее существенные особенности финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.

Основное содержание принципов определяется Конституцией страны, которая устанавливает базовые положения, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов и нормативными актами.

Доклад 4 Особенности санкций финансово-правовых норм.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Финансово-правовая санкция - это мера финансово-правовой ответственности за противоправное деяние, которое устанавливается соответствующими нормативно-правовыми актами. Меры государственного воздействия являются важным отличительным феноменом финансово-правовых санкций. Среди них законодатель выделяет достаточно обидные нам штраф и пеню, а так же применимые именно к отношениям, возникающих из финансовых норм – недоимки, блокировки расходов, приостановление операций по счетам, изъятия бюджетных средств

Тема 3. Правовые основы регулирования финансового контроля и аудита в РФ

Доклад 1 Понятие и виды аудита. Стандарты аудита.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

В широком смысле аудит - это независимая проверка, но объектом проверки не обязательно должна быть отчетность. Аудиторская проверка должна быть независимой от проверяемого, основана на принципах аудита, а мнение аудитора выражается в аудиторском заключении

Доклад 2 Функции Счетной палаты РФ (Контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований).

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Полномочия и деятельность Счетной палаты РФ определены Федеральным законом от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации», а ее функции в ст. 13. Также обратить внимание на унификацию регуляции деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципалитетов.

Доклад 3 Полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ, Федерального казначейства РФ, Федеральной налоговой службы,

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Органы финансового контроля осуществляют полномочия в пределах своей компетенции. К ним относятся Федеральное казначейство, Банк России Росфинмониторинг, Федеральная налоговая служба

Доклад 4 Общественный (парламентский) финансовый контроль

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Общественный финансовый контроль осуществляется гражданами и их объединениями в органы власти по индивидуальным или коллективным жалобам на расходование бюджетных средств и использование государственного или муниципального имущества. Формы такого контроля включают общественный мониторинг, проверки, экспертизу, обсуждения и слушания. Напротив, парламентский финансовый контроль осуществляется законодательными органами государственной власти и созданными ими органами. Это регламентированная нормативными правовыми актами деятельность по контролю за поступлением, движением и расходованием государственных финансовых и материальных ресурсов, средств государственных внебюджетных фондов.

Доклад 5 Правовые основы финансовой безопасности организации как субъекта государственного (муниципального) финансового контроля.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Финансовая безопасность организации - это способность компании эффективно управлять своими финансами, чтобы стабильно работать и развиваться даже в неблагоприятных условиях. Иначе говоря, это состояние, при котором денежные ресурсы и активы предприятия надежно защищены от внутренних и внешних угроз, а также – от возможных злоупотреблений при проведении мероприятий финансового контроля.

Тема 4. Основы Бюджетного права и бюджетной системы Российской Федерации

Доклад 1 Бюджетные права субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации определены ст. 8 Бюджетного кодекса РФ и в т.ч. к ним относится установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта РФ, утверждения и исполнения бюджета субъекта РФ, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении; установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ; предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ; детализация объектов бюджетной классификации РФ в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта РФ; осуществление государственных заимствований субъекта РФ, управление государственным долгом субъекта РФ.

Доклад 2 Консолидированный бюджет публично-правового образования: определение и значение.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Консолидированный бюджет публично-правового образования - это свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами. Консолидированные бюджеты позволяют получить полное представление обо всех доходах и расходах региона или страны в целом, они не подлежат утверждению в законодательном порядке и служат для аналитических и статистических целей.

Доклад 3 Бюджетная классификация.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Бюджетная классификация - это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ. Бюджетная классификация используется для:

- Составления и исполнения бюджетов. Код помогает контролировать поступления налогов, страховых взносов и других обязательных платежей от бизнеса в федеральные, региональные и местные бюджеты.
- Ведения бюджетного (бухгалтерского) учета и составления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности.
- Обеспечения сопоставимости показателей бюджетов бюджетной системы РФ.

Структура бюджетной классификации определяется Бюджетным кодексом РФ (ст. 19), а порядок формирования и применения кодов бюджетной классификации утвержден приказом Минфина России от 24.05.2022 № 82н

Доклад 4 Понятие и виды межбюджетных отношений.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Межбюджетные отношения - это взаимодействие между органами государственной власти разных уровней (РФ, субъекты РФ, органы местного самоуправления) по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса. Цель - обеспечить сбалансированность бюджетной системы и обеспечить исполнение расходных обязательств органов власти.

Доклад 5 Казначейское исполнение бюджета.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Казначейское исполнение бюджета - это организация исполнения бюджета через органы казначейства, в частности Федерального казначейства Минфина России или региональные казначейства субъектов РФ и муниципальных образований. Основная цель казначейского исполнения - обеспечение своевременного и полного финансирования расходов, предусмотренных бюджетной росписью, а также аккумулирование доходов в соответствии с установленными нормативами.

Доклад 6 Особенности финансирования бюджетного и казенного учреждения.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Обратить внимание на порядок составления сметы казенного учреждения и расходы бюджетного учреждения, определенные порядком выполнения государственного задания.

Тема 5. Основы налогового права

Доклад 1 Резидентство в налоговых правоотношениях.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Резидентство в налоговых правоотношениях - статус, который определяет, в какой стране человек или компания платит налоги со своих доходов, и влияет на налоговую ставку. В России налоговым резидентом считается тот, кто находился в стране не меньше 183 календарных дней за любые 12 месяцев подряд, включая день въезда и выезда. Для организаций резидентство определяется принадлежностью к налоговой системе РФ. Организация должна состоять на учете в соответствующих органах и уплачивать налоги в бюджеты РФ как резидент.

Доклад 2 Значение Единого налогового счета в исполнении налогового обязательства

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

ЕНС (Единый налоговый счет) - это способ учета начисленных и уплаченных налогов и взносов. ЕНС пополняется с помощью Единого налогового платежа (ЕНП) до истечения срока уплаты налогов. Поступившая сумма распределяется между обязательствами налогоплательщика. Проверить состояние ЕНС можно в личном кабинете налогоплательщика или в учетной бухгалтерской системе. Также можно заказать справку о сальдо ЕНС по ТКС через операторов ЭДО, через Личный кабинет или обратившись в Инспекцию ФНС лично.

Доклад 3 Правовой статус Федеральной налоговой службы РФ как участника финансового

правоотношения.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Федеральная налоговая служба РФ - орган исполнительной власти, который занимается контролем и надзором в сфере налогов и сборов. Правовое положение Федеральной налоговой службы - Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 регулирует деятельность налоговых органов в России. Он описывает их назначение, права и обязанности, ключевые задачи в этой сфере, а также гарантии сотрудников ФНС. Положение о Федеральной налоговой службе было утверждено Постановлением Правительства № 506 от 30.09.2004. Оно содержит три раздела: «Общие положения» (о сущности органа, его подчиненности), «Полномочия» (об основных функциях) и «Организация деятельности» (о деятельности руководителя, финансировании расходов, местоположении).

Доклад 4 Понятие налоговых агентов. Права и обязанности налоговых агентов по законодательству РФ.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Налоговый агент в российском налоговом законодательстве - лицо, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ. Налоговый агент не подменяет обязанности налогоплательщика, а является «посредником» между налогоплательщиками и налоговыми органами. За невыполнение полномочий к нему применяются нормы налоговой ответственности.

Доклад 5 Представительство в налоговых правоотношениях.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Представительство в налоговых правоотношениях — это совершение одним лицом (представителем) действий от имени другого лица (представляемого) в сфере налогообложения. Согласно статье 26 Налогового кодекса РФ, налогоплательщик может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, через законного или уполномоченного представителя. При этом полномочия представителя налогоплательщика должны быть документально подтверждены. Представителями могут выступать только дееспособные лица, имеющие надлежащим образом оформленные полномочия на представление интересов налогоплательщика.

Тема 6. Правовое регулирование страхования. Социальное страхование в РФ

Доклад 1 Субъекты страховых правоотношений (страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, аварийный комиссар) их права и обязанности

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Субъектами страховых правоотношений выступают страховщик, страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Эти понятия связаны с разными ролями в страховом договоре или в обязательном страховании. Факультативными участниками являются аварийный комиссар, страховой агент и страховой актуарий.

Доклад 2 Функции страхового актуария

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Страховой актуарий - специалист, который занимается оценкой и управлением финансовыми рисками, связанными со страхованием. Его задача - использовать математические и статистические методы для прогнозирования вероятности наступления страховых событий и оценки их влияния на финансовые потоки компаний. Федеральным законом от 02.11.2013 №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». В законе обозначены условия поступления на должность актуария, например, аттестация (ее организуют ЦБ РФ и Гильдия актуариев России).

Доклад 3 Государственный надзор за страховой деятельностью.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Государственный надзор за страховой деятельностью (страховой надзор) - контроль деятельности страховых организаций со стороны специально уполномоченных государственных органов (Банка России). Целью надзора является обеспечение соблюдения страхового законодательства, предупреждение и пресечение нарушений, защита прав и законных интересов страхователей, страховщиков и государства, а также эффективное развитие страхового дела. При нарушении страховщиками тех или иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность, органы страхового надзора могут применять к ним санкции (штрафы, приостановка или отзыв лицензии).

Доклад 4 Резервы страховой организации, их значение.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Страховые резервы - это денежные средства, которые страховая компания накапливает для покрытия возможных убытков по заключенным договорам страхования. Они представляют собой гарантию выполнения обязательств перед клиентами в случае наступления страхового случая. Значение страховых резервов заключается в том, что они обеспечивают надежность и стабильность работы страховых компаний. Размер резервов должен соответствовать требованиям законодательства и контролироваться государственными органами. Это делается для того, чтобы обеспечить финансовую устойчивость страховой компании и защитить интересы ее клиентов. Виды резервов зависят от вида страхования (страхование жизни и иное страхование) а порядок их создания регулируется Банком России.

Доклад 5 Принципы инвестиционной деятельности страховщика

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Принципы инвестиционной деятельности страховщика в разной степени актуальны в зависимости от специализации страховой организации. Например, для страховщиков, занимающихся рисковыми видами страхования, важна прежде всего ликвидность активов, а для компаний, управляющих резервами по договорам страхования жизни, на первом месте стоит принцип доходности. Принципами являются Принцип диверсификации. Принцип возвратности. Принцип прибыльности вложений. Принцип ликвидности. Принцип открытости информации.

Доклад 6 Правовые аспекты организации движения денежных потоков через бюджеты государственных

внебюджетных фондов.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Бюджеты внебюджетных фондов формируются из обязательных страховых взносов, которые уплачивают юридические и физические лица. Средства фондов используются строго по целевому назначению. Например, для социальных выплат, пенсий, оплаты больничных, медицинского обслуживания и компенсации иных предусмотренных законом убытков застрахованных российских граждан (в некоторых случаях – иностранных граждан на территории РФ).

Тема 7. Правовые основы банковской деятельности

Доклад 1 Рефинансирование кредитных организаций Банком России: виды, особенности.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Рассмотреть получение кредитов банками от ЦБ РФ выданных в порядке кредитных аукционов, однодневных кредитов, кредитов овернайт, ломбардного кредитования и субординированные кредиты.

Доклад 2 Правовые основы финансовой безопасности кредитных организаций

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Финансовая безопасность кредитных организаций - это система мероприятий, которая способствует стабильному функционированию банка, предотвращению внутренних и внешних угроз. Для обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций проводится управление финансовыми рисками и в том числе кредитными и операционными; разработка мер по защите финансовых показателей от неблагоприятных экономических факторов; построение эффективной системы мониторинга и анализа финансовых показателей банка, регулярная проверка их соответствия установленным стандартам и нормативам согласно локальным актам ЦБ РФ и кредитной организации.

Доклад 3 Особенности организации и деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Внутренний контроль в кредитной организации - деятельность, которую осуществляют органы управления, подразделения и служащие банка. Ее цель - обеспечить эффективность финансово-хозяйственной деятельности, управление активами и пассивами, сохранность активов, а также управлять банковскими рисками. Основным нормативным документом, регулирующим вопросы организации внутреннего контроля в кредитных организациях в России, является Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Доклад 4 Общая характеристика банковской ликвидности и ее правовое регулирование.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Ликвидность банка - способность кредитной организации обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств. Она характеризует надежность и стабильность банка. Ликвидность является одним из ключевых характеристик успешной банковской деятельности. В ее основе лежат нормативы Базельского комитета банковского надзора. В России правовое регулирование ликвидности банков осуществляется нормативными актами Банка России и в т.ч. - Письмом Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Тема 8. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов

Доклад 1 Основы эмиссионного права России.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Эмиссионное право России - комплексный финансово-правовой институт, который регулирует общественные отношения в области организации государством эмиссии денежных средств и денежного обращения.

Доклад 2 Виды банковских счетов, открываемых физическим и юридическим лицам.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Рассмотреть вопросы содержания Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»

Доклад 3 Особенности операции инкассо

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Инкассо - это способ безналичных расчетов между продавцом и покупателем, при котором банк выступает посредником и помогает получить оплату за товары или услуги. Инкассо бывает двух видов:

1. Чистое (к поручению прикладывают только финансовые документы).

2. Документарное (прикладывают коммерческие документы, например товарные накладные, акты приема-передачи товаров, выставленные счета).

Доклад 4 Особенности расчетов банковскими картами.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Оплата картой включает несколько этапов:

1. Инициирование платежа - покупатель прикладывает карту к терминалу или вставляет чип. Терминал считывает данные (номер карты, срок действия) и отправляет запрос в банк-эквайер магазина.

2. Авторизация транзакции - эквайер перенаправляет запрос через платежную систему в банк-эмитент. Здесь проверяется, достаточно ли средств на счете, не заблокирована ли карта, совпадают ли детали транзакции с привычными операциями (для предотвращения мошенничества).

3. Клиринг: сверка данных - в конце дня эквайер формирует пакет всех транзакций и отправляет его через платежную систему в банк-эмитент для подтверждения.

4. Перевод средств - после клиринга банк-эмитент переводит деньги эквайеру через корреспондентские счета (или через центральный банк). Из суммы вычитаются комиссия платежной системы и комиссия эквайера.

Доклад 5 Банковский и казначейский аккредитив: сходство и различия

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Банковский аккредитив - форма безналичных расчетов, при которой банк выступает гарантом исполнения обязательств между покупателем и продавцом.

Казначейский аккредитив - платежный документ, который формируется органами Федерального казначейства в качестве гарантии исполнения получателями бюджетных средств своих финансовых обязательств по государственным контрактам.

Доклад 6 Особенности правовой регуляции цифрового рубля и расчетов с его использованием

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Цифровой рубль - электронная форма национальной валюты, эмитируемая Центральным банком РФ, и регулируется нормами гражданского и финансового права. Правовая регуляция цифрового рубля в России включает особенности, связанные с законодательными актами, функциями цифрового рубля, инфраструктурой системы и ответственностью за нарушения.

Тема 9. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Доклад 1 Мировые и региональные валютные системы: понятие, виды и элементы.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Мировая валютная система - исторически сложившаяся форма организации и регулирования международных денежных отношений, закреплённая национальными законодательствами или межгосударственными соглашениями (Статьи соглашения МВФ). Напротив, региональная валютная система - форма организации валютных отношений, которая формируется на уровне группы стран, закреплённая их взаимными соглашениями. Европейская валютная система и Восточноафриканский валютный союз.

Доклад 2 Репатриация валютной выручки.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Репатриация валютной выручки - это законодательное требование к резидентам страны (компаниям и физическим лицам) возвращать валютную выручку от экспорта товаров, услуг или капитала на счета в банки своей страны. Цель репатриации - поддержание стабильности финансовой системы, контроль за движением иностранной валюты.

Доклад 3 Валютный контроль в сфере незаконного вывоза капитала.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Федеральная таможенная служба, Федеральная налоговая служба, ЦБ РФ - это органы валютного контроля. Например, ФТС занимается валютным контролем, связанным с перемещением товаров и наличной валюты через границу. Банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг и ВЭБ РФ являются агентами валютного контроля. Они выполняют валютный контроль непосредственно. Под валютный контроль подпадают следующие операции: расчеты между нерезидентами в рублях; расчеты между резидентами в валюте; расчеты между резидентами и нерезидентами в рублях или в валюте и поступления иностранной валюты и ценных бумаг в Россию.

Доклад 4 Валютные ограничения на отдельные валютные операции

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Валютные ограничения - система мероприятий по ограничению и контролю операций с валютными ценностями. Такие мероприятия проводит государство через специальный орган валютного контроля на основе нормативных актов. Цели введения валютных ограничений - стремление стран-должников уравновесить платежный баланс путем сокращения платежей в резервной валюте и увеличения поступлений в иностранной валюте.

Доклад 5 Валютная позиция кредитной организации

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Валютная позиция кредитной организации - это соотношение требований и обязательств банка в отношении иностранной валюты. Открытая валютная позиция состояние, когда активы в иностранной валюте превышают или уступают обязательствам. Напротив, закрытая валютная позиция - ситуация, когда активы и обязательства полностью совпадают, минимизируя влияние валютных колебаний. Лимиты на величину открытой валютной позиции устанавливает Банк России, чтобы ограничить риски и обеспечить финансовую стабильность. Например, открытая совокупная валютная позиция в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле не должна превышать 10% от величины капитала кредитной организации.

Тема 10. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг

Доклад 1 Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокер; дилер; доверительный управляющий ценными бумагами; Генеральный депозитарий; биржа) и их правовые характеристики. – по выбору

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Профессиональный участник рынка ценных бумаг - это юридическое лицо или частный предприниматель, который занимается определенным видом деятельности на рынке ценных бумаг на основании лицензии. Такие участники, в отличие от инвесторов, работают не только со своими собственными, но и с чужими денежными

средствами.

Доклад 2 Особенности производных ценных бумаг.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Производной ценной бумагой называется бездокументарная форма выражения имущественного права (обязательства), возникающего в связи с изменением цены лежащего в основе данной ценной бумаги базисного актива – ценной бумаги, которая является предметом купли-продажи посредством производной ценной бумаги. Рассмотреть опционы эмитента и российские депозитарные расписки (РДР).

Доклад 3 Особенности выпуска и обращения векселей

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Вексель – это ценная бумага, которая подтверждает право кредитора потребовать с должника указанную сумму в зафиксированный срок. Ее может выпустить компания, ИП или физлицо. Чаще всего это делают банки и коммерческие предприятия. Рассмотреть требования к оформлению, обращению оформление индоссамента протеста, ответственности по неплатежу. Обратить внимание на векселеспособность государства.

Тема 11. Правовое регулирование финансов организаций

Доклад 1 Общая характеристика финансов организаций

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Финансы организаций – это совокупность экономических (денежных) отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов и фондов денежных средств. Основными функциями финансов коммерческих организаций считаются распределительная и контрольная. Распределительная функция связана с осуществлением организацией своей деятельности в процессе распределения общественного продукта, национального дохода и национального богатства. Контрольная функция осуществляется путем внешнего и внутреннего контроля.

Доклад 2 Взаимоотношения предприятий с бюджетом, внебюджетными фондами, банками и другими контрагентами.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Рассмотреть правоотношения организации с бюджетом (налоговые и неналоговые платежи) кредитными организациями (банковский счет, особенности кредитования) особенности бюджетного финансирования (государственные субсидии и финансирование на выполнение государственных поставок) доверительное управление средствами и участие в инвестициях через рынок ценных бумаг.

Доклад 3 Финансовая политика государственного регулирования финансов предприятий.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Рассмотреть регулирование показателей прибыльности, особенности бухгалтерского учета, порядок амортизации основных средств и ее значение, государственную поддержку малого/ среднего бизнеса

Доклад 4 Субъекты обеспечения финансовой безопасности. Противодействие противоправному обналичиванию денежных средств.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Легализация преступных доходов – это серьезное экономическое преступление. Преступники стремятся скрыть истинное происхождение и назначение своих денег, которые обычно связаны с коррупцией, уклонением от уплаты налогов, наркобизнесом, деятельностью террористических организаций и другими видами организованной преступности. Для этого они используют в качестве прикрытия обычные финансовые операции или обычную хозяйственную деятельность. Это называется «подозрительными операциями». Для государства борьба с подозрительными операциями является очень важной задачей, ведь невозможно эффективно бороться с криминалом, не перекрыв его финансовые потоки. Банк России ведет борьбу с подозрительными операциями в финансовой системе во взаимодействии с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, Федеральной налоговой службой и другими контрольно-надзорными органами.

Тема 12. Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита

Доклад 1 Особенности предоставления кредитов международными финансовыми институтами (МВФ, Всемирный банк).

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Рассмотреть условия предоставления государственных займов МВФ и Всемирным банком, сроки способы обеспечения.

Доклад 2 Правовое положение Лондонского и Парижского клубов кредиторов.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Парижский и Лондонский клубы кредиторов – неофициальные организации, созданные для урегулирования проблем внешнего долга стран-должников. Ни один из клубов не является международной организацией. Их членский состав нестабилен, и они не имеют официального мандата.

Доклад 3 Управление государственным долгом в РФ.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Управление государственным долгом в РФ – деятельность уполномоченных органов государственной власти, направленная на обеспечение потребностей страны в заемном финансировании, своевременное и полное исполнение долговых обязательств, минимизацию расходов на обслуживание долга, поддержание объема и структуры обязательств.

Доклад 4 Значение кредитной системы в функционировании института государственного кредита.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Кредитная система играет важную роль в функционировании института государственного кредита, так как она

способствует мобилизации свободных финансовых ресурсов и их использованию в национальной экономике. Рассмотреть требования к банковской ликвидности как регулятор участия банка в сделках с государственными долговыми бумагами

Доклад 5 Организация сберегательного дела в России, его сущность и значение.

Ключ ответа (акцентировать внимание в докладе на следующее):

Организация сберегательного дела включает в себя деятельность институтов сберегательной системы страны, которые занимаются оборотом сбережений. Сберегательное дело регламентируется федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Рассмотреть вклады населения, сделанные в СССР как государственный долг РФ.

Методические рекомендации: Обучающийся может подготовить не более пяти докладов с презентацией.

Критерии оценки одного доклада с презентацией: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете. **Методические указания по написанию доклада с презентацией. Требования, предъявляемые к докладу с презентацией:**

1. Объем доклад не должен превышать 5-8 страниц. Печать производится через 1,5 интервала, размер шрифта 14, с выравниванием по ширине. Левое поле листа 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее 20 мм. Текст должен оформляться абзацами с отступом 1,25 см.
2. Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.
3. Необходимо писать коротко и ясно. Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.
4. Доклад должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.
5. Каждый абзац доклад должен содержать только одну основную мысль.
6. Доклад должен показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.
7. Доклад должен содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

контрольная точка - в форме теста (письменная).

Название темы дисциплины	Пример теста
Финансы и финансовая деятельность государства	1. Что является предметом изучения в финансовом праве? а) все финансовые отношения в обществе б) только кредитные правоотношения в) отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований 2. Какие группы отношений охватывает категория «Финансы»? а) все денежные отношения в обществе б) денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов в) отношения, связанные с правоприменительной деятельностью государства 3. Выделите специфические характеристики финансового правоотношения: а) принудительно-обязательный характер б) внутриаппаратное правоотношение, носящее ограниченный характер в) экономический характер и властно-имущественный характер 4. К объекту финансового правоотношения относятся: а) налоги, сборы, пошлины, взимаемые в РФ б) прибыли государственных предприятий и организаций в) хозяйственная деятельность физических и юридических лиц на территории РФ 5. Денежные фонды - это: а) совокупность денежных средств для обслуживания государственных займов б) обособленная часть финансовых ресурсов имеющих целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования в) бюджеты РФ, субъектов РФ и муниципальных образований 6. Выделите совокупность основных звеньев финансовой системы РФ: а) страховые компании, банки, бюджетные фонды, внебюджетные фонды, б) государственный и муниципальный кредит, страховые фонды, финансы предприятий и организаций в) бюджетные и внебюджетные фонды денежных средств, финансовые органы, представительные

	органы власти 7. Выделите субъектов финансовой деятельности государства: а) Правительство РФ, Государственный таможенный комитет РФ, Центральный банк РФ б) органы местного самоуправления в) коммерческие кредитные организации
Правовое регулирование государственного финансового контроля	8. Определите группу индивидуальных субъектов финансового права: а) акционерные общества б) органы государственной власти, Центральный банк РФ, коммерческие банки, наделенные властными полномочиями в) все коммерческие банки г) физические лица (граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства) 9. В каких случаях субъектами финансового права являются юридические лица? а) в процессе их финансовой деятельности совместно с органами государственной власти; уплаты налогов и сборов б) в процессе получения бюджетных ассигнований и уплаты налогов и сборов; уплаты налогов и сборов в) в процессе реализации своей продукции 10. Выделите специфические характеристики финансового правоотношения: а) принудительно-обязательный характер б) внутриаппаратное правоотношение, носящее ограниченный характер экономического характера и властно-имущественный характер в) нет верного ответа 11. Назовите основные способы финансовой деятельности государства и муниципальных образований: а) организационный метод б) императивный метод в) гражданско-процессуальный метод 12. Выделите основные черты финансово-правового метода регулирования: а) властность и императивность б) диспозитивность в) правовая инициативность 13. Что включает в себя понятие «Финансово-правовая норма»? а) это внешние формы выражения правотворческой деятельности государства б) это общее правило, которое регулирует поведение людей, их коллективов путем предоставления им субъективных прав и возложения на них соответствующих обязанностей в) это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государственных и муниципальных образований 14. Выделите принципы банковского кредита а) наказуемость, взаимная ответственность б) срочность, возвратность, платность, целенаправленность, дифференцированность в) законность, равенство сторон, долгосрочность.
Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность	15. Определите основное содержание финансово-правовой ответственности: а) наказание в виде лишения свободы на установленный срок б) обяывание к выплате штрафа в денежной форме и пени в) наказание в виде строгого выговора 16. Назовите основные кодифицированные финансовые нормативные акты: а) Уголовный кодекс РФ б) Налоговый кодекс РФ и Бюджетный кодекс РФ в) ФЗ «О Счетной палате РФ» 17. Назовите основные источники финансово-правовых норм: а) правовой обычай б) нормативно-правовой акт и судебный прецедент в) мораль и обычай 18. Субъект финансового права РФ - это... а) тот, кто участвует в конкретном финансовом правоотношении и реализует, таким образом, свои субъективные права и обязанности б) потенциальный участник финансового правоотношения, который имеет определенные законом финансовые права и обязанности в) гражданин РФ, который вступает в финансовые правоотношения на территории другого государства 19. К какому виду субъектов финансового права относится РФ и ее субъекты? а) к коллективным субъектам

	б) к общественно-территориальным образованиям в) к индивидуальным субъектам права 20. Какие из ниже перечисленных прав относятся к числу суверенных прав РФ как субъекта финансового права? а) материальные бюджетные права б) экономическо-распределительные права в) уголовно-процессуальные права 21. Государственный кредит – это: а) право РФ и ее субъектов на владение, использование и распоряжение средствами соответствующих бюджетов и иным государственным имуществом б) совокупность государственных финансовых заимствований, в результате которых возникают долговые обязательства РФ в) совокупность денежных средств, составляющих финансовую основу бюджета РФ
Бюджетные отношения	22. Муниципальное образование - это... а) централизованная система представительных и исполнительных органов местного самоуправления РФ б) автономная административная единица РФ в) это население определенной территории, в пределах которой осуществляется местное самоуправление 23. Определите группу коллективных субъектов финансового права: а) акционерные общества б) органы государственной власти, Центральный банк РФ, коммерческие банки, наделенные властными полномочиями в) все коммерческие банки 24. С какого момента наступает фактическая финансовая дееспособность физического лица? а) с 16 лет б) с 14 лет в) с 18 лет 25. В каких случаях субъектами финансового права являются организации? а) всегда в процессе их деятельности б) в процессе получения бюджетных ассигнований и уплаты налогов и сборов в) в процессе реализации своей продукции 26. Какие банковские операции являются основными в деятельности банка? а) выдача лицензии б) прием и выдача депозитов (вкладов), ведение банковских счетов в) доверительное управление денежными средствами физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты 27. Что является главным элементом банковского регулирования? а) оказание консультационных и информационных услуг б) выдача лицензий кредитным организациям в) установление экономических нормативов деятельности банков и иных кредитных организаций 28. Кредитная организация – это: а) предприятие, чья деятельность заключается в привлечении депозитов на возвратной основе и в выдаче кредитов от своего имени и за свой счет без специального разрешения ЦБ РФ б) организация, которая имеет право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение этих средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов в) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции
Бюджетный процесс	29. Кредит как финансово-правовая категория – это: а) обязательный возмездный платеж, предоставляемый одним физическим или юридическим лицом другому на определенный срок б) обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения части денежных средств для обеспечения деятельности государства в) часть денежных средств, которые уплачивают физические лица с целью приобретения материальной выгоды 30. Какая информация носит правовой режим банковской тайны? а) сведения о финансовой кредитоспособности вкладчика б) сведения о счетах, вкладах и операциях по ним в) юридический и гражданский адрес лица, являющегося клиентом кредитной организации 31. Выделите круг субъектов имеющих право доступа к банковской тайне: а) суды и их должностные лица, органы предварительного следствия

	б) близкие родственники вкладчика в) частные детективы 32. Целью государственного и муниципального финансового контроля является: а) обеспечение охраны правопорядка б) обеспечение эффективности финансовой деятельности государства в) пополнение денежных ресурсов государства 33. Какой государственный орган осуществляет общий финансовый контроль в РФ? а) Департамент страхового надзора при Министерстве финансов РФ б) Правительство РФ в) Президент РФ г) Счетная палата РФ 34. Какой государственный орган РФ выполняет функцию контроля за законностью и своевременностью поступления в государственную казну денежных средств налогоплательщиков? а) Министерство финансов б) Министерство по налогам и сборам в) Счетная палата РФ г) Правительство РФ 35. Кто осуществляет общегосударственный финансовый контроль? а) Правительство РФ б) Министерство по налогам и сборам, Федеральное казначейство в) Министерство финансов г) Прокуратура РФ
Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства	36. Какой государственный орган РФ выполняет функцию контроля за законностью и своевременностью движения денежных средств федерального бюджета? а) Министерство финансов б) Министерство по налогам и сборам в) Счетная палата РФ г) Правительство РФ 37. Кто контролирует состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ и использование кредитных ресурсов? а) Правительство РФ б) Президент РФ в) Счетная палата РФ 38. Что является объектом аудиторского контроля? а) финансовая деятельность государственных органов б) коммерческие кредитные организации в) аудиторские фирмы и физические лица, занимающиеся аудитом самостоятельно 39. Главной задачей Главного управления федерального казначейства является: а) контроль за исполнением внешнего долга б) контроль за распределением денежных средств по внебюджетным фондам в) контроль за исполнением федерального бюджета 40. Проверка – это: а) контроль за деятельностью коммерческих банков б) исследование финансово-хозяйственной деятельности объекта на предмет законности, целесообразности и эффективности в) это метод финансового контроля, предусматривающий исследование отдельных вопросов финансовой деятельности субъектов на основе документов, получения объяснений от обязательных лиц, а также осмотра помещений 41. Объект финансового правонарушения – это: а) лица, выступающие в качестве налогоплательщиков, налоговых агентов, экспертов, организации, занимающиеся финансовой деятельностью б) группа правил в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, за нарушение которых предусмотрена система мер финансово-правовой ответственности в) нет верного ответа 42. Выделите виды финансовых санкций: а) конфискация имущества б) штраф и пеня в) лишение свободы сроком до 3 лет
Основы правового регулирования банковской деятельности	43. Выделите виды финансовых санкций: а) конфискация имущества б) штраф в) лишение свободы сроком до 15 лет 44. Налоги как финансово-правовая категория – это:

	а) обязательный возмездный платеж, предоставляемый одним физическим лицом другому на определенный срок б) обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения части денежных средств для обеспечения деятельности государства в) часть денежных средств, которые уплачивают физические лица с целью приобретения материальной выгоды 45. Выделите виды налогов, распространяющихся на физических лиц: а) налог на добавленную стоимость, акциз, налог на операции с ценными бумагами б) подоходный налог; налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения; налог на имущество б) государственная и таможенная пошлины 46. Выделите виды налогов, распространяющихся на юридических лиц: а) налог на добавленную стоимость, акциз, налог на операции с ценными бумагами б) подоходный налог; налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения; налог на имущество в) государственная и таможенная пошлины 47. В каких формах выступает бюджетное ассигнование в РФ? а) в безналичной форме б) в наличной форме в) в смешанной форме 48. В каких формах выступает страхование в РФ? а) в безналичной форме б) социальное страхование и страхование, связанное с чрезвычайными событиями в) страхование иностранных страховых компаний
Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	49. Выделите основные функции страхования в РФ: а) регулятивная, запрещающая, ограничительная б) защитная, правовосстановительная в) предупредительная, восстановительная, сберегательная 50. Какой государственный орган осуществляет надзор за страховой деятельностью в РФ? а) Департамент страхового надзора при Министерстве финансов РФ б) Правительство РФ в) Президент РФ г) Государственный Таможенный комитет 51. Что не относится к имуществу, подлежащему обязательному страхованию? а) автомобили и самолеты б) жилые дома, строения в) крупные животные, используемые в хозяйстве 52. Что является страховым событием для страхования связанного с чрезвычайными событиями? а) землетрясение и наводнение б) развитие профессионального заболевания, получение инвалидности и гибель при выполнении должностного задания в) гибель или серьезное повреждение имущества 53. Валюта РФ – это: а) драгоценные камни и металлы б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств в) рубли в виде банкнот ЦБ и монет; средства в рублях на счетах в банках РФ и за ее пределами 54. Валютные ценности – это: а) номинальная стоимость иностранного денежного знака б) номинальная стоимость российского рубля в) иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы и камни 55. Государственные денежные фонды - это: а) совокупность денежных средств для обслуживания государственных займов б) обособленная часть финансовых ресурсов имеющих целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования в) бюджеты РФ, субъектов РФ и муниципальных образований

Инструкция по выполнению. Выбрать один правильный ответ

Критерии оценивания: • 5 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 100-85% заданий теста; • 4 балла выставляется, если обучающийся ответил на 84-69 % заданий; • 3 балла выставляется, если обучающийся ответил на 68-50% заданий; 2 балла выставляется, если обучающийся ответил менее, чем на 50 % заданий.

Контрольная точка в форме деловой игры (устная).

Составление проекта бюджета

Цели проведения занятия: Образовательные: студенты должны иметь представление: о содержании федерального закона «О федеральном бюджете»; знать: • стадии бюджетного процесса и их содержание; • порядок разработки проекта бюджета, рассмотрения и утверждения закона о бюджете, исполнения бюджета, утверждения отчёта об исполнении бюджета; • компетенцию каждого органа власти в бюджетном процессе.

Воспитательные: стремиться воспитать: • гражданскую позицию каждого студента относительно финансовой политики государства; • чувства ответственности за будущее государства; • умение взвешенно принимать управленческие решения.

Развивающие: способствовать развитию: • познавательного интереса к теме, системного понимания государственного управления в сфере финансов и, в частности, бюджета; • умения использовать ранее полученные знания об органах государственной власти (межпредметная связь с административным, конституционным правом); • умения аргументировать свою позицию в дискуссии; • умения находить компромисс; • умения работать в команде. Обеспечение : Бюджетный кодекс Российской Федерации, проект бюджета, тетради для теоретических и практических занятий, таблички с названиями органов государственной власти и должностных лиц.

Задачи, поставленные перед студентами: • сформировать органы, уполномоченные в сфере бюджетной политики; • составить проект бюджета; • обсудить и принять закон о бюджете; • исполнить бюджет; • составить и утвердить отчёт об исполнении бюджета. Ход проведения деловой игры

Сюжет игры основан на имитационном моделировании базовой модели бюджетного процесса, которая состоит из следующих стадий и этапов: I стадия – составление проекта бюджета. Этапы: 1. разработка проекта бюджета Минфином России 2. рассмотрение проекта бюджета Правительством России 3. внесение проекта бюджета в Государственную Думу. II стадия – рассмотрение и утверждение закона о бюджете. Этапы: 1. принятие Советом ГД к рассмотрению 2. направление в профильный комитет и работа комитета 3. рекомендация Совета ГД для включения в повестку обсуждения пленарного заседания в первом чтении 4. рассмотрение в первом чтении 5. рассмотрение во втором чтении, внесение поправок 6. рассмотрение и принятие закона о бюджете в третьем чтении 7. одобрение закона о бюджете Советом Федерации 8. подписание закона о бюджете Президентом России. III стадия – исполнение бюджета Этапы: 92 1. заключение договора о закупках между руководителем бюджетного учреждения и его контрагентом 2. представление договора в Федеральное казначейство 3. санкционировании финансовой операции по переводу денежных средств из бюджета на счёт контрагента. IV стадия – составление, рассмотрение и утверждение отчёта об исполнении бюджета Этапы: 1. составление Федеральным казначейством отчёта об исполнении бюджета, 2. представление отчёта в Минфин 3. представление отчёта в Правительство России 4. внесение отчёта в Государственную Думу 5. проверка отчета об исполнении бюджета Счётной палатой 6. заслушивание заключения Счётной палаты на заседании ГД 7. рассмотрение ГД РФ проекта закона об исполнении бюджета в первом чтении 8. рассмотрение ГД РФ проекта закона об исполнении бюджета во втором чтении 9. принятие ГД РФ закона об исполнении бюджета в третьем чтении. Объектом обсуждения является законопроект, составленный студентами. В качестве образца текста законопроекта может быть выбран текст проекта федерального закона о федеральном бюджете Российской Федерации на текущий год. Учебная студенческая группа делится на несколько подгрупп, количество которых должно соответствовать основным участникам бюджетного процесса на федеральном уровне власти. В соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ в игровом сюжете принимают участие: Основные участники бюджетного процесса 1. Президент РФ, он же полномочный представитель Президента РФ в ГД. 2. Правительство РФ – 1 студент, он же полномочный представитель Правительства РФ в ГД. 3. Министерство финансов РФ – 1 студент. 4. Председатель Государственной Думы РФ. 5. Комитет Государственной Думы по бюджету – 1 студент. 6. Совет Федерации РФ – 1 студент. 7. Счетная палата РФ – 1 студент. 8. Федеральное казначейство РФ – 1 студент. 9. Депутаты – 8-12 студентов. 10. Руководитель казенного учреждения. 11. Контрагент казенного учреждения. Депутаты могут делиться на фракции партии (по желанию). В зависимости от количества студентов в группе число депутатских объединений может быть увеличено или уменьшено. Перед проведением деловой игры преподаватель разъясняет порядок и правила ее проведения, заключающиеся в следующем.

Первая стадия осуществляется студентами дома. Представители участников, ответственные за разработку проекта бюджета на следующий финансовый год, должны подготовить текст законопроекта, беря в качестве образца текст закона или законопроекта, предложенного преподавателем, и внося свои поправки. Подготовленный проект передается всем участникам игры для реализации второй стадии – предварительного рассмотрения: в комитетах, комиссиях и депутатских объединениях Государственной Думы – для выработки окончательного текста проекта или подготовки альтернативного законопроекта, Президенту РФ, в Правительство РФ – для подготовки отзывов, предложений, замечаний. Домашние заготовки студенты приносят на аудиторное занятие, во время которого их используют при реализации своих ролевых функций. Вторая стадия проводится во время семинарского занятия. В начале семинарского занятия студенты участвуют в блиц-опросе, проводимом с помощью презентации. На экране поочередно всплывают вопросы и правильные ответы. Затем проводится сама игра, в ходе которой каждый орган власти и каждое должностное лицо исполняет те полномочия в рамках бюджетного процесса, которые предусмотрены законодательством. Заседание ГД ведет сначала Председатель Государственной Думы либо заместитель председателя в соответствии с порядком, установленным Регламентом Государственной Думы. Каждый участник игры должен обозначить свою точку зрения по поводу бюджета, обоснованную не только с правовой позиции, но и с учетом их

политической принадлежности (для представителей общественно-политических движений). Во время обсуждения законопроекта (на семинарском занятии) обязательно должны высказать свое заключение полномочные представители Президента и Правительства РФ, а также представитель профильного комитета Государственной Думы. Заключение должно содержать ответы на вопросы: а) соответствует или не соответствует законопроект Конституции РФ и БК РФ, б) не нарушена ли логика законопроекта. При обсуждении законопроекта должны выступить все участники деловой игры, давая оценку законопроекту и высказывая предложения о его одобрении и принятии. Студенты самостоятельно (путем предварительного совместного обсуждения) могут выбрать тот или иной путь развития сюжета деловой игры (т.е. совокупность действий), затем готовят свои заключения и предложения, основываясь на реальном порядке законодательного процесса, установленного в Регламенте Государственной Думы. Во время проведения деловой игры преподаватель находится в аудитории, направляет развитие игрового занятия, но не участвует в нем

оценивание студентов по результатам деловой игры По окончании игры студенты передают преподавателю тексты своих выступлений, с учетом содержания которых он подводит итоги и дает оценку действиям студентов. При этом он оценивает технико-юридическое обоснование подготовленных текстов, логику изложения материала, степень подготовленности и знания каждого студента.

Критерии оценивания:

Выстроен и продуман алгоритм деловой игры. Показаны альтернативные пути формирования правовой позиции. Полностью обоснована правовая позиция с приведением нормативной правовой базы. Терминология использована правильно и единообразно.

Контрольная точка - в форме Круглый стол (устная).

Финансовый суверенитет РФ: вопросы финансового и налогового права

Целью проведения Всероссийского студенческого круглого стола является обсуждение участниками актуальных вопросов финансово-правового регулирования, связанных с укреплением финансового суверенитета современного Российского государства.

Проведение Круглого стола предполагает характеристику финансового суверенитета как целостного явления государственно-правовой действительности и рассмотрение следующих вопросов:

Финансовый суверенитет государства: актуализация современных подходов.

Финансовый суверенитет и обеспечение национальной и экономической безопасности.

Финансовый суверенитет как реализация принципа единства экономического пространства.

Правовые инструменты финансового суверенитета.

Финансовый суверенитет как основа развития и стабильности национальной экономики.

Роль суда в укреплении финансового суверенитета Российской Федерации.

Роль суда в формировании системы финансово-правовых отношений.

Роль национальной валюты как финансового ресурса государства.

Инновационная сфера и ее особенности в применении норм финансового и налогового права.

Модернизация системы налогообложения Российской Федерации в целях укрепления финансового суверенитета страны.

Налоговое стимулирование экономического роста: проблемы и решения.

Правовое регулирование платежных и инвестиционных инструментов в актуальных условиях.

Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют в условиях противодействия международным санкциям.

Проведение денежно-кредитной политики с учетом актуальных вызовов.

Критерии оценки эффективности работы финансово-правового механизма обеспечения и укрепления финансового суверенитета в современной России.

Критерии оценивания. «отлично» – Полно усвоил учебный материал; проявил навыки анализа, обобщения, критического осмысления и восприятия информации, публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, точно использовал терминологию; иллюстрировал теоретические положения конкретными примерами, высказывал свою точку зрения.

Контрольная точка в форме коллоквиума (устная).

Вопросы для коллоквиума

Тема 1. Правовые основы финансовой деятельности государства

Вопрос 1 Понятие финансов, их роль.

Краткий ответ: Финансы представляют собой совокупность денежных ресурсов, которыми располагают государства, предприятия и отдельные граждане. Также финансы - это система экономических

отношений, связанных с созданием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов государства.

Вопрос 2 Понятие и структура кредитной системы РФ, как элемента финансовой системы.

Краткий ответ: Кредитная система Российской Федерации (РФ) - элемент финансовой системы, механизм взаимодействия финансовых учреждений (банковских и небанковских), которые обеспечивают движение заемных средств в экономике. Через кредитную систему и с учетом ее особенностей происходит распределение денег в финансовой системе.

Вопрос 3 Финансовая деятельность государства: понятие, принципы, методы.

Краткий ответ: Финансовая деятельность государства - это осуществление государством функции планомерного образования, распределения и использования денежных фондов, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие. Принципы финансовой деятельности государства: Федерализм. Законность. Гласность. Плановость.

Вопрос 4 Финансовая система – содержание элементы характеристики

Краткий ответ: Финансовая система - это совокупность взаимосвязанных институтов, инструментов и механизмов, обеспечивающих формирование, распределение и использование финансовых ресурсов. Элементы финансовой системы: бюджетная система – совокупность бюджетов в которых определяет доходы (налоговая система) и расходы государства на определенный период (обычно на год). Внебюджетные фонды - специализированные финансовые институты целевого назначения (фонд социального страхования и др.). Формируются за счет обязательных страховых взносов и социальных отчислений, которые взимаются с работодателей и работников. Страховая система – система распределения рисков направленная на защиту интересов лиц и обеспечивающая дополнительные доходы государства, Банковская система - включает центральный банк, который регулирует денежно-кредитную политику, и коммерческие банки, предоставляющие кредиты, депозиты и расчетные операции.

Вопрос 5 Поясните, каково соотношение экономики, финансовой политики и финансового права.

Краткий ответ: Экономика, финансовая политика и финансовое право взаимосвязаны, при этом каждый из понятий имеет свои особенности. Экономика рассматривает финансы и финансовую деятельность как экономическую категорию, а финансовое право изучает нормы и практику их применения при перераспределении и использовании государством денежных фондов. Финансовая политика - это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством своих функций. Финансовое право - это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Некоторые аспекты, которые регулирует финансовое право.

Вопрос 6 Дайте определение категории «финансы» в экономической и юридической литературе.

Краткий ответ: В узком значении, финансы - это денежные средства государства. Например, по определению Ю. А. Крохиной, «финансы - это система денежных отношений по поводу аккумуляции, распределения и использования фондов денежных средств в целях материального обеспечения выполнения государственных функций и задач». В расширенном значении под финансами понимаются не только денежные средства государства, но и денежные средства юридических лиц (организаций). Например, по мнению В. М. Мандрицы, «финансы - это совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении государства или организации-предприятия, а также система их формирования, распределения, контролирования и использования». В широком понимании термин «финансы» отождествляется со словом «деньги» и «денежные отношения». Например, Б. А. Райзберг обозначает термином «финансы» «денежные средства, а также отношения, возникающие в связи с хранением, накоплением, передачей, распределением, обменом, предоставлением в долг денежных средств, превращением их из одной формы в другую».

Вопрос 7 Расскажите о том, какие специальные органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность

Краткий ответ: Финансовую деятельность государства осуществляют специальные органы государственной власти - как федеральные, так и региональные органы власти Минфин РФ, контрольно-счетные палаты субъектов РФ, Федеральное казначейство. При этом есть органы, для которых финансовая деятельность не является специальным направлением функционирования (участвуют в ней наряду со своей основной деятельностью - «органы общей компетенции» (МВД РФ, МинОбр РФ в статусе главных распорядителей бюджетных средств для подведомственных структур).

Вопрос 8 Перечислите элементы финансовой системы РФ.

Краткий ответ: элементами финансовой системы является: Бюджетная система. Включает федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты. Это ведущий элемент финансовой

системы, через него государство осуществляет финансовые функции и финансовую политику. Внебюджетные фонды. Это денежные средства, существующие вне бюджета. Они предназначены для материального обеспечения определенных публичных мероприятий. Могут быть как государственными, так и муниципальными. Кредит. Включает государственный и муниципальный кредит. Регулирует общественные отношения по вопросам получения государством денежных средств, которые принадлежат иным субъектам, или размещения денежных средств со стороны государства, а также по вопросам предоставления государственных гарантий. Страхование. Включает обязательное государственное страхование, которое защищает имущественные и неимущественные интересы физических и юридических лиц. Финансы предприятий. Финансовая система охватывает предприятия всех форм собственности, но применяет различные методы для регулирования их финансовой деятельности. Фондовый рынок – позволяет сократить бюджетный дефицит за счет размещения государственного долга и перераспределять финансы предприятий.

Тема 2. Финансовое право, как отрасль права, наука и учебная дисциплина

Вопрос 1 Понятие финансового права, как отрасли права. Предмет, метод и система финансового права.

Краткий ответ: Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе создания, распределения и использования денежных средств государства и муниципальных образований. Предмет финансового права - это общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства. Метод финансового права - это совокупность юридических приемов, способов и средств, при помощи которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет данной отрасли права.

Вопрос 2 Место финансового права в системе отраслей права.

Краткий ответ: Финансовое право занимает самостоятельное место в системе отраслей права. Это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовое право отличается от других отраслей права своим предметом регулирования, в который входят специфические отношения, свойственные только этой отрасли.

Вопрос 3 Финансовое право, как наука. Предмет науки финансового права.

Краткий ответ: Наука финансового права в широком смысле - это сфера исследовательской деятельности специалистов в области финансового права, направленная на изучение, исследование, истолкование, объяснение финансово-правовых явлений. Она раскрывает закономерности становления и развития данной отрасли, реализацию ее норм и институтов, познает финансово-правовые категории и практику осуществления финансовой деятельности как в России, так и за рубежом на различных исторических этапах. Предмет науки финансового права - это то, на что направлено научное познание, что исследуется специалистами. К предмету относятся: финансово-правовые нормы и институты, а также механизм их реализации и защиты; финансово-правовые отношения; юридическая практика, изучение и анализ которой позволяет выявить пробелы и проблемы правового регулирования в области финансов с целью разрешения различных практических задач и вопросов; зарубежный опыт в сфере финансов.

Вопрос 4 Место финансового права в системе юридических наук.

Краткий ответ: Финансовое право занимает важное место в системе юридических наук, поскольку дает представление о финансовой системе России, институтах финансового права, основных видах финансовых правоотношений. Финансовое право занимает важное место в системе юридических наук, поскольку дает представление о финансовой системе России, институтах финансового права, основных видах финансовых правоотношений. Финансовое право во многом основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных в процессе изучения теории государства и права, конституционного права, международного права, административного права, муниципального права, гражданского права, уголовного права.

Вопрос 5 Субъекты финансового права. Субъекты финансового правоотношения.

Краткий ответ: Субъект финансового права - это физическое или юридическое лицо, либо общественная организация, являющееся участником финансовых отношений. Субъектом финансового права физические лица становятся с момента рождения. Они не могут самостоятельно осуществлять свои права в финансовых правоотношениях, за них это делают законные представители. Некоторые виды субъектов финансового права: Общественно-территориальные образования. К ним относятся Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Коллективные субъекты (к ним относятся органы государственной власти, Центральный банк РФ, коммерческие банки, организации). Индивидуальные субъекты (к ним относятся физические лица и должностные лица). В большинстве случаев субъект финансового права и субъект финансового правоотношения совпадают в одном лице.

Вопрос 6 Источники финансового права. Финансовое законодательство.

Краткий ответ: Источники финансового права (финансового законодательства) в России включают Конституцию РФ, федеральные законы, подзаконные акты и международные договоры. Эти источники вместе образуют сложную систему норм и правил, регулирующих финансовые отношения в стране. Конституция РФ - главный источник финансового права, основа нормативно-юридического регулирования общественных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов публичной власти. Федеральные законы определяют основные принципы финансового права, включая налоговое и бюджетное законодательство. Подзаконные акты в сфере финансового права включают: Указы Президента РФ - в основном носят организационный характер, содержат поручения органам по разработке нормативных актов в сфере финансов. Постановления Правительства РФ - детализируют и уточняют положения федеральных законов в сфере финансов. Например, постановления о бюджете России, ставках налогов и сборов, правилах бухгалтерского учета. Акты органов исполнительной власти - различные федеральные министерства и службы принимают акты, регулирующие конкретные аспекты финансового права. Например, акты Минфина России, Федеральной налоговой службы (ФНС), Центрального банка России (Банка России).

Тема 3. Правовые основы регулирования финансового контроля и аудита в РФ

Вопрос 1 Понятие, задачи, методы и функции финансового контроля (надзора).

Краткий ответ: Финансовый контроль - это процедура или совокупность процедур, направленных на оценку соответствия деятельности организации в области управления денежными средствами нормам, установленным в законодательных правовых актах. Некоторые задачи финансового контроля: обеспечение финансовой безопасности государства и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования; обеспечение соблюдения действующего законодательства; обеспечение оптимальных пропорций распределения и перераспределения финансовых ресурсов; повышение эффективности финансовой политики государства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, контрагентами хозяйствующих субъектов; проверка корректности и целостности кассовой и бухгалтерской документации, инфраструктуры системы управления финансами организации, компетенций специалистов, отвечающих за управление финансами; проверка соответствия действий, связанных с управлением финансами, законодательным критериям в аспекте сроков, применения тех или иных форм, задействования каналов обмена документами; проверка фактов, подтверждающих целевое расходование организацией денежных средств.

Вопрос 2 Виды финансового контроля, органы его осуществления.

Краткий ответ: Финансовый контроль классифицируют по разным признакам, например: по субъекту. Выделяют государственный, вышестоящий, внутрихозяйственный, независимый (аудит) и общественный контроль; по времени проведения. Выделяют предварительный, текущий и последующий контроль. По степени обязательности. Финансовый контроль бывает обязательным (проводится в связи с требованиями законодательства или по решению государственных органов) и инициативным (осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов).

Вопрос 3 Финансовый контроль (надзор), осуществляемый финансово-кредитными органами.

Краткий ответ: В РФ за наблюдение и регулирование в банковской области отвечает Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Банковский контроль, который осуществляют банки и другие учреждения кредитной системы в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. Некоторые задачи такого контроля: обеспечение прозрачности и надежности банковских операций; проверка соответствия документации, достоверности информации, а также соблюдения правил и процедур, установленных законодательными актами; анализ финансовых показателей банков и оценка их финансовой устойчивости; слежение за соблюдением банками установленного капиталовложения и ликвидности; защита прав и интересов клиентов; проверка соблюдения антикоррупционного и противодействия отмыванию денег законодательства.

Вопрос 4 Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.

Краткий ответ: Ведомственный финансовый контроль - это контроль министерств, ведомств и других органов исполнительной власти за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций и учреждений. Особенность ведомственного контроля в том, что он распространяется не на все предприятия и организации, а ограничен кругом тех, которые находятся в подчинении данного ведомства. Некоторые задачи такого контроля: обеспечить целевое использование выделенных средств и их своевременный возврат; контролировать эффективное и рациональное использование бюджетных средств; проверять законность финансово-хозяйственных операций, соблюдение финансовой дисциплины, составление и исполнение смет. Напротив, внутрихозяйственный финансовый контроль - это контроль, который осуществляется на конкретных предприятиях, в объединениях, организациях и учреждениях их руководителями и функциональными структурными подразделениями. Внутрихозяйственный контроль

проводится бухгалтерией и/или финансовыми службами самой организации или специально созданной комиссией, которая подчиняется только руководителю организации. Некоторые задачи такого контроля: проверять законность и целевой характер расходования средств; отвечать за полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет; обеспечивать учет и контроль над всеми финансовыми операциями.

Вопрос 5 Аудиторская деятельность как вид финансового контроля. Субъекты аудита.

Краткий ответ: Аудиторская деятельность (аудит) - вид финансового контроля, который предполагает независимую проверку бухгалтерской отчетности и финансовой деятельности организации. Аудиторская деятельность регулируется одноименным Федеральным законом. Основная цель аудита - выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и ее соответствии законодательству. Также аудит помогает: обеспечить пользователей финансовой отчетности (инвесторов, кредиторов, государства) уверенностью в ее надежности; выявить возможные нарушения и неэффективности в финансово-хозяйственной деятельности. Субъекты аудита - аудиторские организации или индивидуальные аудиторы. Также проверки могут проводиться собственными силами предприятий (отделом внутреннего аудита). Аудит охватывает различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности, например: Финансовая отчетность - проверка достоверности и полноты всех форм отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств). Бухгалтерский учет - анализ первичных документов, учетных регистров, правильности корреспонденции счетов и отражения хозяйственных операций. Система внутреннего контроля - оценка эффективности механизмов, направленных на защиту активов, предотвращение ошибок и мошенничества. Налоговые обязательства - проверка правильности исчисления и уплаты налогов и сборов.

Вопрос 6 Методы финансового контроля

Краткий ответ: Методы финансового контроля - это приемы и способы, используемые при реализации контроля за законностью, обоснованностью и результативностью сбора, распределения и использования финансовых средств. Выделяют методы государственного и внутрихозяйственного финансового контроля. Методы государственного финансового контроля закреплены в статье 267.1 Бюджетного кодекса РФ. Некоторые из них: Проверка - документальное и фактическое изучение законности отдельных финансовых и хозяйственных операций, достоверности бюджетного учета и отчетности. Выделяют камеральные и выездные проверки, в том числе встречные. Ревизия - комплексная проверка деятельности объекта контроля, изучение законности всей совокупности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в отчетности. Обследование - анализ и оценка состояния определенной сферы деятельности объекта контроля. При этом могут проводиться исследования, осмотры, инвентаризации, наблюдения, испытания, измерения, контрольные обмеры. Методы внутрихозяйственного финансового контроля включают, например: Предварительный контроль - осуществляется перед совершением хозяйственных операций, направлен на предупреждение незаконного и нерационального использования ресурсов. Например, анализ соответствия заключаемых договоров утвержденному плану финансово-хозяйственной деятельности, проверка отчетности до ее утверждения или подписания. Текущий контроль - проводится непосредственно в процессе совершения хозяйственных операций, призван оперативно устранять недостатки. Последующий контроль - осуществляется после совершения хозяйственных операций, направлен на выявление уже допущенных недостатков или примененного положительного опыта. Наблюдение (мониторинг) - анализ эффективности финансовой деятельности, позволяет обнаружить различия между запланированными и фактическими финансовыми показателями, чтобы затем ликвидировать их и привести деятельность в соответствие с планом.

Тема 4. Основы Бюджетного права и бюджетной системы Российской Федерации

Вопрос 1 Бюджетное право: понятие, предмет, конституционные основы.

Краткий ответ: Бюджетное право - это совокупность правовых норм, которые определяют основы бюджетного устройства государства, составления, рассмотрения, исполнения и контроля за исполнением государственного бюджета и бюджетов субъектов федерации, входящих в бюджетную систему государства. В Конституции РФ закреплены основы бюджетной системы. Например, Статья 71 - определяет федеральные полномочия в области бюджета, налогов и финансов. Статья 106 - федеральный бюджет утверждается федеральным законом. Статья 114 - Правительство РФ разрабатывает и представляет проект бюджета в Государственную Думу. Кроме того, конституционные нормы определяют основные принципы и формы взаимоотношений государства и административно-территориальных образований в области бюджета, устанавливают средства защиты прав и законных интересов субъектов бюджетной деятельности.

Вопрос 2 Бюджетное устройство и бюджетная система по Российскому законодательству.

Краткий ответ: Бюджетное устройство РФ определяют Конституция РФ и Бюджетный кодекс страны. В нем закреплены организация государственного бюджета и бюджетной системы, характер взаимоотношений ее отдельных звеньев, правовая основа функционирования входящих в бюджетную систему бюджетов, состав и структура бюджетов, процедуры формирования и использования средств

бюджета. Бюджетная система РФ - это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Некоторые принципы построения бюджетной системы РФ: Единство бюджетной системы. Взаимосвязь всех бюджетов бюджетной системы страны на основе единого законодательства, форм отчетности и документации, единого порядка ведения учета. Разграничение доходов, расходов и источников финансирования дефицита между бюджетами разного уровня. Самостоятельность бюджетов. Все уровни власти в России имеют свой бюджет, а также полномочия по его формированию и распределению расходов. Равенство бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований. Полнота отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицита в полном объеме и в обязательном порядке. Сбалансированность бюджета. Расходы любого бюджета должны быть равны его доходам и поступлениям для покрытия его дефицита, за вычетом сумм бюджетных выплат. Результативность и эффективность использования средств бюджета, которая должна быть заложена на этапе его составления и исполнения уполномоченными органами и получателями. Прозрачность (открытость). Каждый бюджет и отчет об их исполнении публикуется в СМИ, а процедура принятия решения по проекту бюджета должна быть открыта для населения и СМИ. Достоверность бюджета. Все доходы и расходы бюджета должны носить реалистичный характер и подтверждаться реальными источниками поступления денег. Адресность и целевой характер средств. Все средства бюджета должны довести до конкретного получателя. Подведомственность расходов бюджета. Главный распорядитель средств бюджета может выделить их только подведомственным получателям в рамках утвержденного перечня. Единство кассы. Все средства бюджета определенного уровня зачисляются только на единый счет. Расходы также осуществляются только с этого счета.

Вопрос 3 Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит.

Краткий ответ: Принцип сбалансированности бюджета закреплён в Бюджетном кодексе РФ (статья 33). Он означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета. Под поступлениями в бюджет подразумеваются не только доходы, но и другие источники, например, заимствования. Несбалансированный бюджет (где объем расходов превышает поступления) фактически нельзя назвать бюджетом, так как он нереален для исполнения. Дефицит бюджета - это ситуация, при которой затраты государства превышают доходы в течение выбранного периода (обычно - за год). Профицит бюджета - это ситуация, при которой доходы превышают расходы в определенный период времени.

Вопрос 4 Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии.

Краткий ответ: Бюджетный процесс - это регламентируемая законодательством деятельность органов государственной власти, местного самоуправления и иных участников, включающая составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов, контроль за их исполнением, а также подготовку и утверждение бюджетной отчетности. К принципам построения бюджетного процесса относят: Единство бюджетной системы РФ. Разграничение доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджета. Самостоятельность бюджета. Право и обязанность исполнительной власти самостоятельно обеспечивать сбалансированность бюджетного процесса. Сбалансированность бюджета. Объем расходов должен соответствовать суммарному объему доходов. Эффективность использования бюджетных средств. При составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках своих полномочий должны исходить из необходимости достижения целей с использованием минимально возможного объема средств. Общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов. Расходы бюджета не могут быть привязаны к определенным доходам и источникам финансирования дефицита бюджета, если это не предусмотрено законом. Прозрачность (открытость). Обязательная публикация в СМИ отчетности о потраченных средствах. Достоверность бюджета. Означает достоверность социально-экономического прогноза и реалистичность расчета доходов и расходов. Стадии бюджетного процесса: Составление проекта бюджета. Решаются вопросы об объемах бюджета, налоговой и денежно-кредитной политике на предстоящий период, основных методах покрытия дефицитов бюджета, а также о распределении расходов между элементами бюджетной системы. Рассмотрение и утверждение бюджета. Проект бюджета, подготовленный органами исполнительной власти, представляется на рассмотрение законодательным органам. Исполнение бюджета. В этом этапе участвуют ведомства, властные структуры и государственные организации. После сбора доходов во время исполнения бюджета начинается осуществление расходов. Формирование и утверждение отчетности об исполнении бюджета. В конце года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и каждого государственного внебюджетного фонда в частности. Мониторинг и контроль на всех этапах. Бюджетный процесс длится около 3,5 лет. Этот временной промежуток называют бюджетным периодом.

Вопрос 5 Участники бюджетного процесса. Организация бюджетного процесса в РФ.

Краткий ответ: Участники бюджетного процесса в РФ перечислены в статье 152 Бюджетного кодекса РФ. К ним относятся: Президент Российской Федерации. Высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования. Законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления. Исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований). Центральный банк РФ. Органы государственного (муниципального) финансового контроля. Органы управления государственными внебюджетными фондами. Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств. Главные администраторы (администраторы) доходов бюджета. Главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета. Получатели бюджетных средств.

Вопрос 6 Составление проекта федерального бюджета, как стадия бюджетного процесса: общая характеристика.

Краткий ответ: Составление проекта бюджета - первый этап бюджетного процесса. На этой стадии решаются вопросы об объемах бюджета, налоговой и денежно-кредитной политике на предстоящий период, основных методах покрытия дефицитов бюджета, а также о распределении расходов между элементами бюджетной системы. Основной элемент - долгосрочные целевые программы, которые разрабатываются на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и соответствующих территорий. При разработке проекта федерального бюджета также составляются федеральные адресные инвестиционные программы, которые определяют размеры бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства. При разработке бюджета учитывается содержание ежегодного послания Президента РФ Федеральному собранию. В пояснительной записке к проекту бюджета должны быть отражены основные направления налоговой и бюджетной политики, предложена оценка ожидаемого исполнения бюджета и прогноз консолидированных бюджетов. Проект бюджета составляется сроком на три года - очередной финансовый и плановый период.

Вопрос 7 Рассмотрение и утверждение федерального бюджета, как стадия бюджетного процесса: общая характеристика.

Краткий ответ: Не позднее 1 октября текущего года правительство РФ разрабатывает и представляет в Государственную Думу проект документа на следующий год. Далее этот план проходит через три чтения в нижней палате парламента: На первом утверждаются основные параметры. На втором принимается план по разделам. На третьем обсуждается законопроект о бюджете в целом. После принятия в Госдуме федерального бюджета план направляют в Совет Федерации для рассмотрения и утверждения, и далее закон о бюджете подписывает президент РФ

Вопрос 8 Исполнение бюджетов, как стадия бюджетного процесса.

Краткий ответ: Исполнение бюджета - это стадия бюджетного процесса (получение доходов бюджета, осуществление расходов, предусмотренных в утвержденном бюджете, и финансирование дефицита бюджета). Осуществляется Федеральным казначейством при помощи бюджетного счета, открытого в ЦБ РФ (кассовое исполнение бюджета). В процессе исполнения бюджета обеспечивается полное и своевременное поступление всех предусмотренных по бюджету доходов (функция администраторов доходов бюджета) и финансированию всех запланированных бюджетом расходов (функции распорядителей бюджетных расходов), обеспечить его сбалансированность путем привлечения источников финансирования дефицита бюджета (функция администратора финансирования дефицита бюджета). При исполнении бюджетов решаются следующие задачи: обеспечение аккумуляции плановых поступлений бюджетов; своевременное и полное финансирование государственных мероприятий; контроль соблюдения финансовой дисциплины; учет и отчетность об исполнении бюджетов.

Вопрос 9 Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета, как стадия бюджетного процесса: общая характеристика.

Краткий ответ: Основы составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности установлены главой 25.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации. Полномочия по установлению единой методологии и стандартов бюджетного учета, бюджетной отчетности возложены на Министерство финансов Российской Федерации. Бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства. Бюджетный учет осуществляется в соответствии с планом счетов, утверждаемым Министерством финансов Российской Федерации, и включающим в себя бюджетную классификацию Российской Федерации. Составление бюджетной отчетности осуществляется главными распорядителями бюджетных средств, главными администраторами доходов бюджета, главными администраторами источников финансирования дефицита бюджета (далее - главные администраторы бюджетных средств) на основании представленной им бюджетной отчетности, сформированной подведомственными получателями (распорядителями) бюджетных средств, администраторами доходов бюджета, администраторами

источников финансирования дефицита бюджета.

Тема 5. Основы налогового права

Вопрос 1 Права и обязанности налогоплательщиков.

Краткий ответ: Налогоплательщик - организация (российская или иностранная) и физическое лицо (гражданин РФ, иностранный гражданин, лицо без гражданства), на которое законом возложена обязанность платить налоги и сборы. Права и обязанности налогоплательщика - это совокупность юридических норм, которые определяют правомерное поведение налогоплательщика в отношении государства и его органов по вопросам налогообложения. Права и обязанности налогоплательщика зависят от его статуса (физического или юридического лица), вида налога, режима налогообложения и других факторов. Непосредственно права и обязанности закреплены в нормах Налогового кодекса РФ.

Вопрос 2 Понятие и функции налогов, сборов, взносов на обязательное социальное страхование.

Краткий ответ: Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный плат еж, который взимается с организаций и физических лиц в пользу государства и/или муниципальных образований. Налоги перечисляются в бюджетную систему РФ.

Сбор - обязательный взнос, без уплаты которого плат еж не может получить соответствующее разрешение или лицензию, либо уплата которого обязательна при ведении отдельных видов деятельности на определенной территории.

Страховые взносы - обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование. Также к страховым взносам относятся взносы, взимаемые с организаций в целях дополнительного социального обеспечения отдельных категорий физических лиц.

Функции налогов и сборов включают: Фискальную. За счет налогов и сборов формируются доходы бюджетной системы, обеспечивающие деятельность государства. Распределительную. Налоги и взносы, уплаченные конкретными налогоплательщиками, расходуются на создание или поддержание общественных благ. Контрольную. Посредством обязательных платежей государство осуществляет контроль за доходами организаций и физических лиц и в целом за финансовыми потоками. Регулирующую. Для отдельных категорий налогоплательщиков могут быть предусмотрены более низкие ставки налогов, льготы с целью улучшения экономической ситуации в конкретных сферах деятельности, отраслях, регионах.

Вопрос 3 Основные элементы закона о налоге.

Краткий ответ: Основные элементы закона о налоге можно разделить на три категории: обязательные и факультативные.

Обязательные элементы - базовые характеристики, без которых невозможно рассчитать налог перечислены в статье 17 Налогового кодекса России: Субъект налогообложения - тот, кто платит налог; Объект налогообложения - то, за что взимают налог; Налоговая база - денежное выражение объекта налогообложения; Налоговый период - время, за которое считают налог (может быть как год, так и месяц); Порядок исчисления налога - формула, по которой считают налог; Порядок и срок уплаты налога.

Факультативные элементы - дополнительные условия, которые влияют на расч ет налогов: Налоговые льготы - предполагает либо освобождение от налога, либо возврат налога; Отчетный период - время, в течение которого нужно подать декларацию в инспекцию ФНС РФ; Налоговая декларация - документ, который пода ет налогоплательщик; Налоговый учет - обеспечение сбора налогов, эта задача возложена на Федеральную налоговую службу (ФНС); Получатель налога - в зависимости от вида налога, он может поступать в федеральный, региональный или местный бюджет.

Вопрос 4 Налоговые правоотношения: понятие, элементы.

Краткий ответ: Налоговые правоотношения - это общественные отношения, урегулированные нормами налогового права, носящие властно-имущественный характер и выражающие публичные интересы. Налоговые правоотношения возникают, изменяются и прекращаются в связи с юридическими фактами - конкретными жизненными обстоятельствами, событиями, которые предусматриваются законодательством.

Субъекты правоотношения: налогоплательщики (организации и физические лица); органы ФНС РФ; кредитные организации; налоговые агенты (работодатели, которые удерживают и перечисляют налоги с заработной платы своих сотрудников). Объект правоотношения - это обязательный безвозмездный плат еж (налог или сбор), порядок установления и взимания которого определяется законодательством о налогах и сборах. Юридическое содержание правоотношения раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения. Основное содержание образуется односторонней обязанностью налогоплательщика внести в государственный бюджет установленную денежную сумму.

Вопрос 5 Налоговые проверки: понятие и виды, особенности назначения и проведения.

Краткий ответ: Налоговые проверки - одна из форм налогового контроля (ст. 82 НК РФ). Они осуществляются налоговыми органами и их должностными лицами в пределах своей компетенции. Под ней

понимается комплекс мероприятий, проводимых налоговым органом с целью проверки правильности исчисления, уплаты налогов и сборов, а также соблюдения других норм законодательства в сфере налогообложения. Главная цель проверки - предотвращение и выявление нарушений в декларациях и документах налогоплательщика. Организация и проведение налоговых проверок в России находится в ведении Федеральной налоговой службы (ФНС). Налоговый кодекс РФ предусматривает следующие виды налоговых проверок: Камеральная - проводится налоговым органом в автоматическом порядке по месту учета налогоплательщика на основе поданной налоговой декларации. Не требует выхода к налогоплательщику, проводится в течение 3 месяцев со дня подачи декларации. Выездная проверка - проводится по месту нахождения налогоплательщика или в месте нахождения его имущества. Назначается на основании решения руководителя ИФНС. В ходе проверки инспекторы вправе запрашивать документы, осматривать помещения, изымать документы. Встречная проверка контрагента налогоплательщика проводится с целью подтвердить реальность сделок, достоверность представленных сведений, заявленных вычетов и расходов. Не является самостоятельной проверкой, проводится в рамках других мероприятий налогового контроля.

Вопрос 6 Зачет, возврат сумм излишне уплаченных (излишне взысканных) налогов.

Краткий ответ: Право на зачет (возврат) налога, пени и штрафа имеют следующие категории лиц:

1) налогоплательщики - если они переплатили указанные платежи за себя или их взыскал в излишней сумме налоговый орган;

2) налоговые агенты - в части сумм, которые они излишне перечислили в бюджет и (или) которые с них как с налоговых агентов излишне взыскала инспекция;

3) ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков - в части излишне уплаченного или излишне взысканного налога на прибыль по группе, а также начисленных по нему пени и штрафов.

Возврат суммы излишне уплаченного налога осуществляется только в том случае, если налогоплательщик не имеет недоимки, либо после проведения зачета оставшейся суммы переплаты ст. 78 НК РФ). Налоговые органы обязаны вернуть переплату налогоплательщику в течение одного месяца со дня получения от организации заявления. Заявление о зачете или возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Тема 6. Правовое регулирование страхования. Социальное страхование в РФ

Вопрос 1 Страхование, как институт финансовой системы.

Краткий ответ: Страхование - институт финансовой системы, который обеспечивает защиту от рисков путем перераспределения финансовых потерь. В его основе лежит принцип взаимопомощи: участники (страхователи) выплачивают страховые взносы, а в случае наступления страхового события получают компенсацию. Особенности страхования:

Замкнутая раскладка ущерба в рамках страхового фонда - средства расходуются для компенсации ущерба только его участников; Перераспределение ущерба по территории и во времени; Резервирование части страховых взносов для возмещения чрезвычайных ущербов в неблагоприятные годы.

функции страхования как института финансовой системы:

- Рисксовая - защита от рисков т.е. случайных событий, ведущих к потерям.
- Инвестиционная - за счет временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики.
- Предупредительная - за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска.
- Сберегательная - в страховании жизни происходит накопление по договорам страхования определенных страховых сумм.

Регулирование финансовой устойчивости страховых организаций и обеспечение выполнения ими взятых обязательств перед потребителями страховых услуг осуществляется Банком России путем создания правил резервирования временно свободных денежных средств и условий их размещения в ликвидные активы (валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, долговые обязательства РФ).

Вопрос 2 Понятие и виды государственного страхования в РФ.

Краткий ответ: Государственное страхование в России - это система мероприятий, которые государство проводит для возмещения ущерба государственным и некоммерческим предприятиям, имуществу и здоровью физических лиц, а также для компенсации убытков, понесенных в результате стихийных бедствий, пожаров, катастроф и т. п. Некоторые виды государственного страхования в РФ:

- Обязательное медицинское страхование (ОМС). Благодаря этому полису люди имеют право получать бесплатную медицинскую помощь в государственных поликлиниках и больницах. Страховку ОМС в

обязательном порядке оформляют не только граждане России, но и иностранцы, которые живут и работают в стране.

- Социальное страхование. Гарантирует работающим гражданам защиту в случае потери нетрудоспособности. Благодаря этой страховке выплачиваются больничные, декретные выплаты, пособия по уходу за ребенком, безработице, пенсии по инвалидности и потере кормильца.
- Пенсионное страхование. Распространяется на всех россиян, работающих по трудовым договорам, взносы в фонд делает работодатель. За счет них после достижения пенсионного возраста человек получает ежемесячные выплаты.
- ОСАГО. По этому полису страхуется гражданская ответственность водителя на дороге: если по его вине произойдет авария, будет нанесен ущерб автомобилю, вред жизни и здоровью другого участника дорожного движения, тот получит компенсацию.
- Страхование пассажиров. Когда человек покупает билет на поездку в общественном транспорте, он автоматически страхуется от несчастных случаев на время поездки.
- Страхование банковских вкладов. Все вклады в России обязательно страхуются на случай, если банк обанкротится или лишится лицензии.

Вопрос 3 Обязательное страхование. Страхование государственных служащих РФ

Краткий ответ: Обязательное страхование в России - это страхование жизни, здоровья, имущества или гражданской ответственности, предусмотренное законом. Этот вид отличается от добровольного всеобщим охватом страхователей: полис должны получить все, кто указан в нормативно-правовых актах. Обязательное страхование государственных служащих включает в себя страхование жизни, здоровья и имущества граждан, находящихся на службе в государственных структурах. Фонд страховых выплат в этом случае формируется за счет бюджетных средств.

Обязательное государственное страхование распространяется на:

- военнослужащих и граждан, призванных на военные сборы;
- сотрудников полиции;
- сотрудников Следственного комитета РФ;
- сотрудников и должностных лиц таможенных органов;
- сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- судей;
- сотрудников налоговых органов;
- сотрудников Государственной противопожарной службы.

Страховые случаи по данным видам страхования предусматривается в федеральном законодательстве

Вопрос 4 Социальное страхование, как государственная функция и как вид страхования.

Краткий ответ: Социальное страхование как государственная функция - это система социальной защиты, которая обеспечивает реализацию конституционного права граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы.

- Социальное страхование как вид страхования включает в себя два основных вида:
- Социальное страхование на случай нетрудоспособности в результате общего заболевания, материнства и смерти.
- Социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
- Пенсионное (социальное) страхование, направленное на защиту пожилой части российского населения
- Обязательное медицинское страхование предполагает формирование страхового фонда направляемого на финансирование здравоохранения по направлениям, предусмотренным Программами ОМС

Вопрос 5 Государственные внебюджетные фонды, как участники финансовых правоотношений: задачи, функции, правовое регулирование.

Краткий ответ: Государственные внебюджетные фонды (Социальный фонд РФ, Федеральный фонд ОМС) - важное звено финансовой системы РФ, они предназначены для решения публичных задач в области пенсионного и социального обеспечения граждан, а также в области медицинского страхования.

Государственные внебюджетные фонды могут рассматриваться как участники финансовых правоотношений с двух точек зрения:

Как фонд денежных средств, внебюджетный фонд является звеном финансовой системы (бюджетами) наряду с другими государственными и негосударственными фондами денежных средств.

Как субъект. Действует в организационно-правовой форме государственного внебюджетного фонда, который является типом государственного учреждения.

Функциями государственных внебюджетных фондов как участников финансовых правоотношений является следующее:

- Орган обязательного социального страхования. Выступает в качестве страховщика в рамках обязательного государственного социального страхования.
- Финансовый орган. Осуществляет функции по аккумулированию, использованию и контролю за использованием централизованного фонда денежных средств.
- Участник межбюджетных отношений. Например, в процессе предоставления межбюджетных трансфертов.

Деятельность государственных внебюджетных фондов регламентируется Конституцией РФ, Бюджетным кодексом РФ и рядом федеральных законов и подзаконных актов.

Тема 7. Правовые основы банковской деятельности

Вопрос 1 Банковская система РФ: структура, принципы функционирования.

Краткий ответ: Банковская система Российской Федерации (РФ) имеет двухуровневую структуру, а ее функционирование основано на определенных принципах, закрепленных в законодательстве. Структура банковской системы:

Верхний уровень - Центральный банк РФ (Банк России). Выполняет функции денежно-кредитного регулирования, контроля банковского сектора и управления системой расчетов в стране.

Нижний уровень - кредитные организации. К ним относятся: Банки - специализированные кредитные организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности. Небанковские кредитные организации (НКО) - имеют право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.).

Вопрос 2 Кредитная организация, как участник финансовых отношений.

Краткий ответ: Кредитная организация - это юридическое лицо, которое предоставляет финансовые услуги в виде кредитования, хранения денежных средств, оказания платежных услуг и других операций, связанных с обработкой денежных средств. Кредитная организация выступает как промежуточное звено между физическими и юридическими лицами, которые нуждаются в финансовой поддержке, и инвесторами, которые готовы предоставить такую поддержку в обмен на определенную прибыль.

Некоторые права кредитных организаций: выдавать кредиты на условиях, установленных законодательством и договором с заемщиком; принимать вклады от физических и юридических лиц; осуществлять банковские переводы, работать с платежными системами; выполнять операции с ценными бумагами;

Вопрос 3 Правовой статус Центрального банка РФ как участника финансового правоотношения.

Краткий ответ: Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ, Банк России) - участник финансовых правоотношений, который выполняет функции в денежно-кредитной и банковской сферах. Его деятельность регулируется Конституцией РФ и Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». ЦБ РФ - особый финансово-правовой институт, не являющийся органом государственной власти. Некоторые особенности статуса: Исключительное право на денежную эмиссию; Независимость - функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и законом, ЦБ осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Имущественная и финансовая самостоятельность - уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ - федеральная собственность, но при этом государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства. Функции ЦБ РФ в финансовой сфере: Эмиссия денег - выпуск наличных рублей и регулирование их количества в экономике. Контроль банков - выдает и отзывает лицензии у банков, проверяет их финансовую устойчивость. Регулирование ставок - устанавливает ключевую ставку, которая влияет на кредиты и депозиты. Надзор за финансовым рынком - контролирует страховые компании, микрофинансовые организации (МФО), пенсионные фонды. Управление золотовалютными резервами - формирует запас иностранной валюты и золота для стабилизации рубля.

Вопрос 4 Отличие кредитных организаций от организаций партнерского финансирования и иных ссудно-сберегательных организаций (микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных кооперативов).

Краткий ответ: Кредитные организации предполагают платность предоставляемых кредитов, при этом закон «О банках и банковской деятельности» запрещает им заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Кредитные организации строго контролируют сроки погашения процентов по кредиту, суммы основного долга, а также целевое использование кредита. Организации партнерского

финансирования не вправе взимать вознаграждение в виде ссудных процентов, но разделяют доходы и риски от реализации проектов с инвесторами и клиентами. Таким образом, основное отличие заключается в том, что кредитные организации ориентированы на предоставление кредитов с определенными условиями, а организации партнерского финансирования предлагают иные финансовые услуги с другими принципами работы.

Вопрос 5 Банковские операции, и банковские сделки, осуществляемые кредитными организациями

Краткий ответ: Банковские операции и сделки, которые могут осуществлять кредитные организации, перечислены в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Банковские операции, это - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

Напротив, банковские сделки, которые может осуществлять кредитная организация: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг; выдача банковских гарантий.

Вопрос 6 Виды резервов кредитных организаций.

Краткий ответ: Резервы кредитных организаций - это сумма средств, которую банк держит на своем счете для выполнения обязательств перед клиентами и обеспечения финансовой устойчивости. Выделяют обязательные и избыточные резервы.

Обязательные резервы - это минимальная сумма средств, которую банк должен держать на счете в Центральном банке. Норма обязательных резервов - установленная законом доля обязательств коммерческого банка по привлеченным депозитам, которую банк должен держать в резерве. Норматив обязательных резервов - устанавливаемый ЦБ РФ инструмент денежно-кредитной политики, так как определяет, какую часть привлеченных депозитов банк может направить на предоставление кредитов. Чем выше норма, тем меньше возможностей для кредитования экономики.

Тема 8. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов

Вопрос 1 Понятие денежной системы в РФ. Денежная единица РФ. Денежная масса.

Краткий ответ: Денежная система - это исторически сложившаяся и закреплённая законом форма организации денежного обращения в государстве. Обычно денежная система складывается в процессе становления государства и закрепляется в его национальном законодательстве. Денежная единица РФ - рубль, это закреплено в статье 75 Конституции РФ. Законом запрещено введение других единиц денег, а также не требуется соотношения между рублями и золотом. Курс рубля по отношению к валютам развитых стран устанавливается ЦБ РФ и официально публикуется. Денежная масса - совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. Это важный показатель движения денег.

Вопрос 2 Понятие и правовые особенности денежного обращения в РФ.

Краткий ответ: Денежное обращение в Российской Федерации (РФ) - это непрерывный процесс движения денежных средств в экономике страны, который включает операции, связанные с использованием денег гражданами, предприятиями и государством для обмена товарами, услугами, уплаты налогов, совершения сделок и накопления сбережений.

Правовые особенности денежного обращения в РФ закреплены в законодательстве, которое регулирует порядок осуществления наличного и безналичного денежного обращения, а также ответственность за нарушения в этой сфере.

Вопрос 3 Полномочия Центрального Банка России в сфере денежно-кредитного

регулирования.

Краткий ответ: Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Полномочия Центрального банка Российской Федерации в сфере денежно-кредитного регулирования, перечисленные в ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- Разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики во взаимодействии с Правительством РФ.
- Монопольная эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения, а также утверждение графического обозначения рубля в виде знака.
- Установление правил осуществления расчетов в РФ, включая надзор и наблюдение в национальной платежной системе, а также организацию и обеспечение функционирования платформы цифрового рубля.
- Установление правил проведения банковских операций.
- Управление золотовалютными резервами Банка России. Валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ.
- Определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами. Установка обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности.
- Установление и публикация официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Вопрос 4 Инструменты денежно-кредитной политики, осуществляемой ЦБ РФ: общая характеристика.

Краткий ответ: Денежно-кредитная политика - комплекс государственных мер, которые помогают контролировать ключевые экономические показатели, например курс валюты или уровень инфляции. В России за ведение ДКП отвечает Центральный банк (ЦБ). Инструменты ДКП, которые использует ЦБ РФ: Повышение или снижение ключевой ставки. От ключевой ставки зависит, под какой процент банки выдают кредиты бизнесу и гражданам и под какой процент привлекают деньги на вклады. Высокая ставка снижает инфляцию, а низкая - повышает. Покупка и продажа валюты. Если ЦБ купит несколько миллиардов рублей за валюту, спрос на нее упадет, за счет чего курс рубля вырастет. Покупка и продажа гособлигаций. ЦБ выплачивает вознаграждения по облигациям и отдает больше денег, чем взял до этого. Регулирование резервных требований к банкам. Например, ЦБ повысил нормативы резервов. Теперь под каждый заем банки должны резервировать больше собственных денег. Из-за этого банки строже оценивают заемщиков и реже выдают кредиты. Установка прямых количественных ограничений для банков. Например, ЦБ может запретить банкам выдавать кредиты суммой более чем 10% от их активов.

Вопрос 5 Формы безналичных расчетов: общая характеристика. Основы функционирования Национальной платежной системы.

Краткий ответ: Безналичные расчеты - платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством учетных операций на счетах в кредитных учреждениях, а также через различные формы зачетов взаимных требований. Общая характеристика безналичных расчетов заключается в том, что они имеют большое экономическое значение: ускоряют оборачиваемость средств, сокращают потребность в наличных деньгах, необходимых для обслуживания товарного оборота, снижают издержки обращения и учета. Некоторые формы безналичных расчетов:

Расчеты платежными поручениями. Плательщик оформляет официальное распоряжение, отправитель обрабатывает заявку в течение определенного срока, и деньги поступают на баланс указанного субъекта.

Расчеты платежными требованиями. Требование напрямую представляется оплачивающей стороне и исполняется только после получения согласия, зафиксированного в документальном порядке.

Расчеты по аккредитивам. Специальный счет регистрируется в случаях, когда банк является участником какой-либо сделки.

Расчеты чеками. Ценная бумага, в которой содержится распоряжение об исполнении транзакции конкретной суммы денежных средств в пользу предъявляющего лица.

Расчеты по инкассо. Банковская операция, реализуемая посредством дебетового перевода, осуществляется на основании соответствующего заявления, представленного клиентом, в роли которого выступает получатель.

Основой функционирования Национальной платежной системы РФ является ЦБ РФ, который является оператором и владельцем системы, регулирует и координирует все виды безналичных переводов денежных средств в отечественной экономике. Национальная платежная система РФ состоит из следующих основных элементов: Система банковских электронных платежей (БЭСП). Предназначена для перевода денежных средств в масштабе всей экономики РФ в режиме реального времени. Система электронных

внутрирегиональных расчетов (ВЭР). Расчеты осуществляются в режиме реального времени на территориях областей, республик, краев и автономных округов и контролируются территориальными учреждениями ЦБ РФ. Система межрегиональных электронных расчетов. Позволяет осуществлять перевод денежных средств между всеми регионами РФ.

Вопрос 6 Понятие кассовых операций. Особенности осуществления. Правовая регуляция.

Краткий ответ: Кассовые операции - это прием и выдача наличных денежных средств (банкнот и монет), включая их пересчет. Порядок ведения кассовых операций в России регламентирует Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У и Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У.

К кассовым операциям относят и расчетные операции с применением контрольно-кассовой техники (ККТ), за исключением безналичных и расчетов с зачетом встречных требований. Примеры операций: Поступление наличных: выручка и предоплаты по реализации, оприходование наличных, полученных из банков, возврат излишне выданных средств. Выдача наличных: сдача наличных на расчетный счет в банке, выплата заработной платы, выдача под отчет, расчеты с поставщиками, выдача займов.

На предприятиях за работу с кассой отвечает кассир (или, в небольших организациях, бухгалтер-кассир). С этим сотрудником должен быть подписан договор о полной материальной ответственности за сохранение денег и денежных документов. Организация обязана установить лимит денежных средств в кассе - предельно допустимый остаток на конец операционного дня. Лимит рассчитывается с учетом объемов поступлений и выдач наличных денег.

Тема 9. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Вопрос 1 Валютное законодательство РФ.

Краткий ответ: Валютное законодательство РФ - совокупность правовых норм, регулирующих операции с валютными ценностями (иностранная валюта и внешние ценные бумаги).

Нормы валютного законодательства закреплены в Конституции (пункт «ж» статьи 71) и Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» (2003). За нарушение валютного законодательства предусмотрены: административная ответственность (ст. 4.5, 15.25 КоАП РФ) и уголовная ответственность (ст. 193, 193.1 УК РФ). Органы валютного регулирования в Российской Федерации - Центральный банк РФ и Правительство РФ.

Вопрос 2 Валютная система РФ: понятие и элементы.

Краткий ответ: Валютная система Российской Федерации - это совокупность правовых норм, экономических отношений и институтов, регулирующих обращение национальной и иностранной валюты, а также порядок осуществления валютных операций на территории страны. Цель системы - обеспечить стабильность национальной валюты (рубля), поддержать сбалансированный платежный баланс страны и эффективно регулировать международные расчеты. Функционирование валютной системы РФ регулируется Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В компетенции органов валютного регулирования - издание нормативных правовых актов по вопросам валютного регулирования.

Валютная система РФ - форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством. Основа системы - российский рубль, введенный в обращение в 1993 году на смену рублю СССР.

Элементы валютной системы РФ: Валютный рынок - площадка для взаимодействия валют. Система международных расчетов - расчеты осуществляются преимущественно в иностранных валютах. Порядок открытия счетов - например, в иностранной валюте для резидентов и в рублях для нерезидентов. Механизм создания и структура золотовалютных резервов.

Некоторые особенности валютной системы РФ:

Режим плавающего валютного курса - курс рубля не фиксирован, зависит от спроса и предложения на валютных биржах страны (прежде всего на Московской межбанковской валютной бирже).

Конвертируемость - показывает, насколько возможна конвертация национальной валюты в иностранную. В России рубль полностью конвертируем по текущим операциям, но в области международных капитальных операций сохраняются некоторые ограничения.

Вопрос 3 Валютные операции, их участники. Резиденты и нерезиденты

Краткий ответ: Валютные операции - это расчеты в иностранной валюте и любые расчеты с гражданином другой страны или зарубежной компанией. Валютные операции регулируются законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ, международными соглашениями России с другими странами и нормативно-правовыми актами Центробанка России и Правительства РФ.

Участники валютных операций: Резиденты. Российские юридические лица и физические лица, граждане РФ, а также иностранцы с видом на жительство в РФ. Нерезиденты. Иностранцы, компании, которые зарегистрированы и ведут свою деятельность за рубежом, их филиалы в России и представительства иностранных государств, международные и межправительственные организации, а также международные

компании. Валютные операции могут проводиться:

Между резидентом и нерезидентом. Валютные операции между резидентом и нерезидентом можно проводить без ограничений, за исключением операций, которые предусмотрены специальными экономическими мерами.

Между резидентом и резидентом. Между этими сторонами сделки валютные операции запрещены, за некоторым исключением (например, оплата командировочных в иностранной валюте работнику, в чьи обязанности входят заграничные поездки).

Когда оба участника сделки - нерезиденты. На некоторые операции между нерезидентами есть ограничения, которые установлены специальными экономическими мерами.

Вопрос 4 Органы и агенты валютного контроля: функции, правовое регулирование деятельности.

Краткий ответ: В Российской Федерации валютный контроль осуществляют органы и агенты. Это следует из Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Закон определяет права и обязанности органов и агентов валютного контроля, их компетенцию.

Органы валютного контроля: Центральный банк РФ - контролирует операции с валютой, осуществляемые валютными биржами и банками. Федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ - Федеральная таможенная служба (ФТС) и Федеральная налоговая служба (ФНС). Контролируют валютные операции между участниками ВЭД (резидентами и нерезидентами РФ).

Функции органов: проверка законности проводимых операций, в том числе наличия лицензий и разрешений, если они предусмотрены в конкретных случаях; отслеживание легитимности платежей в рамках ВЭД; надзор за полнотой и объективностью учетных операций участников сделок, отражением данных учета в отчетности.

Агенты валютного контроля: Банки - в большинстве случаев проводят проверку валютных операций: проверяют документы, следят за соблюдением сроков, сопоставляют данные контракта и платежных документов. Если выявлены расхождения или нарушения, банк может приостановить операцию и при необходимости передать информацию в Центробанк, налоговую или таможенную. Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры или депозитарии) - если расчеты связаны с иностранными инвестициями или операциями на зарубежных фондовых рынках. ВЭБ.РФ - в отдельных случаях, когда расчеты идут через его инфраструктуру, например, в рамках госконтрактов или внешнеэкономических программ.

Вопрос 5 Законодательство о противодействии легализации капитала, полученного преступным путем и финансировании терроризма: основы применения.

Краткий ответ: Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, создает основу теневой экономики, причиняет вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства, затрудняет раскрытие и расследование преступлений, обеспечивает возможность преступным группам (организациям) финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность. В борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). В Российской Федерации правовой основой противодействия нелегальному обороту преступных доходов являются Конституция Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры Российской Федерации, Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другие нормативные правовые акты

Тема 10. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг

Вопрос 1 Социально-правовые аспекты использования ценных бумаг в финансовой деятельности

Краткий ответ: Ценные бумаги - это документы, которые подтверждают имущественные права владельца, например владение долей компании или получение части прибыли бизнеса.

Способы использования ценных бумаг в финансовой деятельности:

Инвестиции. Компании и ИП могут использовать ценные бумаги для вложения свободных денег. Заработать можно на росте стоимости бумаг или на бонусах, например дивидендах по акциям или купонном доходе по облигациям. Такие вложения более рискованные, чем банковский вклад, но потенциальный доход намного выше.

Средство платежа. Ценные бумаги используют как средство платежа или его страховку. Так можно отсрочить платёж, при этом гарантировать, что контрагент его получит.

Привлечение денег. Крупный бизнес может сам размещать ценные бумаги на бирже, чтобы не брать кредиты у банка. Например, компании могут выпускать акции, продавая часть бизнеса обычным инвесторам и выручая за это деньги, а также – путем выпуска облигаций.

Обеспечение кредита. В некоторых случаях ценные бумаги могут быть использованы в качестве залога при получении кредитов или других финансовых услуг.

Вопрос 2 Понятие и виды ценных бумаг.

Краткий ответ: Ценная бумага - это документ, подтверждающий имущественные и неимущественные права владельца. По своей природе ценные бумаги - это не просто документы, а инструменты, обеспечивающие переход капитала от одного владельца к другому. Определение ценной бумаги закреплено в статье 142 Гражданского кодекса РФ. Ценной бумагой является документ, удостоверяющий обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги). Также ценными бумагами признаются права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав (бездокументарные ценные бумаги).

Единой классификации ценных бумаг не существует, но можно выделить виды по разным признакам:

По сроку существования - срочные и бессрочные. Например, облигация может выпускаться сроком на несколько лет, а акция существует столько же, сколько и эмитент.

По форме выпуска - эмиссионные и неэмиссионные, документарные и бездокументарные. Для передачи прав по документарной акции или облигации достаточно передать сам документ, у бездокументарных ценных бумаг нет физического носителя, а передача прав по ним фиксируется в реестре собственников.

По обращаемости - рыночные и нерыночные. Все эмиссионные ценные бумаги, которые можно купить на фондовой бирже (акции, облигации и т. д.), относятся к рыночным. Те активы, которые по условиям выпуска не обращаются на фондовом рынке (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, чеки и т.п.) и не могут быть переданы владельцем, являются нерыночными.

По происхождению - основные и производные ценные бумаги. Примеры основных - акции, облигации, векселя, инвестиционные паи, примеры производных - фьючерсы и опционы.

Вопрос 3 Кредитный рейтинг эмитента ценной бумаги, его значение.

Краткий ответ: Кредитный рейтинг эмитента ценной бумаги - это оценка кредитоспособности компании, которая выпустила облигации. Ее присваивают рейтинговые агентства после изучения финансовой отчетности, текущей политической и экономической ситуации, особенностей отрасли и другой информации. Значение кредитного рейтинга заключается в том, что он позволяет инвесторам оценить надежность эмитента и выбрать подходящий объект инвестирования. кредитный рейтинг используется в совокупности с анализом других показателей эмитента. Некоторые уровни кредитного рейтинга и их значение: Кроме буквенной оценки (А - высокая надежность. В - средняя надежность. С - низкий уровень кредитоспособности, высокая вероятность дефолта. D - состояние банкротства) существует прогнозный рейтинг, который выражает мнение агентства о платежеспособности эмитента в будущем.

Вопрос 4 Правовое регулирование обращения ценных бумаг

Краткий ответ: Регулирование обращения ценных бумаг - комплекс мер, направленных на установление и внедрение нормативных актов, которые регламентируют выпуск, оборот и учет ценных бумаг, а также действия лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке. Главная задача регулирования - поддержание устойчивости и повышение эффективности работы рынка, а также защита прав инвесторов и предупреждение экономических кризисов. Нормативное регулирование направлено на создание единого правового поля и обеспечение правовой защиты участников рынка ценных бумаг и включает в себя определение статуса и процедуры регистрации участников рынка, условия выпуска и торговли ценными бумагами, а также права и обязанности эмитентов и инвесторов. Нормативные акты, регулирующие обращение ценных бумаг в России:

Гражданский кодекс РФ. Содержит понятие ценной бумаги как одного из видов объектов гражданских прав, основные правила совершения сделок с ними, порядок удостоверения, осуществления и защиты прав, закрепленных ценными бумагами;

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ. В нем указаны основы функционирования рынка ценных бумаг, например, «отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг»;

Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ. Направлен на защиту прав инвесторов, устанавливает механизмы компенсации убытков, причиненных неправомерными действиями участников рынка.

Вопрос 5 Виды сделок на рынке ценных бумаг и их правовая регуляция

Краткий ответ: Правовую регуляцию рынка ценных бумаг осуществляет, Центральный банк РФ. Он защищает интересы инвесторов, является держателем реестра владельцев активов, формирует и обновляет список владельцев. Банк России расследует нарушения, контролирует соблюдение правил и требований

Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», оформляет штрафы, выдает и аннулирует лицензии.

Кроме того, для установления порядка обращения финансовых активов и уменьшения рисков действуют следующие законы: № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов»; № 325-ФЗ «Об организованных торгах» и 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

Виды сделок на рынке ценных бумаг:

Первичный рынок. Здесь субъекты выпускают новые активы, а инвесторы получают возможность приобрести акции напрямую. На этом рынке эмитенты привлекают средства инвесторов для реализации коммерческих целей.

Вторичный рынок. Здесь инвесторы торгуют между собой через брокера активами, которые были выпущены ранее. Цены покупки и продажи формируют спрос и предложение.

Биржевой рынок. Это площадка, где введены строгие правила: участники должны знать, как торговать на фондовом рынке, обеспечена прозрачность сделок. Права инвесторов защищены.

Внебиржевой рынок. На организованном рынке сделки регистрируют в системе, напоминающей доску объявлений. На неорганизованном рынке осуществляется прямая торговля участников между собой или через брокеров в обход биржи.

Срочный рынок. На нем продают деривативы - фьючерсы и опционы. Согласно заключенным договорам, одна сторона должна купить или продать другой актив по фиксированной цене.

Тема 11. Правовое регулирование финансов организаций

Вопрос 1 Цели и задачи государственного регулирования финансов предприятий.

Краткий ответ: Финансы предприятий - это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием капитала, доходов и денежных фондов в процессе кругооборота средств хозяйствующих субъектов. Некоторые компоненты финансов предприятий: отношения с банками по получению и погашению кредитов, уплате процентов по ним, по расчетам за банковские услуги, по открытию и ведению счетов; отношения со страховыми фирмами по страхованию коммерческих и финансовых рисков; отношения с инвестиционными фондами по реализации финансовых инвестиций; отношения с персоналом предприятия по выплате заработной платы; отношения с акционерами по выплате дивидендов; отношения с учредителями по созданию уставного капитала и распределению дохода; отношения с государством по уплате налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Основные функции финансов предприятий:

Распределительная. Предприятие возмещает расходы, связанные с основной деятельностью (амортизация основных средств, материальные расходы). Затем происходит распределение между фондами потребления и накопления.

Перераспределительная. Средства предприятий перераспределяются через финансовый рынок, временно свободные средства предприятия могут разместить на депозитах банков или в ценных бумагах других компаний.

Регулирующая. Заключается в непосредственном влиянии принятых управленческих решений на внутрифирменные финансы. Предприятие само устанавливает нормы распределения средств, размер инвестиций в различные проекты и обновление основных средств, размер материального поощрения персонала и менеджмента.

Контрольная. Это способность объективно отражать и тем самым контролировать состояние экономики предприятия, отрасли, всего народного хозяйства и активно воздействовать на их деятельность.

Вопрос 2 Сущность государственного регулирования финансов предприятий.

Краткий ответ: Основной задачей, решаемой в ходе государственного регулирования финансов организаций, становится установление и контроль финансовых пропорций распределения накоплений в стране при разумном сочетании и сбалансированности корпоративных и общественных интересов. В связи с этим основные направления государственного регулирования финансов организаций касаются следующих сторон хозяйственной деятельности:

1. Обслуживание смены форм стоимости. В процессе кругооборота фондов денежная форма стоимости превращается сначала в товарную (сырье, материалы, полуфабрикаты), затем, после завершения процесса производства, вновь преобразуется в первоначальную денежную (выручка от реализации товаров, работ, услуг).

2. Распределение доходов от хозяйственной деятельности. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) после уплаты косвенных налогов направляется в фонд возмещения материальных затрат (затрат на средства и предметы труда), фонд оплаты труда и чистый доход (прибыль).

3. Перераспределение чистого дохода. Прибыль организаций распределяется на платежи в бюджет (налог на прибыль и иные аналогичные платежи) и прибыль, оставляемую в распоряжении организаций (чистая прибыль).

4. Использование чистой прибыли. Остающаяся в распоряжении организаций прибыль образует фонды накопления, потребления, резервный и другие, предусмотренные регламентами деятельности организаций.

5. Контроль за состоянием финансовых ресурсов и капитала организации. Финансовое состояние оценивается системой показателей платежеспособности, ликвидности, финансовой независимости. Решая основной финансовый вопрос, государство использует весь арсенал методов и инструментов государственного регулирования.

Финансовое регулирование деятельности организаций зависит от выбора его формы. Различают прямое, косвенное и смешанное регулирование. Прямое воздействие государства достигается посредством прямого налогообложения текущих и накопленных доходов хозяйствующих субъектов, взимания штрафов и неустоек, установления государственных финансовых ограничителей в ценообразовании, денежном обращении, а также путем прямого финансирования расходов организаций. Косвенное регулирование затрагивает организацию косвенного налогообложения на территории страны, установление социальных денежных нормативов, разработку рекомендательных государственных норм, нормативов и лимитов. Смешанная форма регулирования предусматривает наличие системы неналоговых платежей в бюджет, льготное финансирование, льготное налогообложение, систему нормативов финансового состояния организаций.

Вопрос 3 Правовые основы финансовой безопасности предприятия.

Краткий ответ: Финансовая безопасность предприятия - это состояние защищенности компании от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов. При таком состоянии обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности. Финансовая безопасность предприятия складывается из трех важных компонентов:

1. Финансовая независимость. Способность организации вести свою экономическую деятельность, не обращаясь к внешним источникам финансирования. Предприятие самостоятельно принимает решения о распределении и использовании своих денег и не зависит от требований кредиторов или инвесторов.
2. Ликвидность. Способность в кратчайшие сроки превратить активы в наличные денежные средства и покрыть текущие финансовые обязательства. Компания может быстро отреагировать на непредвиденные ситуации, например, продать акции или получить дебиторскую задолженность и погасить собственные долги.
3. Финансовая устойчивость. Способность сохранять равновесие и поддерживать допустимые значения финансово-экономических параметров даже в условиях ощутимых внешних и внутренних изменений. Устойчивая компания сохраняет платёжеспособность и прибыльность даже при неожиданных расходах или временном снижении доходов.

Главная цель специалистов отдела финансовой безопасности организации - обеспечить стабильное развитие и процветание компании в долгосрочной перспективе. Для этого специалисты обязаны решать ряд задач, а именно:

Выявляют и оценивают риски. Эксперты постоянно анализируют внутреннюю и внешнюю среду компании, чтобы вовремя заметить потенциальные угрозы финансовой безопасности.

Контролируют финансовые потоки. Эксперты следят за движением денег внутри компании, чтобы предотвратить их нецелевое использование или хищение.

Разрабатывают защитные меры. На основе анализа рисков специалисты создают систему мер для их предотвращения или минимизации последствий.

Обеспечивают финансовую устойчивость. Специалисты работают над созданием финансовой «подушки безопасности» и оптимизацией структуры капитала.

Повышают эффективность использования ресурсов. Эксперты ищут способы увеличить отдачу от имеющихся активов: например, могут предложить внедрение новых технологий для снижения издержек.

Забываются о защите коммерческой тайны. Специалисты разрабатывают меры по охране важной финансовой информации от конкурентов и злоумышленников - например, внедряют системы шифрования данных и обучают сотрудников правилам информационной безопасности.

Следят за изменениями в финансовом законодательстве и помогают компании своевременно адаптироваться к новым требованиям.

Вопрос 4 Финансовая безопасность в системе денежного обращения и ее правовое регулирование.

Краткий ответ: Финансовая безопасность в системе денежного обращения означает состояние денежно-кредитной системы, которое характеризуется стабильностью денежной единицы, доступностью кредитных ресурсов и таким уровнем инфляции, который обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения.

Система валютно-денежного обращения является одним из важнейших объектов финансовой

безопасности. Система должна надежно защищать как минимум сами денежные знаки как непосредственные носители ценности и законные платежные средства, а также платежную инфраструктуру.

Вопрос 5 Финансовые риски в деятельности предприятия.

Краткий ответ: Финансовые риски предприятия - это вероятность возникновения убытков или недополучения ожидаемой прибыли в результате финансовых операций. Они могут возникнуть из-за изменения процентных ставок, валютных курсов, цен на товары и услуги. Избежать всех рисков невозможно, но можно снижать их вероятность и последствия, если внедрять системный подход. Он включает регулярный анализ рисков, использование проверенных методов оценивания, формирование финансовых резервов, оптимизацию бизнес-процессов и другие меры.

Некоторые виды финансовых рисков:

Кредитный. Возникает при неисполнении контрагентом своих обязательств по выплате процентов и основной суммы долга.

Рыночный. Связан с колебаниями цен на финансовых рынках. Может привести к убыткам из-за изменения процентных ставок, курсов валют, цен на акции, облигации или другие ценные бумаги.

Операционный. Убытки возникают из-за ошибок, сбоев, мошенничества в финансовых операциях. Также потерять деньги можно из-за ошибок в бухгалтерском учете, недостаточной квалификации персонала, кибератак и других факторов.

Валютный. Колебание курса валют может повлиять на финансовые результаты компании, если она ведет бизнес в разных странах или использует валютные кредиты.

Инвестиционный. Связан с инвестициями в ценные бумаги, недвижимость, а также другие активы. Может привести к потерям из-за неправильного выбора активов, неверной оценки их стоимости или изменения рыночной конъюнктуры.

Процентный. Финансовые потери из-за изменения процентных ставок негативно сказываются на доходах бизнеса, если у него есть долговые обязательства с фиксированной процентной ставкой.

Репутационный. Возникает из-за негативного восприятия компании со стороны клиентов, партнеров и инвесторов. Может снизить доходы компании и ее рыночную стоимость.

Тема 12. Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита

Вопрос 1 Понятие, формы и роль государственного кредита.

Краткий ответ: Государственный кредит - это способ, с помощью которого государство привлекает деньги для финансирования своих расходов. По сути, это займы, которые страна берет у населения, бизнеса или международных партнеров.

Признаки государственного кредита:

Заемствование осуществляется от имени государства в лице Минфина или иных уполномоченных органов.

Средства привлекаются для финансирования государственных расходов.

Погашение и выплата доходов по займам гарантируется всем имуществом и бюджетом государства.

Условия займов (срок, процентная ставка, номинал ценных бумаг) утверждаются нормативными актами.

Государственный кредит выполняет несколько функций в экономике страны:

Перераспределительная - с помощью займов государство привлекает дополнительные финансовые ресурсы для реализации масштабных проектов и программ развития, не обеспеченных текущими бюджетными поступлениями.

Концентрационная - государственные займы способствуют аккумуляции свободных денежных средств в руках государства и их направлению на финансирование приоритетных направлений экономического и социального развития.

Регулирующая - государственный кредит стимулирует развитие институтов коллективного инвестирования и расширяет инструментарий фондового рынка за счет гособлигаций.

Антиинфляционная - государственный кредит позволяет снизить использование эмиссионного механизма для покрытия дефицита бюджета.

Поскольку чрезмерные займы увеличивают госдолг и могут дестабилизировать экономику, объемы заимствований должны быть обоснованными (пределы установлены бюджетным законодательством).

Вопрос 2 Государственные займы. Формы, правовое регулирование

Краткий ответ: Государственный займ - это кредитные отношения, где заемщиком выступает государство, а залогодателями - физические или юридические лица внутри страны, а также иностранные граждане, организации и правительства. Основная функция госзаймов - получить финансирование на реализацию государственных проектов, например, запуск производства или обновление инфраструктуры.

Правовое регулирование государственных займов происходит на основании 103 БК РФ Бюджетного кодекса РФ.

Формы государственных займов можно классифицировать по разным признакам:

В зависимости от источника средств:

Внутренние - вкладываются резиденты РФ (в рублях).

Внешние - кредиторами выступают иностранные резиденты (в валюте).

По типу заимодателей:

Универсальные или рыночные займы - свободно торгуются на первичном и вторичном рынках.

Специализированные или нерыночные займы - для узкого круга инвесторов.

По длительности:

Краткосрочные - сроком до года.

Среднесрочные - 1–5 лет.

Долгосрочные - от пяти лет.

По целям применения:

Инфраструктурные - для развития территорий, строительства, благоустройства.

Социальные - на нужды медицины, образования, поддержки населения.

Военные - финансирование оборонного комплекса и армии.

Вопрос 3 Публично-правовое образование, как участник рынка ценных бумаг.

Краткий ответ: Публично-правовое образование (ППО) может быть участником рынка ценных бумаг в качестве эмитента государственных или муниципальных ценных бумаг. Деятельность ППО на рынке ценных бумаг регулируется, в частности, БК РФ и Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Эмитентами выступают исполнительные органы государственной власти и местные администрации, которые выпускают ценные бумаги от имени ППО и несут перед владельцами обязательства по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами (например, эмитентом государственных ценных бумаг может выступать Министерство финансов РФ).

Вопрос 4 Правовое регулирование рынка ценных бумаг (ГКО; ОФЗ; ОВВЗ; КВ), как института финансовой системы РФ.

Краткий ответ: Рынок государственных ценных бумаг - неотъемлемый атрибут финансовой системы любой экономически развитой страны и составная часть фондового рынка. Некоторые функции рынка государственных бумаг в РФ:

Привлечение инвестиций. Государством выпускаются целевые облигации, например, для финансирования строительства федеральных дорог, развития отдельных секторов экономики.

Финансирование дефицита бюджетов. Для этого используются внешние и внутренние заимствования. Внешний долг - долг страны перед другими странами и международными финансово-кредитными организациями, внутренний - заимствования государства у субъектов рынка и физических лиц.

Осуществление денежно-кредитной политики. Рынок государственных бумаг используется центральными банками для регулирования денежной массы в обращении, ликвидности банковской системы и уровня процентных ставок.

Некоторые виды государственных бумаг, которые обращаются на рынке РФ:

- государственные долгосрочные облигации (ГДО);
- государственные краткосрочные облигации (ГКО);
- облигации федерального займа (ОФЗ);
- облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ);
- облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ);
- казначейские облигации (КО).

Эмитентом облигаций федерального уровня выступает Министерство финансов РФ, а облигаций субъектов Федерации - органы исполнительной власти субъектов Федерации.

Инвесторами государственных ценных бумаг называют любых юридических и физических лиц, которые имеют право покупать госбумаги и владеть ими. Инвесторами могут быть как резиденты, так и нерезиденты РФ.

Вопрос 5 Государственный внешний и внутренний долг РФ.

Краткий ответ: Государственный долг РФ - это обязательства страны перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права. Предельные значения государственного долга РФ устанавливаются БК РФ.

Внешний долг - это обязательства РФ перед другими странами и зарубежными инвесторами, компаниями. В большинстве случаев он номинируется в иностранной валюте.

Внутренний долг - это обязательства перед резидентами страны, в том числе банками, крупными

инвесторами и простыми гражданами, которое выражено в рублях.

Информацию о государственном долге РФ предоставляет Министерство финансов страны.

Методические рекомендации:

Обучающийся может подготовить не более двух ответов на вопросы к коллоквиуму. Критерии оценивания одного ответа: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете

Контрольная точка - в форме заданий (письменная).

Название темы дисциплины	Пример ситуаций для анализа
Финансы и финансовая деятельность государства	1. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям? 2. Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях «создания благоприятных условий для развития предпринимательства» приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации. Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит допущенное нарушение законодательства? 3. Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета. Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации. 4. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание? 5. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание? 6. Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО «Войтек». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Комекс» представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение: - приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней; - внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций; - наложить штраф на руководителя предприятия. Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации. 7. Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра. Правомерно ли решение Счетной палаты?
Правовое регулирование государственств	1. Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета. Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

енного финансово-го контроля	2. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ. Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации. 3. На счет территориального отделения Федерального казначейства поступили денежные средства в объеме 75% от запланированной суммы. Укажите порядок (очередность) списания бюджетных средств со счета бюджета субъекта РФ. 4. Научно-техническое предприятие «Колизей», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 500 000 руб. Все оборудование было оприходовано по Книге учета материальных ценностей. Есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации. 5. На основании распоряжения министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области обратился с просьбой к Министру финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации. Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений? 6. Государственное предприятие «Гермес», состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяца не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Суслов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке «Дон», другую часть (1/3) отдать в доверительное управление АО «Разум», рассчитывая, что из полученных доходов от пользования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия. Оцените правомерность действий руководителя предприятия. 7. Лимит бюджетных обязательств на второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 500 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств был профинансирован лишь на 50%. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет. Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?
Правовое регулирование аудиторского финансово-го контроля. Финансово-правовая ответственность	1. Предприятие «Ком» по бартерной сделке в обмен на сырую нефть приобрело в Финляндии товары народного потребления. При этом в счете-фактуре цена полученного товара была указана в финских марках. Директор предприятия «Ком» издал распоряжение реализовать эти товары работникам своего предприятия в рублях по цене значительно ниже, чем она определялась в результате пересчета финских марок по курсу ЦБ РФ в рубли. Однако налоговая инспекция взыскала с работников предприятия налог на разницу цены реализованного товара от его номинала. Дайте юридическую оценку действиям налоговой инспекции. 2. АО «Визави» приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника «Минск», была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший в эксплуатации, работнице Смирновой «за отличные показатели в труде». Но цена холодильника «Минск» с момента приобретения возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Смирновой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Смирнова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными. Как решить вопрос? 3. Инспектор налоговой инспекции г. Солнечногорска дал гражданину Васькину официальную письменную консультацию по уплате подоходного налога. В соответствии с консультацией Васькин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с консультацией. Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Васькина в суд по этому поводу? 4. У АО «Прогресс» образовалась переплата по налогу на прибыль. Несмотря на устные запросы, налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден. Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации? 5. Налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не представил в налоговый орган сообщения о прекращении своей деятельности в установленный законом срок. Наступает ли в данном случае ответственность предпринимателя в соответствии с нормами НК РФ? 6. Налоговый агент представил в банк платежное поручение на перечисление налога при отсутствии

	достаточного остатка денежных средств на счете. Считается ли в таком случае обязанность по удержанию и перечислению налогов налоговым агентом исполненной? Будет ли правомерно взыскание с налогового агента штрафных санкций за перечисление санкций за неперечисление сумм налога? 7. В ходе проведения налоговым органом камеральной проверки по налоговой декларации, поданной налогоплательщиком, был установлен факт занижения налогооблагаемой базы и наличия на лицевом счете налогоплательщика переплаты. Налоговым органом были наложены штрафные санкции по ст. 122 НК РФ за неполную уплату сумм налога. Правомерны ли действия налогового органа?
Бюджетные отношения	1. АО «Лика» обратилось в КБ «Толк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев. Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора. 2. Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия. Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? 3. Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета. Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка? 4. Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости. Дайте юридическую оценку данной просьбе. 5. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ? 6. Коммерческий банк «Петровский» производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ. Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Петровский»? 7. АО «Резерв» получило валютную выручку в сумме 30 000 долл. США по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке. Объясните, почему так произошло.
Бюджетный процесс	1. Определите, какое значение для финансирования бюджетных социально-культурных учреждений имеет предоставленное им право заниматься коммерческой деятельностью. Назовите виды коммерческой деятельности, которыми могут заниматься: Педагогический университет; дворец культуры; городская больница; музей им. А.С. Пушкина. 2. Решением общего собрания учредителей АО «Зола» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции. Правомерны ли действия налогового органа? 3. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер: -выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ; -сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ; -использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений. Оцените правомерность действий Правительства РФ. 4. Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумулирования денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда. Проанализируйте это предложение. Укажите содержащиеся в нем несоответствия бюджетному

	законодательству. 5. Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении, четвертом чтении. Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ? Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента? 6. В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О федеральном бюджете», в соответствии с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года. Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации. 7. В состав бюджетной классификации Российской Федерации входит: - функциональная классификация расходов бюджетов РФ; - экономическая классификация расходов бюджетов РФ; - ведомственная классификация расходов бюджетов (всех уровней). Верно ли это утверждение? Дайте определение каждой классификации расходов и раскройте ее содержание.
Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства	1. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа. Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства? 2. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО «Контракт» на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования. АО «Контракт» заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возвратить в срок взятый кредит АО не смогло. Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ? 3. Фирма «Аид» выпустила ценные бумаги, которые были гарантированы субъектом РФ. В связи с этим в региональной газете «Торговля» появилась информация о том, что государственные ценные бумаги фирмы «Аид» имеют высокую степень ликвидности. Является ли такое сообщение компетентным? 4. Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ. Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета. Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон: а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ; б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком. 5. Решением органа исполнительной власти субъекта РФ были утверждены Генеральные условия эмиссии и обращения государственных облигаций, погашаемых золотом. Оцените правомерность ситуации. Укажите, существуют ли законодательные ограничения, связанные с выпуском и обращением «золотых сертификатов» на территории субъектов РФ. 6. На заводе «Сталь» произошел несчастный случай: упал ковш, в результате чего погиб сталевар Орлов. Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах. 7. Житель г. Самары Терехов приехал к сыну в гости в г. Санкт-Петербург. Через три дня после приезда он заболел. Сын вызвал врача местной поликлиники. Пришедший по вызову врач попросил Терехова предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Самаре, врач отказал в медицинской помощи. Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.
Основы правового регулирования банковской деятельности	1. АО «Лика» обратилось в КБ «Толк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев. Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора. 2. Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия. Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? 3. Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных

	поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета. Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка? 4. Глава администрации г. Владивостока обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости. Дайте юридическую оценку данной просьбе. 5. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ? 6. Коммерческий банк «Петровский» производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ. Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Петровский»? 7. АО «Резерв» получило валютную выручку в сумме 30 000 долл. США по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке. Объясните, почему так произошло.
Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	1. Решением общего собрания учредителей АО «Зола» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции. Правомерны ли действия налогового органа? 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Тор» 200 000 руб., перечисленных ООО «Юпитер» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Тор» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО «Тор» с контрагентами. Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу? 3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ. 4. При проверке налоговым органом кафе ООО «Орфей» оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах. Укажите, какие санкции должны быть применимы к ООО «Орфей» и его должностным лицам. 5. Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц. Оцените правомерность данной ситуации. 6. Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО «Тандем». АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов. В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия? 7. В связи с тем что у АО «Тополь» отсутствовали денежные средства в банке, руководитель налогового органа принял решение о взыскании недоимки по налогу за счет имущества, принадлежащего налогоплательщику. С момента наложения ареста на имущество АО и до перечисления в соответствующие бюджеты вырученных сумм прошло более 2-х месяцев. Приостанавливает ли факт наложения ареста на имущество начисление пени на сумму недоимки по налогу?

Критерии оценивания. «отлично» – студент правильно выполнил задание. Показал отличные владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы; «хорошо» – студент выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов; «удовлетворительно» – студент выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и

умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей; «неудовлетворительно» – при выполнении задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неточностей

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Примерный список тем рефератов:

- 1) Понятие финансов. Особенности финансов как экономической категории.
- 2) Функции финансов.
- 3) Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, принципы.
- 4) Финансовая система Российской Федерации. Характеристика элементов финансовой системы.
- 5) Правовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований). Методы публичной финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
- 6) Неправовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
- 7) Методы финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
- 8) Разграничение компетенции (предметов ведения) между уровнями государственной власти и местного самоуправления в области финансовой деятельности.
- 9) Система государственных (муниципальных) органов, осуществляющих финансовую деятельность: общая характеристика функций и полномочий.
- 10) История возникновения и развития финансового права.
- 11) Понятие и предмет финансового права. Метод финансово-правового регулирования, его специфика.
- 12) Финансовое право в системе российского права.
- 13) Система финансового права России.
- 14) Принципы финансового права.
- 15) Источники финансового права: понятие, виды, система.
- 16) Отечественная наука финансового права. Предмет и задачи науки финансового права.
- 17) Понятие и виды финансово-правовых норм.
- 18) Структура финансово-правовой нормы, особенности санкции финансово-правовой нормы.
- 19) Понятие, особенности и классификация финансово-правовых отношений.
- 20) Субъекты финансовых правоотношений, их виды. Особенности правового статуса субъектов финансовых правоотношений.
- 21) Содержание финансовых правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
- 22) История финансового контроля в России.
- 23) Понятие и задачи финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов государственного контроля.
- 24) Принципы финансового контроля.
- 25) Виды финансового контроля.
- 26) Формы и методы осуществления финансового контроля.
- 27) Система органов финансового контроля.
- 28) Счетная палата Российской Федерации как орган финансового контроля.
- 29) Аудиторский контроль в России: понятие, виды, субъекты, основы финансово-правового регулирования.
- 30) Понятие и роль бюджета.
- 31) Правовая форма бюджетов. Консолидированный бюджет, его значение.
- 32) Бюджетная система Российской Федерации, ее структура.
- 33) Бюджетное устройство Российской Федерации.
- 34) Межбюджетные отношения.
- 35) Доходы и расходы бюджетов: понятие, виды.
- 36) Принципы бюджетной системы Российской Федерации.
- 37) Понятие профицита бюджета. Дефицит бюджета и источники его финансирования.
- 38) Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
- 39) Целевые государственных и муниципальных денежных фондов: понятие, значение, виды.
- 40) Целевые внебюджетные и бюджетные государственные и муниципальные денежные фонды в финансовой системе Российской Федерации.
- 41) Актуальные вопросы формирования и использования средств государственных социальных внебюджетных фондов.
- 42) Понятие и стадии бюджетного процесса.
- 43) Бюджетный период. Принципы бюджетного процесса.
- 44) Порядок составления проектов бюджетов.
- 45) Рассмотрение и утверждение проекта закона (решения) о бюджете представительными органами власти.
- 46) Исполнение бюджета. Принцип единства кассы. Иммунитет бюджета.

- 47) Отчетность об исполнении бюджета. Сроки и порядок завершения бюджетного года.
- 48) Понятие и формы государственного (муниципального) кредита. Значение государственного (муниципального) кредита.
- 49) Принципы государственного (муниципального) кредита.
- 50) Право государственных и муниципальных внешних и внутренних заимствований. Полномочия Правительства Российской Федерации при осуществлении государственных заимствований Российской Федерации.
- 51) Государственный и муниципальный долг: понятие, формы, классификация (по уровню, по срокам предоставления). Предельные объемы государственного и муниципального долга. Управление и обслуживание государственного и муниципального долга.
- 52) Финансы предприятий как звено финансовой системы, их особенности и роль.
- 53) Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий.
- 54) Государственные (муниципальные) предприятия как субъекты финансового права.
- 55) Государственные (муниципальные) учреждения как субъекты финансового права.
- 56) Государственные корпорации (компании) как субъекты финансового права.
- 57) История налогообложения. Краткая характеристика основных теорий налогов.
- 58) Понятие и функции налога, отличие налогов от других обязательных платежей.
- 59) Классификация налогов.
- 60) Налоговая система России: структура, особенности.
- 61) Система налогов и сборов в России.
- 62) Краткая характеристика налогов и сборов в России.
- 63) Правовые основы налогового администрирования в России.
- 64) Понятие и структура денежной системы России, правовые основы ее функционирования. Эмиссия денег.
- 65) Механизм денежно-кредитного регулирования.
- 66) Денежно-кредитная политика государства.
- 67) Правила расчетов в наличной и безналичной форме.
- 68) Правовые основы национальной платежной системы.
- 69) Понятие и содержание валютного регулирования.
- 70) Банк России и Правительство Российской Федерации как органы государственного валютного регулирования.
- 71) Понятие валюты и валютных ценностей.
- 72) Правовой статус резидентов и нерезидентов в валютных правоотношениях.
- 73) Валютные операции, их разновидности.
- 74) Правила совершения валютных операций.
- 75) Агенты валютного контроля, их функции и полномочия.
- 76) Правовой статус кредитных организаций.
- 77) Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа банковского регулирования и надзора.
- 78) Краткая характеристика банковского регулирования и банковского надзора.
- 79) Значение и функции банковской системы в механизме финансово-правового регулирования.
- 80) Понятие страхования и функции страхования.
- 81) Обязательное социальное страхование: значение, виды. Целевые бюджетные страховые фонды.
- 82) Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
- 83) Правовое регулирование и надзор в сфере страхования.
- 84) Понятие ценных бумаг, их виды.
- 85) Рынок ценных бумаг как предмет финансово-правового регулирования.
- 86) Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
- 87) Правовое регулирование выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг в РФ
- 88) Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.
- 89) Финансовый контроль, осуществляемый Федеральным казначейством.
- 90) Функции и полномочия Министерства финансов Российской Федерации в бюджетной сфере.

Методические рекомендации по написанию реферата, требования к оформлению

Реферат (от лат. *refero* – сообщаю) – краткое изложение в письменном виде научно-исследовательской работы студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание реферата должно быть логичным, а изложение материала должно носить проблемно-тематический характер.

Каждая работа, носящая реферативный характер, должна быть оформлена в соответствии с Государственным Образовательным Стандартом (ГОСТ).

Структура работы:

- титульный лист;

- оглавление;
- введение (указывается актуальность, цель, задачи);
- не менее 3х глав;
- выводы (личное мнение);
- приложения (если есть);
- список используемой литературы.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы.

Во введении обязательно должны быть указаны следующие параметры: тема реферата; предмет и объект исследования; цель; задачи; актуальность; методы исследования.

В основной части формулируются ключевые понятия и положения, вытекающие из анализа теоретических источников (точек зрения, моделей, концепций), документальных источников и материалов практики, экспертных оценок по вопросам исследуемой проблемы, а также результатов эмпирических исследований. Реферат носит исследовательский характер, содержит результаты творческого поиска автора.

В заключении (1-2 страницы) подводятся главные итоги авторского исследования в соответствии с целью и задачами реферата делаются выводы или даются практические рекомендации по разрешению исследуемой проблемы.

Требования к оформлению работы:

- объём 15-20 страниц;
- поля – по 2 см сверху и снизу, 3 см – слева, 1,5 см – справа;
- выравнивание текста по ширине;
- номера страниц – внизу страницы, справа; номер на первой странице не указывается;
- шрифт – «Times New Roman»;
- основной текст – 14 кегль, междустрочный интервал – 1,5 (основной текст, между абзацами);
- абзацный отступ – 1,25;
- расстановка переносов не применяется;
- все лишние пробелы убираются, между словами должен быть только один пробел; знаки препинания (за исключением тире) ставятся сразу же за предваряющим его словом без пробела;
- ссылки – затекстовые (вынесенные за текст реферата и оформленные как список использованной литературы в алфавитном порядке), использование автоматических постраничных ссылок не допускается;
- не менее 5 источников;
- ссылки оформляются в соответствии с ГОСТ Р 7.0.100-2018 (приложение 2);
- для связи с текстом порядковый номер библиографической записи из списка литературы указывают в отсылке, которую приводят в квадратных скобках в строку с текстом. Если ссылку приводят на конкретный фрагмент текста, в отсылке указывают порядковый номер и страницы, на которых помещен объект ссылки. Сведения разделяют запятой. Если отсылка содержит сведения о нескольких затекстовых ссылках, группы сведений разделяют знаком точка с запятой.

Критерии оценки реферата. При оценке реферата преподаватель руководствуется следующими критериями: – соответствие содержания текста выбранной теме; – наличие четкой и логичной структуры; – качество аналитической работы, проделанной при написании реферата; 12 – использование адекватных выбранной теме литературных источников; – самостоятельность, невторичность текста; – обоснованность сделанных автором реферата выводов, соответствие их поставленной цели; – отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; – соответствие оформления работы предъявляемым требованиям; – сдачи реферата в установленный срок.

5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы **5 семестр**

Итоговый тест (с ответами) для проверки сформированности компетенций

ОПК-5. Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

1. Прочитайте текст и выберите правильный ответ: Система финансового права включает в себя следующие подотрасли:

1. бюджетное право
2. финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг
3. финансово-правовое регулирование страховой деятельности

Правильный ответ 1

2. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Какие кодифицированные акты относятся к источникам финансового права:

1. Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Финансовый кодекс РФ;
2. Налоговый кодекс РФ и Бюджетный кодекс РФ;
3. Кодекс о финансовом контроле РФ, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ.

Правильный ответ 2

3. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Какой субъект может быть привлечен к ответственности за создание финансовой пирамиды по ст. 172.2 УК РФ?

- a) Только физическое лицо.
- b) Только юридическое лицо.
- c) Как физическое, так и юридическое лицо.
- d) Только государственные органы.

Правильный ответ с

4. Установите соответствие: между институтом финансового права и термином:

1. Бюджетное право;
2. Налоговое право;
3. Страховое право;
4. Банковское право;
5. Валютное право;
- a. Норматив ликвидности;
- б. Транзитный счет;
- в. Реализация;
- г. Субсидия;
- д. Абандон.

Правильный ответ 1 – г 2 – в 3 – д 4 – а 5 - б

5. Установите соответствие: Соотнесите виды преступлений с их описанием:

1. Монополистическое соглашение
2. Злоупотребление доминирующим положением
3. Недобросовестная конкуренция
- A. Использование чужих торговых марок
- B. Сговор компаний с целью разделения рынка
- C. Принуждение контрагентов к определённым условиям

Правильный ответ 1-B: 2-C: 3-A

6.Прочитайте текст и выберите правильный ответ. К особенностям финансовых правоотношений относят:

1. денежный характер;
2. публично-правовая природа;
3. являются государственно-властными;
4. все вышеперечисленное.

Правильный ответ 4

7. Установите соответствие между преступлениями против установленного порядка осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности и их определениями

ПРЕСТУПЛЕНИЯ:

1. Незаконное предпринимательство
2. Легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем
3. Фиктивное банкротство

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

A) Совершение финансовой операции или другой сделки с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, с целью придания

правомерного вида владению, пользованию и распоряжению ими.

Б) Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, если это действие причинило крупный ущерб.

В) Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Правильный ответ: 1 – В 2 – А 3 – Б

8. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. К особенностям финансово-правовых норм относят:

1. адресованность конкретному участнику финансовых правоотношений
2. доминирующую роль играют запрещающие финансово-правовые нормы
3. доминирующую роль играют обязывающие финансово-правовые нормы
4. доминирующую роль играют управомочивающие финансово-правовые нормы

Правильный ответ 4

9. Установите соответствие: между преступлением и его объектом посягательства.

Преступление	Объект посягательства
А. Коммерческий подкуп	1. Порядок осуществления управленческих функций в коммерческих организациях
В. Злоупотребление полномочиями	2. Экономические интересы коммерческих организаций
С. Принуждение к совершению сделки	3. Законные интересы участников хозяйственной деятельности

Правильный ответ a-2, b-1, c-3

10. Установите правильную хронологическую последовательность действий при преднамеренном банкротстве (ст. 196 УК РФ).

- А) Официальное признание организации банкротом арбитражным судом.
- Б) Принятие убыточных решений, ведущих к неплатёжеспособности.
- В) Возникновение признаков банкротства (неспособность платить > 3 мес.).
- Г) Подача заявления о признании банкротом.
- Д) Соккрытие реального финансового состояния, фальсификация отчётности.

Правильный ответ 1 — Б; 2 — Д; 3 — В; 4 — Г; 5 — А.

11. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Согласно статье 199 УК РФ, какой максимальный срок лишения свободы предусмотрен за особо крупное уклонение от уплаты налогов организациями?

- А. До двух лет
- В. До пяти лет
- С. До десяти лет
- Д. До четырех лет

Правильный ответ: С

12. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Объектами валютных правоотношений являются:

1. Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, цифровые финансовые активы (криптовалюта), ювелирные украшения из золота и драгоценных камней;
2. Иностранная валюта, валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, необработанные драгоценные камни);
3. Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, иностранная валюта, валютные ценности;

Правильный ответ 3

13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Законодательство Российской

Федерации о налогах и сборах включает в себя:

1. совокупность всех нормативных актов по налогам и сборам;
2. совокупность Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах;
3. совокупность федеральных законов и подзаконных нормативных актов о налогах и сборах;
4. совокупность федеральных законов и норм права о налогах и сборах.

Правильный ответ 2

ПК-5 Способен выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению

14. Укажите правильную последовательность. Расположите действия, образующие преступление по статье 199 УК РФ, в хронологической последовательности:

1. Сознательное искажение отчетных данных
2. Возникновение факта неправомерного уменьшения налоговой базы
3. Реализация схемы минимизации налогов
4. Последующее выявление противоправных действий налоговыми органами

Правильный ответ 3 → 1 → 2 → 4

15. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Почему добровольное устранение последствий налогового преступления не гарантирует освобождение от уголовной ответственности?

Выбор правильного ответа и краткое пояснение:

- A. Применяется только первый раз при добровольном признании
- B. Всегда ведет к полному снятию обвинения
- C. Рассматривается судом индивидуально
- D. Любое уголовное преступление считается равнозначным, независимо от дальнейших действий правонарушителя

Правильный ответ: A

16. Установите правильное соответствие между названием нормативно-правового акта и его видом:

1. «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»
 2. «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»
 3. «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации»
 4. «Об особенностях реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов»
- а. Постановление правительства РФ;
 - б. Федеральный закон;
 - в. Инструкция Банка России;
 - г. Указ президента РФ

Правильный ответ: 1 – в 2 – г 3 – б 4 - а

17 Прочитайте текст и запишите правильный ответ Что из перечисленного является признаком «отмывания» денег (легализации)?

- а) Прозрачность происхождения средств;
- б) Многоэтапность операций с денежными средствами;
- в) Легальное инвестирование в государственные облигации;
- г) Получение дохода от депозита в банке.

Правильный ответ: б

18. Установите соответствие: между видом валютного преступления и его краткой характеристикой:

1. Нарушение резидентом правил о привлечении заемных средств от нерезидентов
2. Незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕАЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов

3. Незаконное осуществление валютных операций

А. Перевод иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте на счета за пределами РФ без соблюдения установленного порядка.

Б. Привлечение резидентом средств от нерезидентов на условиях, не соответствующих требованиям законодательства.

В. Перемещение наличных денег и (или) дорожных чеков, выписанных на предъявителя, на сумму, превышающую установленный лимит, без соответствующего декларирования.

Правильный ответ: 1 – Б, 2 – В, 3 – А

19 Укажите правильную последовательность: Расположите стадии совершения валютного преступления (незаконного перемещения через таможенную границу наличных денежных средств) в правильной хронологической последовательности:

1. Соккрытие денежных средств от таможенного контроля.
2. Пересечение таможенной границы с недекларированными наличными.
3. Подготовка к незаконному перемещению (сбор, упаковка).
4. Обнаружение сокрытых денежных средств таможенными органами.

Правильный ответ: 3, 2, 1, 4

20 Прочитайте текст, выберите один правильный ответ. К полномочиям подведомственных Министерству финансов РФ федеральных служб, относится осуществление ими функций:

- 1) по нормативно-правовому регулированию в финансовой сфере;
- 2) по контролю и надзору в финансовой сфере;
- 3) по управлению федеральным имуществом, в том числе в области земельных отношений, функции по оказанию государственных услуг и правоприменительные функции в сфере имущественных и земельных отношений.

Правильный ответ: 2

21. Прочитайте текст, выберите один правильный ответ. К принципам финансового контроля относят:

1. законность, эффективность;
2. всеобщность, равенство, экономическая обоснованность, определенность;
3. ежегодность, гласность, разграничение компетенции, публичность;
4. добровольность, обеспеченность, возмездность, срочность.

Правильный ответ: 2

22. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Предварительный финансовый контроль осуществляется в случаях:

1. предоставления ежеквартальных отчетов об исполнении бюджета;
2. обсуждения проекта закона о бюджете;
3. заслушивания отчета Председателя Банка России;

Правильный ответ: 2

23. Установите последовательность Расставьте в правильной последовательности этапы совершения преступления по отмыванию денег (ст. 174 УК РФ):

Легализация преступных доходов путем их использования в экономическом обороте.

Получение доходов от преступления.

Соккрытие или маскировка источника происхождения средств.

Финансовая операция по переводу или конвертации средств.

Правильный ответ: 2 → 3 → 4 → 1

24 Укажите правильную последовательность. Расположите в логической последовательности этапы квалификации деяния как контрабанды (ст. 226.1 УК РФ).

А) Установление предмета преступления (наркотики, оружие, культурные ценности и т.д.)

Б) Определение способа перемещения через таможенную границу (сокрытие от контроля, обманное использование документов)

В) Фиксация факта перемещения товара через таможенную границу ЕАЭС

Г) Установление крупного размера (если это необходимо для квалификации, например, для ч. 1 ст. 226.1)

Правильный ответ: В $\rightarrow$ А $\rightarrow$ Б $\rightarrow$ Г

25. Прочитайте текст и выберите правильный ответ: К фактическим методам финансового контроля:

1. встречающая проверка;
2. сопоставление документов;
3. инвентаризация;

Правильный ответ. 3

26. Установите соответствие: Соотнесите следующие виды финансовых преступлений с их краткими описаниями:

1. Отмывание денежных средств или иного имущества.
 2. Присвоение или растрата чужого имущества.
 3. Подделка финансовых документов.
 4. Незаконные операции с кредитными организациями.
- А. Предусматривает ответственность по ст. 174.1 УК РФ.
В. Квалифицируется по ст. 160 УК РФ.
С. Относится к ст. 159.1 УК РФ (мошенничество в сфере кредитования).
D. Регулируется ст. 172 УК РФ.

Правильный ответ: 1-А 2-В 3-Д 4-С

27. Прочитайте текст и выберите правильный ответ: Что является обязательным признаком состава преступления по ст. 159.4 УК РФ (вымогательство в сфере финансовой деятельности)?

- a) Наличие насилия или угрозы.
- b) Требование передачи имущества или совершения действий имущественного характера.
- c) Только крупный размер ущерба.
- d) Обязательное участие группы лиц.

Правильный ответ б

28. Прочитайте текст и выберите правильный ответ К резидентам Российской Федерации в целях валютного регулирования и валютного контроля относятся:

1. иностранные граждане, имеющие постоянную регистрацию в Российской Федерации;
2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
3. аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства иностранных государств при государственных или межправительственных организациях.

Правильный ответ 2

29. Установите правильную последовательность этапов (стадий) типичного процесса легализации (отмывания) денежных средств, приобретенных преступным путем:

А) Интеграция – возвращение «отмытых» денег в легальную экономику в виде инвестиций в недвижимость, финансовые инструменты или бизнес, придание им видимости законно полученных доходов.

Б) Размещение – первоначальное введение преступных доходов в финансовую систему (например, путем разбиения крупных сумм на мелкие вклады, покупки дорожных чеков или перевода средств за рубеж).

В) Соккрытие – проведение множества финансовых операций (переводы между счетами, конвертация валют, фиктивные сделки) с целью запутать следы и отделить деньги от их преступного источника.

Правильный ответ: Б - В – А

30. Установите соответствие между видами таможенных преступлений и их основными объектами.

Вид преступления / Основной объект

- | | |
|---|---|
| 1. Контрабанда сильнодействующих веществ (ст. 187 УК РФ) | А. Экономические интересы и финансовая система РФ |
| 2. Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193 УК РФ) | Б. Общественная безопасность и здоровье населения |

Вид преступления / Основной объект

- | | | |
|---|----|-----------------------|
| 3. Уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 94 УК РФ) | В. | Установленный порядок |
| 4. Невозвращение культурных ценностей (ст. 190 Ф) | Г. | Установленный порядок |

Правильное соответствие: 1 – Б 2 – Г 3 – А 4 – В

Инструкция по выполнению. При ответе на вопросы:

Выбрать один правильный ответ. Дополнить фразу, сопоставить, установить последовательность

Вопросы для самостоятельной подготовки к зачету

1. Понятие финансов, их функции.
2. Понятие финансовой системы Российской Федерации, ее состав и развитие на современном этапе.
3. Понятие и содержание финансовой деятельности государства, функции и методы.
4. Формы финансовой деятельности государства (правовая и неправовая формы).
5. Конституционные принципы финансовой деятельности государства.
6. Система и правовое положение органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.
7. Понятие финансового права, его предмет и метод.
8. Место финансового права в системе российского права. Соотношение финансового права с другими отраслями российского права.
9. Система финансового права.
10. Источники финансового права.
11. Финансовое законодательство Российской Федерации: состояние и тенденции развития.
12. Понятие, виды и особенности финансово-правовых норм.
13. Понятие, виды, содержание и особенности финансово-правовых отношений.
14. Субъекты финансово-правовых отношений.
15. Основания возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений.
16. Защита прав и законных интересов субъектов финансово-правовых отношений: порядок, органы и методы защиты.
17. Наука финансового права, ее особенности и тенденции развития. Предмет науки финансового права.
18. Понятие и значение финансового контроля в финансовой деятельности.
19. Виды финансового контроля.
20. Органы, осуществляющие финансовый контроль: правовое положение и полномочия.
21. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой Российской Федерации (либо иной орган финансового контроля - по выбору студента).
22. Формы финансового контроля.
23. Методы финансового контроля.
24. Правовые проблемы осуществления финансового контроля в РФ.
25. Понятие и значение бюджета (социально-экономическое, политическое, правовое и другие значения бюджета).
26. Виды бюджетов в Российской Федерации.
27. Понятие бюджетного права, специфика норм бюджетного права и бюджетных правоотношений.
28. Субъекты бюджетных правоотношений.
29. Система и источники бюджетного права.
30. Характеристика Бюджетного кодекса Российской Федерации.
31. Бюджетная система и бюджетное устройство Российской Федерации.

32. Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации.
33. Федеральный бюджет: место и роль в бюджетной системе Российской Федерации.
34. Бюджет субъекта Российской Федерации: место и роль в бюджетной системе.
35. Местный бюджет: место и роль в бюджетной системе Российской Федерации.
36. Понятие и содержание бюджетных полномочий, их правовое закрепление.
37. Бюджетные полномочия Российской Федерации.
38. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации.
39. Бюджетные полномочия муниципальных образований.
40. Осуществление бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления при введении временной финансовой администрации. Правовой статус, полномочия, основания и порядок введения временной финансовой администрации.
41. Понятие и виды доходов бюджета.
42. Понятие, виды и формы расходов бюджета.
43. Формы финансовой помощи бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.
44. Правовое регулирование бюджетной классификации, ее значение и состав. Единство бюджетной классификации.
45. Сбалансированность бюджетов. Бюджетный профицит, дефицит бюджета
46. Резервные фонды субъектов Российской Федерации: порядок и цели использования.
47. Бюджетное регулирование: понятие и назначение, методы.
48. Бюджетный федерализм и его значение в межбюджетных отношениях.
49. Понятие и система межбюджетных отношений.
50. Понятие и виды целевых фондов в Российской Федерации.
51. Правовой режим государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации. Правовой режим целевых фондов, консолидированных в бюджете.
52. Финансово-правовое регулирование негосударственного пенсионного страхования. Правовая регламентация деятельности негосударственных пенсионных фондов в РФ.
53. Понятие, значение и принципы бюджетного процесса, правовое регулирование бюджетного процесса.
54. Участники бюджетного процесса.
55. Стадии бюджетного процесса.
56. Понятие и виды государственных доходов.
57. Понятие налога, значение, функции и виды.
58. Налоговое право, его место в системе российского права. Принципы налогового права. Источники и система налогового права.
59. Элементы закона о налоге.
60. Виды налогов и сборов.
61. Система налогов и сборов Российской Федерации (федеральные, региональные и местные налоги и сборы).
62. Права и обязанности налоговых органов по законодательству Российской Федерации.
63. Права и обязанности налогоплательщиков по законодательству Российской Федерации.
64. Понятие и значение Государственного кредита в Российской Федерации, его правовые формы.
65. Внутренний и внешний государственный долг. Капитальный и текущий государственный долг. Управление государственным долгом в Российской Федерации.
66. Понятие и система государственных расходов.
67. Понятие и принципы бюджетного финансирования.
68. Сметно-бюджетное финансирование: понятие, принципы и объекты.
69. Смета как основной финансовый план бюджетного учреждения.
70. Внебюджетные средства бюджетных учреждений: понятие и виды.
71. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.
72. Правовые основы микрофинансовой деятельности.

73. Финансово-правовой статус Банка России.
74. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации.
75. Правила проведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями на территории Российской Федерации.
76. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации: финансово-правовой аспект.

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, подлежит обновлению по мере необходимости. Для промежуточной аттестации в виде экзамена каждое ОС по дисциплине обновляется и утверждается за 14 дней до начала сессионного периода и хранится в недоступном месте от несанкционированного доступа. Ответственность несет кафедра.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости является формой контроля качества знаний обучающихся, осуществляемого в межсессионный период обучения с целью определения качества освоения ОПОП.

Текущий контроль успеваемости осуществляется: на лекциях, практических (семинарских) занятиях, в рамках контроля самостоятельной работы.

Обучающиеся заранее информируются о критериях и процедуре текущего контроля успеваемости преподавателями по соответствующей учебной дисциплине (модуля).

Успеваемость при текущем контроле характеризует объем и качество выполненной обучающимися работы по дисциплине (модулю).

Педагогические виды и формы, используемые в процессе текущего контроля успеваемости обучающихся, определяются методической комиссией кафедры. Выбираемый вид текущего контроля обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (измерение и фиксирование) уровня освоения результатов обучения по дисциплине.

Преподаватели предоставляют сведения о текущей успеваемости обучающихся в рамках проведения текущей аттестации в семестре в деканаты/ учебный отдел института в сроки, определенные внутренними распорядительными документами института.

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия семинарского типа, проводит аттестацию обучающихся за прошедший период. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских) или лабораторных занятий, в установленные деканатом сроки, не реже 1 раза за учебный семестр. Обучающиеся аттестуются путем выставления в соответствующую групповую ведомость записей по системе: «аттестован» или «не аттестован».

Преподаватель, проставляя итоги текущей аттестации, доводит результаты аттестации до сведения студенческой группы и объясняет причины отрицательной аттестации по запросу обучающегося.

При аттестации обучающихся учитываются следующие факторы:

- результаты работы на занятиях, показанные при этом знания по дисциплине (модулю), усвоение навыков практического применения теоретических знаний, степень активности на практических (семинарских) занятиях;
- результаты и активность участия в семинарах и коллоквиумах;
- результаты выполнения контрольных работ;
- результаты и объем выполненных заданий в рамках самостоятельной работы обучающихся;
- результаты личных бесед со студентами по материалу учебной дисциплины (модуля);
- посещение студентами, семинарских и практических занятий, лабораторных работ;
- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу, возникших

вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.

– результаты прохождения контрольных точек по дисциплине.

Промежуточная аттестация обучающихся института является формой контроля результатов обучения по дисциплине с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным образовательной программой.

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием пятибалльной системы оценки знаний обучающихся.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 5 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 30. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 7.1. Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

Категории обучающихся по нозологиям		Методы обучения
с нарушениями и зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-	Аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения:

	слуховой	визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания;
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
С нарушениями и слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха: аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие;
	Слабослышащие. Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой	аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
С нарушениями и опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	— визуально-кинестетические; — аудио-визуальные; — аудиально-кинестетические; — аудио-визуально-кинестетические.

Таблица 7.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

Условные обозначения:

«+» —образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;

«АЭ»— альтернативный эквивалент используемого ресурса

Категории обучающихся по нозологиям		Образовательные ресурсы				
		Электронные				Печатные
		мультимедиа	графические	аудио	текстовые, электронные аналоги печатных изданий	
С нарушениями зрения	Слепые	АФ	АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели)	+	АЭ (например, аудио описание)	АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л. Брайля)
	Слабовидящие	АФ	АФ	+	АФ	АФ
С нарушениями слуха	Глухие	АФ	+	АЭ (например, текстовое описание, гиперссылки)	+	+

	Слабослыш ащие	АФ	+	АФ	+	+
С нарушениями опорно- двигательного аппарата		+	+	+	+	+

Таблица 7.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями зрения	– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	– письменная проверка, с использованием специальных технических средств (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, Графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Форма промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа. Промежуточная аттестация, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются