

**Автономная образовательная некоммерческая организация  
Высшего образования  
«Институт Бизнеса и Информационных Систем»  
(АОНО ВО «ИБИС»)**

Факультет Бизнеса и информационных систем  
Кафедра Публичного права



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**  
дисциплины  
**ФТД.02 Финансовое право**

Уровень образования:	<u>Высшее образование – бакалавриат</u>
Направление подготовки:	<u>38.03.02 Менеджмент</u>
Направленность (профиль):	<u>Менеджмент организаций</u>
Форма обучения:	<u>Очная, заочная и очно-заочная</u>
Составитель:	<u>к.э.н. Белянцева О.М.</u>

Воронеж 2023 г.

Разработчик рабочей программы дисциплины: к.э.н. Белянцева Оксана Михайловна

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседаниях: кафедры «Публичного права», протокол № 2 от «26» апреля 2023 года.

Ученого совета АОНО «Институт Бизнеса и Информационных Систем», протокол № 3 от «11» мая 2023 года.

## 1. Цели и задачи дисциплины

**Цель изучения дисциплины «Финансовое право»** является изучение основополагающих институтов, норм и положений финансового права и финансового законодательства Российской Федерации.

В ходе изучения факультативной дисциплины «Финансовое право» ставятся следующие **задачи**:

- усвоение предмета, метода и принципов финансового права;
- уяснение системы финансового права, основных подотраслей и институтов;
- определение специфики финансово-правовых норм и финансовых правоотношений;
- определение системы и методов финансового контроля;
- усвоение основных положений нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности государства;
- изучение особенностей правового регулирования отношений в различных сферах финансовой деятельности.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовое право» относится к факультативным дисциплинам и базируется на знаниях, полученных обучающимися при изучении дисциплины «Право и основы противодействия коррупции». Изучение дисциплины «Финансовое право» способствует повышению правовой грамотности обучающихся.

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Задача профессиональной деятельности	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Разработка и реализация проектов	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;	УК-2.3 Выявляет и анализирует различные способы решения задачи, выбирая оптимальные способы её решения с учётом действующих правовых норм	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– нормативно-правовую базу в сфере финансов;</li><li>– понятие и виды коррупционного поведения в финансовой сфере;</li><li>– отечественную специфику нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность.</li></ul> <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– использовать знания нормативно-правовых документов в области финансов в профессиональной деятельности;</li><li>– давать оценку содействовать коррупционного поведения в финансовой сфере;</li><li>– действовать в соответствии нормативно-правовыми документами в сфере финансов.</li></ul> <b>Владеть:</b>

			– навыками и убеждения и готовностью осуществлять правовую помощь; навыками мониторинга изменений в финансово-правовом законодательстве.
--	--	--	--

#### 4. Объем и структура дисциплины

Трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

Вид учебной работы	Формы обучения								
	Очная			Очно-заочная			Заочная		
	Всего часов	из них в семестре		Всего часов	из них в семестре		Всего часов	из них в семестре	
		V	–		V	–		V	–
Общая трудоемкость дисциплины	72	72	–	72	72	–	72	72	–
Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего в том числе:	12	12	–	10	10	–	4	4	–
Лекции	8	8	–	4	4	–	2	2	–
Лабораторные работы	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Практические занятия	4	4	–	6	6	–	2	2	–
Самостоятельная работа	60	60	–	62	62	–	68	68	–
Промежуточная аттестация (подготовка и сдача)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсовая работа/проект	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Контрольная работа	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Промежуточная аттестация: экзамен/зачет/зачет с оценкой	Зачет	Зачет	–	Зачет	Зачет	–	Зачет	Зачет	–

#### 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Содержание тем дисциплины, структурированное по темам с указанием дидактического материала по каждой изучаемой теме

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1.	Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	Понятие финансов. Состав финансов. Государственные (публичные) финансы. Понятие казны. Частные (негосударственные) финансы. Централизованные идецентрализованные финансы. Финансовая деятельность государства как разновидность экономической деятельности. Призна-

		ки, характеризующие финансовую деятельность государства. Финансовая деятельность государства как разновидность управленческой деятельности. Финансово-правовые акты: нормативные, индивидуальные и финансово-плановые. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность. Министерство финансов РФ. Центральный банк РФ. Общая характеристика категории «финансовая система» и ее составляющие: денежная система, бюджетная система, налоговая система, банковская система, система государственного и муниципального кредита (долга), имущественное и личное страхование, финансы хозяйствующих субъектов, финансы населения.
2.	Тема 2. Предмет и система финансового права	Понятие финансового права. Нормативные предписания в финансовом праве. Формальная определенность финансового права. Системность финансового права. Финансовое законодательство как внешняя форма выражения финансового права. Обязательность финансового права. Характеристика общественных отношений, составляющих предмет финансового права. Группы общественных отношений, являющихся предметом финансового права: эмиссионные, налоговые, бюджетные и банковские (публичные) отношения. Метод финансового права. Метод властных предписаний как основной метод правового регулирования в финансовом праве. Запретительный способ регулирования. Дозволительный способ регулирования. Система финансового права: понятие и структура. Подотрасль в финансовом праве. Правовой институт в финансовом праве. Понятие принципов финансового права. Принцип законности. Принцип законности. Принцип гласности. Принцип финансового федерализма. Самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления. Принцип взаимной ответственности государственных органов и граждан в области финансовой деятельности.
3.	Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	Финансово-правовые нормы: понятие и особенности. Виды финансово-правовых норм: регулятивные и охранительные, обязывающие, уполномочивающие и запрещающие, материальные и процессуальные нормы. Особенности финансовых правоотношений. Виды финансовых правоотношений: регулятивные и охранительные, материальные и процессуальные, эмиссионные, налоговые, бюджетные, по поводу государственного и муниципального долга, по поводу государственного страхования, валютные, финансово-контрольные. Субъекты финансового права и финансового правоотношения: общественно-территориальные образования, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты. Понятие и виды источников финансового права: Конституция РФ, федеральные законы и законы субъектов РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, ведомственные нормативные акты, нормативный финансовый договор.
4.	Тема 4. Правовое	Понятие финансового контроля, его цель, задачи и функ-

	<p>регулирование финансового контроля в Российской Федерации</p>	<p>ции. Объект и предмет финансового контроля. Субъекты финансового контроля. Принципы финансового контроля: законность, правильность, целесообразность, экономичность и эффективность финансовой деятельности. Классификация финансового контроля. Бюджетный контроль, налоговый контроль, валютный контроль, страховой надзор, таможенный контроль, финансовый контроль в банковской сфере. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Внешний и внутренний контроль. Обязательный и инициативный финансовый контроль. Государственный и муниципальный финансовый контроль. Внутрисистемный финансовый контроль. Аудиторский финансовый контроль (аудит). Обязательный и инициативный аудит. Внешний и внутренний аудит. Аудиторское заключение. Общественный финансовый контроль. Формы осуществления финансового контроля: проверка, ревизия, обследование, санкционирования операций, анализ, мониторинг. Органы, осуществляющие финансовый контроль: специализированные органы, органы, обладающие полномочиями по финансовому контролю. Органы, осуществляющие государственный и муниципальный финансовый контроль Счетная палата - высший орган внешнего государственного аудита (контроля). Учетные системы, их значение для осуществления финансового контроля.</p>
<p>5.</p>	<p>Тема 5. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности</p>	<p>Банковский кредит как институт финансовой системы. Понятие банковского кредита. Кредитные отношения. Банковская система Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Кредитная организация. Банк. Небанковские кредитные организации. Иностранная банк. Банковская деятельность. Банковские операции и сделки. Правовой статус Банка России. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора. Цели деятельности Банка России. Полномочия Банка России. Правовое положение кредитных организаций. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Проверки кредитных организаций и их филиалов Банком России. Виды проверок: комплексная, тематическая, специализированная; региональная и межрегиональная; плановая и внеплановая. Акт проверки. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Меры по обеспечению стабильности банковской системы. Требования к обеспечению финансовой надежности кредитной организации. Обязательные резервные требования. Банковская тайна. Правила наложения ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.</p>
<p>6.</p>	<p>Тема 6. Правовые основы денежной системы Российской Федерации</p>	<p>Понятие денег, история их появления и эволюции. Наличные деньги. Безналичные деньги. Электронные деньги. Деньги как экономическая и правовая категория. Денежная система России. Национальная валюта. Офици-</p>

	<p>альная денежная единица и форма денег. Эмиссия (выпуск) национальной валюты. Денежное регулирование. Единая государственная денежно-кредитная политика, ее инструменты и методы. Организация денежного обращения. Правовые основы организации наличного денежного обращения. Использование наличных денег в расчетах. Лимит остатка наличных денег в кассе. Лимит (предельный размер) расчетов наличными деньгами. Безналичное денежное обращение. Контроль за наличными расчетами. Платежные агенты (субагенты) и банковские платежные агенты (субагенты). Хранение, перевозка и инкассация наличных денег. Правовое регулирование безналичных денежных расчетов. Текущие и расчетные счета. Переводы денежных средств по банковским счетам. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты чеками. Банковские карты. Электронное средство платежа. Договор эквайринга. Правовые основы национальной платежной системы. Оператор платежной системы. Оператор услуг платежной инфраструктуры. Операционный центр. Платежный клиринговый центр. Расчетный центр. Оператор по переводу денежных средств.</p>
--	--

### Тематический план (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем	Всего часов по учебному плану	Контактная работа с преподавателем:					Самостоятельная работа
			Всего часов	Лекции	Занятия семинарского типа			
					Семинарские занятия	Практические занятия	Другие виды занятий	
5 семестр								
1	Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	12	2	1	1	–	–	10
2	Тема 2. Предмет и система финансового права	12	2	1	1	–	–	10
3	Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	12	2	1	1	–	–	10
4	Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	12	2	1	1	–	–	10

5	Тема 5. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	12	2	2	–	–	–	10
6	Тема 6. Правовые основы денежной системы Российской Федерации	12	2	2	–	–	–	10
Итого за семестр		72	12	8	4	–	–	60
Форма контроля: Зачет		–	–	–	–	–	–	–
Всего за семестр		72	12	8	4	–	–	60

### Тематический план (очно-заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем	Всего часов по учебному плану	Контактная работа с преподавателем:					Самостоятельная работа
			Всего часов	Лекции	Занятия семинарского типа			
					Семинарские занятия	Практические занятия	Другие виды занятий	
<b>5 семестр</b>								
1	Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	12	2	1	1	–	–	10
2	Тема 2. Предмет и система финансового права	12	2	1	1	–	–	10
3	Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	12	2	1	1	–	–	10
4	Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	12	2	1	1	–	–	10
5	Тема 5. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	12	1		1	–	–	11
6	Тема 6. Правовые основы денежной системы Российской Федерации	12	1		1	–	–	11
Итого за семестр		72	10	4	6	–	–	62
Форма контроля: Зачет		–	–	–	–	–	–	–
Всего за семестр		72	10	4	6	–	–	62



### Тематический план (заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование тем	Всего часов по учебному плану	Контактная работа с преподавателем:					Самостоятельная работа
			Всего часов	Лекции	Занятия семинарского типа			
					Семинарские занятия	Практические занятия	Другие виды занятий	
<b>5 семестр</b>								
1	Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	12	2	1	1	–	–	10
2	Тема 2. Предмет и система финансового права	12	2	1	1	–	–	10
3	Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	12	–	–	–	–	–	12
4	Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	12	–	–	–	–	–	12
5	Тема 5. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	12	–	–	–	–	–	12
6	Тема 6. Правовые основы денежной системы Российской Федерации	12	–	–	–	–	–	12
Итого за семестр		72	4	2	2	–	–	68
Форма контроля: Зачет		–	–	–	–	–	–	–
Всего за семестр		72	4	2	2	–	–	68

#### 6. Самостоятельная работа обучающихся в ходе освоения дисциплины

№ п/п	Вид самостоятельной работы	Наименование работы и содержание
1	Подготовка к лекционным занятиям	Прочитать и изучить соответствующий изучаемой теме материал из основной литературы
2	Выполнение практических (ситуационных) заданий	Решение практических задач направлено на углубление научнотеоретических знаний и овладение определенными методами самостоятельной работы, которое формирует практические умения (вычислений, расчетов, использования таблиц, справочников и др.). В итоге у каждого обучающегося должен быть выработан определенный профессиональный подход к решению каждой задачи и интуиция.
3	Написание реферата	Краткое изложение в письменном виде содержания научных трудов по выбранной теме ис-

		следования. Это самостоятельная научно-исследовательская работа обучающегося, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, делает выводы, обобщения. Выбор темы реферата осуществляется преподавателем в рамках изучаемой дисциплины исходя из интересов обучающегося. Прежде чем выбрать тему реферата, необходимо выяснить свой интерес, определить, над какой проблемой он хотел бы поработать, более глубоко ее изучить.
4	Работа с нормативно-правовыми актами	Работа с нормативно-правовыми способствует повышению правовой культуры и развитию речи обучающихся. Анализируя юридический текст, студенты обогащают свой словарный запас, знакомятся с особенностями изложения юридического материала и построения логических и синтаксических конструкций.
5	Подготовка к зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, материал, пройденный в рамках практических занятий, реферативный материал и рекомендуемую литературу.

### 7. Фонд оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

#### Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

Код контролируемого индикатора освоения компетенции	Наименование оценочного средства для проведения текущей аттестации	Наименование оценочного средства для проведения промежуточной аттестации
УК-2.3	Вопросы для контроля знаний, реферат, задания для самостоятельной работы, тесты.	Зачет

#### Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания

Код контролируемой компетенции	Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Не зачтено	Зачтено		
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из	Отсутствие или фрагментарные способности определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные	Неполные способности определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы способности определять круг задач в рамках поставленной	Сформированные систематические способности определять круг задач в рамках по-

действующих правовых норм, имеющих ресурсов и ограничений;	способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющих ресурсов и ограничений	решения, исходя из действующих правовых норм, имеющих ресурсов и ограничений	цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющих ресурсов и ограничений	ставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющих ресурсов и ограничений
--	---	--	---	--

## 8. Ресурсное обеспечение учебной дисциплины

### Основная литература:

1. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. - 800 с. - (Высшее образование: Специалитет). - ISBN 978-5-16-108821-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1178720> (дата обращения: 18.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1221074> (дата обращения: 01.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

### Дополнительная литература:

1. Предпринимательское право : учебник / А.А. Демичев, М.В. Карпычев, А.И. Леонов [и др.] ; под ред. А.В. Пчелкина. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 478 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1146803. - ISBN 978-5-16-016423-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1146803> (дата обращения: 01.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Лифшиц, И. М. Международное финансовое право и право Европейского союза: взаимодействие и взаимовлияние : монография / И. М. Лифшиц. - Москва : Юстицинформ, 2020. - 548 с. - ISBN 978-5-7205-1646-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1169249> (дата обращения: 02.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

3. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Н. А. Казакова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044244> (дата обращения: 18.10.2021). – Режим доступа: по подписке.

### Электронные ресурсы:

1. Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно к образовательным ресурсам» Режим доступа: <http://www.window.edu.ru>;

2. Бесплатная библиотека по юриспруденции. Режим доступа: <http://www.allpravo.ru/library/>;

3. Официальный сервер органов государственной власти Российской Федерации: <http://www.gov.ru>;
4. Информационные каналы Государственной Думы, Совета Федерации, Конституционного Суда России: <http://www.akdi.ru>;
5. Высшая аттестационная комиссия (ВАК) Министерства образования и науки Российской Федерации: <http://vak.ed.gov.ru>;
6. <http://www.gov.ru/main/page7.html> – Федеральное Собрание – Парламент Российской Федерации;
7. [www.lawnerds.com](http://www.lawnerds.com) – Информация о том, как правильно работать с прецедентами;
8. [www.hro.org](http://www.hro.org) – Права человека и безопасность общества;
9. <http://www.echr.ru> – СМИ о правах человека;
10. <http://www.hro.org> – Портал «Права человека в России»;

### **9. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины**

<p>Учебная аудитория № 207</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа;</li> <li>-учебная аудитория для проведения занятий семинарского тип и практических занятий;</li> <li>-учебная аудитория групповых и индивидуальных консультаций;</li> <li>-учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.</li> </ul> <p>Оснащение оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- комплект учебной мебели для обучающихся;</li> <li>-рабочее место преподавателя;</li> <li>-доска меловая;</li> <li>-переносное видеопроекторное оборудование для мультимедиа презентации (ноутбук, проектор, экран, колонки).</li> </ul> <p>Лицензионное программное обеспечение:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) иностранного производства: <ul style="list-style-type: none"> <li>- MS Windows 7;</li> <li>- Microsoft Office Standard 2007.</li> </ul> </li> <li>2) отечественного производства: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kaspersky EndPoint Security для Windows;</li> </ul> </li> </ol> <p>Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к электронной информационно-образовательной среде организации.</p>	<p>394026, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Дружинников, д.8 Кабинет № 207 (2 этаж № 26)</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся № 102</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помещение для самостоятельной работы обучающихся с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации;</li> <li>- читальный зал библиотеки</li> <li>- учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ);</li> <li>-учебная аудитория для подготовки к процедуре защиты выпускной квалификационной работы.</li> </ul> <p>Оснащение оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-автоматизированное рабочее место обучающегося;</li> <li>- ноутбуки;</li> <li>- телевизор;</li> <li>- столы для чтения;</li> <li>- стулья;</li> </ul>	<p>394026, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Дружинников, д.8 Кабинет № 102 (1 этаж № 84)</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- шкафы для документов;</li> <li>-стол офисный;</li> <li>- стеллажи для книг;</li> <li>-стойка выдачи литературы;</li> <li>-тумба напольная;</li> <li>-информационная стойка.</li> </ul> <p>Лицензионное программное обеспечение:</p> <p>1) иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- MS Windows 7 pro;</li> <li>- Microsoft Office Standard 2007;</li> <li>- MS Access 2016.</li> </ul> <p>2) отечественного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kaspersky EndPoint Security для Windows; Свободно распространяемое программное обеспечение:</li> <li>- 7-Zip;</li> <li>- Интернет цензор.</li> </ul> <p>Российская информационная справочная правовая система «Консультант Плюс».</p> <p>Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к электронной информационно-образовательной среде организации.</p>	
<p>Учебная аудитория № 314</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помещение для самостоятельной работы обучающихся с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации;</li> <li>-учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ);</li> <li>-учебная аудитория для подготовки к процедуре защиты выпускной квалификационной работы;</li> <li>- компьютерный класс.</li> </ul> <p>Оснащение оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-автоматизированное рабочее место обучающегося;</li> <li>-автоматизированное рабочее место преподавателя;</li> <li>-доска двусторонняя (маркерно - меловая);</li> <li>-наушники;</li> <li>-принтер;</li> <li>-телевизор.</li> </ul> <p>Лицензионное программное обеспечение:</p> <p>1) иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- MS Windows 8.1 Корпоративная;</li> <li>- Microsoft Office Standard 2007;</li> <li>- iSpring suite 8;</li> <li>- MS Visio;</li> <li>- MS Access 2016;</li> <li>- MS Project;</li> <li>- Microsoft SQL Server 2014;</li> <li>- Visual Studio 2017.</li> </ul> <p>2) отечественного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kaspersky EndPoint Security для Windows;</li> <li>-1С: Предприятия 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.</li> </ul> <p>Свободно распространяемое программное обеспечение иностранного производства:</p>	<p>394026, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Дружинников, д.8 Кабинет № 314 (3 этаж № 48)</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- PascalABC.NET;</li> <li>- FreePascal IDE;</li> <li>- Eclipse;</li> <li>- IntelliJ IDEA;</li> <li>- GIMP;</li> <li>- Blender;</li> <li>- Firefox;</li> <li>- Vuze;</li> <li>- FileZilla;</li> <li>- Denver, Maxima + WxMaxima;</li> <li>- iTest;</li> <li>- Inkscape;</li> <li>- QCad.</li> </ul> <p>Информационная справочная правовая система «Консультант Плюс». Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к электронной информационно-образовательной среде организации.</p>	
<p>Учебная аудитория № 318</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помещение для самостоятельной работы обучающихся с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации;</li> <li>- учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ);</li> <li>- учебная аудитория для подготовки к процедуре защиты выпускной квалификационной работы;</li> <li>- компьютерный класс.</li> </ul> <p>Оснащение оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- автоматизированное рабочее место обучающегося;</li> <li>- автоматизированное рабочее место преподавателя;</li> <li>- доска двусторонняя (маркерно-меловая). Лицензионное программное обеспечение:</li> </ul> <p>1) иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- MS Windows 7;</li> <li>- Microsoft Office Standard 2007;</li> <li>- MS Visio 2007;</li> <li>- MS Project 2010;</li> <li>- Microsoft SQL Server 2012;</li> <li>- Microsoft Visual Studio.</li> </ul> <p>2) отечественного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kaspersky EndPoint Security для Windows;</li> <li>- Автоматизированная банковская система «Управление кредитной организацией» для ВУЗов.</li> </ul> <p>Свободно распространяемое программное обеспечение:</p> <p>1) иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- PascalABC.NET;</li> <li>- FreePascal IDE;</li> <li>- GIMP;</li> <li>- Blender;</li> <li>- Firefox;</li> <li>- Vuze;</li> <li>- FileZilla;</li> <li>- Denver;</li> <li>- Maxima + WxMaxima;</li> </ul>	<p>394026, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Дружинников, д.8 Кабинет № 318 (3 этаж № 50)</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- iTest;</li> <li>- Inkscape;</li> <li>- QCad;</li> </ul> <p>2) отечественного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- программа Фоторобот.</li> </ul> <p>Российская информационная справочная правовая система «Консультант Плюс».</p> <p>Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к электронной информационно-образовательной среде организации.</p>	
<p>Учебная аудитория № 313</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помещение для самостоятельной работы обучающихся с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации;</li> <li>- учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ);</li> <li>- учебная аудитория для подготовки к процедуре защиты выпускной квалификационной работы;</li> <li>- компьютерный класс.</li> </ul> <p>Оснащение оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- автоматизированное рабочее место обучающегося;</li> <li>- автоматизированное рабочее место преподавателя;</li> <li>- доска маркерная;</li> <li>- стационарное видеопроjectionное оборудование для мультимедиа презентации, средства звуковоспроизведения (экран, проектор, колонки).</li> </ul> <p>Лицензионное программное обеспечение:</p> <p>1) иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- MS Windows 10;</li> <li>- Microsoft Office Standard 2007;</li> <li>- MS Visio;</li> <li>- MS Access 2016;</li> <li>- MS Project;</li> <li>- Microsoft SQL Server 2019;</li> <li>- Visual Studio 2010;</li> </ul> <p>2) отечественного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kaspersky EndPoint Security для Windows.</li> </ul> <p>Свободно распространяемое программное обеспечение иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- PascalABC.NET;</li> <li>- FreePascal IDE;</li> <li>- Eclipse;</li> <li>- IntelliJ IDEA;</li> <li>- GIMP;</li> <li>- Blender;</li> <li>- Firefox;</li> <li>- Vuze;</li> <li>- FileZilla;</li> <li>- Denver;</li> <li>- Maxima + WxMaxima, iTest;</li> <li>- Inkscape;</li> <li>- QCad.</li> </ul> <p>Российская информационная справочная правовая система «Консультант Плюс».</p>	<p>394036, город Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67 Кабинет № 313 (3 этаж № 62)</p>

<p>тант Плюс». Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к электронной информационно-образовательной среде организации.</p>	
<p>Учебная аудитория № 314</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помещение для самостоятельной работы обучающихся с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации;</li> <li>- учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ);</li> <li>- учебная аудитория для подготовки к процедуре защиты выпускной квалификационной работы;</li> <li>- компьютерный класс.</li> </ul> <p>Оснащение оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- автоматизированное рабочее место обучающегося;</li> <li>- автоматизированное рабочее место преподавателя;</li> <li>- доска маркерная;</li> <li>- телевизор.</li> </ul> <p>Лицензионное программное обеспечение:</p> <p>1) иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Microsoft Windows 7 Professional;</li> <li>- Microsoft Office Standard 2010.</li> </ul> <p>2) отечественного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kaspersky EndPoint Security для Windows;</li> <li>- 1С: Предприятия 8.</li> </ul> <p>Свободно распространяемое программное обеспечение иностранного производства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- PascalABC.NET;</li> <li>- FreePascal IDE;</li> <li>- Eclipse, IntelliJ IDEA;</li> <li>- GIMP;</li> <li>- Blender;</li> <li>- Firefox;</li> <li>- Vuze;</li> <li>- FileZilla;</li> <li>- Denver;</li> <li>- Maxima + WxMaxima;</li> <li>- iTest;</li> <li>- Inkscape;</li> <li>- QCad.</li> </ul> <p>Информационная справочная правовая система «Консультант Плюс». Доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и к электронной информационно-образовательной среде организации.</p>	<p>394036, город Воронеж, ул. Карла Маркса, д.67 Кабинет № 314 (3 этаж № 61)</p>

**10. Оценочные материалы для проведения текущего  
контроля и промежуточной аттестации  
обучающихся по дисциплине**

**10.1 Материалы для текущего контроля освоения дисциплины**

**Тема 1. «Финансовая деятельность государства и муниципальных образований»**



### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие финансов и их значение для современного общества.
2. Функции финансов и их применение в государственном управлении.
3. Взаимосвязь и разграничение финансов и денег.
4. Понятие и сущность финансовой системы, ее подсистемы, сферы, звенья.
5. Понятие и роль финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
6. Методы финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
7. Правовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
8. Компетенция главы государства, представительных и исполнительных органов власти в области финансовой деятельности.

### **Практические задания:**

1. Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы РФ.
2. На основе классификации методов осуществления финансовой деятельности приведите примеры их выражения и реализации.
3. Укажите, какие финансово-правовые методы используются в деятельности органов управления института (университета), в котором Вы обучаетесь.
4. Приведите не менее 5 примеров правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

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

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

Отдельные студенты выразили сомнение в правильности такой классификации.

Каково Ваше мнение? Определите данные понятия.

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

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

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

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

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

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

### **Темы рефератов (презентаций):**

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

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

## **Тема 2. «Предмет и система финансового права»**

### **Вопросы для обсуждения:**

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

### **Практические задания:**

1. Проанализируйте группы общественных отношений, составляющих предмет финансового права, и приведите по два примера на каждую группу.

2. Проанализируйте и раскройте на примере учебного заведения, в котором Вы обучаетесь, отношения, регулируемые нормами финансового права.

3. По каким признакам можно классифицировать источники финансового права?

Приведите примеры источников каждой классификационной группы.

4. Приведите примеры источников финансового права в форме законов, постановлений, инструкций. Каково значение данных форм?

5. Подберите и запишите по два примера источников финансового права следующих форм: закон, кодекс, указ, постановление, распоряжение, приказ, инструкция, правила.

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

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

Обоснуйте свою точку зрения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Темы рефератов (презентаций):**

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

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

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

#### **Вопросы для обсуждения:**

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

### **Практические задания:**

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

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

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

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

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

4. ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федерации предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%. АКБ в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых;

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

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

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

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

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

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

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

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

Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах,

в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.

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

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

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

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

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

#### **Темы рефератов (презентаций):**

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

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

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

##### **Вопросы для обсуждения:**

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

##### **Практические задания:**

1. Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;

— приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;

— осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;

— организовывать проведение внутривозрастного контроля;

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

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

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

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

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

3. Какие документы оформляются по результатам ревизии?

Кто, по Вашему мнению, может продлить срок ревизии:

- руководитель ревизуемого предприятия (организации);

- должностное лицо, назначившее ревизию;

- должностное лицо, возглавляющее ревизионную группу;

- главный бухгалтер предприятия;

- прокурор.

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

Дайте юридический анализ ситуации.

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

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

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

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;

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

- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

7. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.12.94 г. Чеченской Республике было выделено 30 млрд руб. на оказание помощи по обеспечению лекарствами и санитарным автотранспортом. Средства поступили на счета госучреждения «А» (25 млрд руб.) и госпредприятия «Б» (5 млрд руб.). Проверка установила, что при перечисле-

нии средств в госучреждение «А» Минздрав не установил номенклатуру, количество и сроки закупок и поставок товаров. За 10 месяцев госучреждением «А» было израсходовано 70% суммы. Госпредприятие «Б» израсходовало 80% перечисленных средств: 40% - на лекарства, 20% - на оборудование и медицинскую технику, 15% - на обустройство больницы и 5% - на маркетинговые услуги.

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

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

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

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

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

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

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

Проанализируйте ответ Миляева и выскажите Ваше мнение по заданному вопросу.

### **Темы рефератов (презентаций):**

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

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

#### 14. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.

### **Тема 4. «Финансово-правовое регулирование банковской деятельности»**

#### **Вопросы для обсуждения:**

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

#### **Практические задания:**

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

Прав ли студент?

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

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

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

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

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

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

#### **Темы рефератов (презентаций):**

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

1. Банковская деятельность и банковская система. Понятие и правовое содержание банковской деятельности. Конституционные основы банковской деятельности.
2. Банковский кредит как экономическая и правовая категория.
3. Правовое положение Банка России.
4. Банк России как орган банковского регулирования.
5. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

### **Тема 6. «Правовые основы денежного обращения и расчетов в Российской Федерации»**

#### **Вопросы для обсуждения:**



1. Конституционная основа денежной системы Российской Федерации, полномочия Банка России в сфере организации денежного обращения.
2. Особенности организации наличного денежного обращения и расчетов в стране.
3. Правила ведения кассовых операций в Российской Федерации
4. Порядок и условия проведения обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.

#### **Практические задания:**

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

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

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

Правильно ли ответил студент?

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

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

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

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

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

6. Какая ответственность предусмотрена законодательством за нарушение порядка ведения кассовых операций?

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

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

8. При покупке в магазине электротехники гр. Липатов передал кассиру магазина несколько рублевых банкнот. Кассир отказался принять две из банкнот: одну номиналом 1 тыс. руб., вторую — номиналом 500 руб. Как пояснила кассир, банкноты повреждены, поэтому к оплате быть приняты не могут: одна из банкнот имеет оборванные углы, вторая — порвана пополам и склеена скотчем, причем «половинки» исходя из номеров принадлежат разным банкнотам. Кассир предложила Липатову поме-

нять первую банкноту в расположенном неподалеку коммерческом банке, пояснив, что обмен производится за небольшую плату — 5 % от номинала банкноты. Липатов засомневался: обменивает ли коммерческий банк банкноты, ведь обмен банкнот производится Банком России как их эмитентом? Вторая банкнота, со слов кассира, обмену не подлежала.

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

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

Рассудите, кто прав.

### **Темы рефератов (презентаций):**

(сообщение продолжительностью до 10 минут)

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

### **Контрольный тест проверки знаний:**

#### **1. Финансовые правоотношения возникают между:**

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

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

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

#### **3. Предметом финансового права являются:**

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

лению и использованию фондов денежных средств

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

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

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

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

**6. Кому подчинена Федеральная налоговая служба Российской Федерации?**

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

**7. Финансовый контроль - это:**

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

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

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

**9. Финансовая деятельность – это:**

- 1) любая деятельность государства, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц, осуществляемая в целях получения прибыли;
- 2) деятельность государства, органов местного самоуправления, предприятий и

организаций независимо от их организационно-правовой формы, международных организаций, общественных объединений, граждан, осуществляемая ими на фондовых биржах, биржах ценных бумаг и иных финансовых рынках в целях получения прибыли;

3) деятельность по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств;

4) деятельность государства, органов местного самоуправления, предприятий и организаций независимо от их организационно-правовой формы, международных организаций, общественных объединений, осуществляемая ими на фондовых биржах, биржах ценных бумаг и иных финансовых рынках в целях получения прибыли;

5) деятельность государства и органов местного самоуправления, осуществляемая на фондовых биржах, биржах ценных бумаг и иных финансовых рынках в целях получения прибыли.

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

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

**11. Как осуществляет финансовый контроль Правительство РФ?**

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

**12. Какой документ составляется по итогам ревизии?**

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

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

1) в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;

2) в Общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в Особенной - к частному сектору экономики;

3) в Общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в Особенной - с финансовой системой России.

**14. Особенности финансовых правоотношений являются:**

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

2) объект - это всегда материальные средства, одна из сторон - всегда государство;

3) объект - это всегда денежные средства, одна из сторон - это всегда государство.

**15. Финансовое право - это**

1) Совокупность финансовых отношений по поводу распределения денежных средств;

2) Совокупность норм общественного порядка;

3) Свод законов и правил ведения финансовых переговоров;

4) Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования фондов денежных средств;

5) Словарь терминов, употребляемых при финансовых расчетах.

**16. Какое из приведенных ниже высказываний является истинным?**

1) Принцип федерализма означает, что вся финансовая деятельность осуществляется каждым субъектом федерации самостоятельно.

2) Принцип гласности означает, что необходимо публиковать все инструкции, распоряжения, приказы министерств и ведомств в центральной прессе.

3) Равноправие субъектов федерации в области финансовой деятельности означает, что на каждого из субъектов федерации в равной мере распространяется финансовое законодательство.

4) Разделение законодательной и исполнительной властей означает, что законодательная власть занимается только принятием определенных законов, а исполнительная власть исполняет законы, принятые только законодательной властью и больше никакие другие нормативные акты.

**17. Основным методом финансового контроля является**

1) наблюдение

2) ревизия

3) обследование

4) проверка

**18. Финансово-правовые нормы подразделяются на:**

1) обязывающие, запрещающие и уполномочивающие;

2) обязывающие и уполномочивающие;

3) обязывающие, запрещающие, разрешающие и уполномочивающие;

4) запрещающие, разрешающие и уполномочивающие;

5) запрещающие и разрешающие.

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

1) нормы финансового права, устанавливающие принципы финансовой деятельности

2) нормы, устанавливающие отношения между производителями, посредниками и потребителями

3) нормы, устанавливающие систему органов, осуществляющих финансовую деятельность

4) нормы, устанавливающие формы финансового контроля

**20. Финансовое правоотношение не может возникнуть между:**

1) физическими лицами (гражданами), за исключением случаев, когда они являются индивидуальными предпринимателями и осуществляют свою деятельность на финансовых рынках;

2) физическими лицами (гражданами); физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами;

3) между физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, за исключением случаев, когда они осуществляют свою деятельность на финансовых рынках;

4) между юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, за исключением случаев, когда они осуществляют свою деятельность на финансовых рынках;

5) никаких ограничений для возникновения финансовых правоотношений нет

6) правильного ответа нет

**21. Финансовый контроль может быть:**

1) государственным, внутрихозяйственным, местным и независимым (аудиторским);

2) государственным, внутрихозяйственным и местным;

3) государственным и независимым.

**22. Особенности финансовых правоотношений являются:**

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

**23. Предварительный финансовый контроль осуществляется**

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

**24. Подавляющее число норм финансового права носит:**

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

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

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

**26. Подлежит ли финансовому контролю деятельность негосударственных предприятий?**

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

**27. Кому подчинено Министерство финансов Российской Федерации?**

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

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

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

**29. В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отноше-**

**ний нормы финансового права могут быть:**

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

**30. Различие Общей и Особенной частей финансового права:**

1) Состоит в том, что в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;

- 2) Не существует;
- 3) Является надуманным;

4) Состоит в том, что в общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в особенной - к частному;

5) Состоит в том, что в общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в особенной - с финансовой системой России.

**31. Виды финансового контроля:**

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

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

1) установленное гражданским обществом и обеспеченное им определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования общественных денежных фондов и доходов;

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

3) установленное государством определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников;

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

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

**33. Что является объектом финансовых правоотношений?**

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

**34. Каков правовой статус Федерального казначейства?**

- 1) федеральная служба в структуре Министерства финансов
- 2) самостоятельный орган на правах федерального агентства Российской Федера-

ции

- 3) одно из главных управлений Банка России
- 4) самостоятельный орган, подчиняющийся Администрации Президента РФ
- 5) правильного ответа нет

**35. Что представляют собой по своему материальному выражению финансы?**

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

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

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

**37. Кому подчинена Федеральная налоговая служба Российской Федерации?**

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

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

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

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

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

**40. Назовите составные части финансовой системы Российской Федерации?**

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

**41. Основными методами проведения финансового контроля являются:**

- 1) наблюдение, анализ и синтез;



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

## 10.2 Критерии оценки результатов текущего контроля освоения дисциплины

Алгоритм оценивания ответов вопросы контроля знаний таков. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему.

Критерии оценивания:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Оценка **«Отлично»** ставится, если:

- 1) обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

**«Хорошо»** – обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1 – 2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

**«Удовлетворительно»** – обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка **«Неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка **«Неудовлетворительно»** отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующими знаниями и умениями.

Критерии оценки тестовых заданий, выполняемых обучающимися:

«Отлично»	Выполнение более 90% тестовых заданий
«Хорошо»	Выполнение от 65% до 90% тестовых заданий
«Удовлетворительно»	Выполнение более 50% тестовых заданий
«Неудовлетворительно»	Выполнение менее 50% тестовых заданий

**Критерии оценки знаний обучающихся при выполнении практических и ситуационных заданий:**

Оценка **«отлично»** – ставится, если обучающийся демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между понятиями философии. А также, если обучающийся имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. А также, если обучающийся показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. А также, если обучающийся в целом усвоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

**Оценка «неудовлетворительно»** – ставится, если обучающийся дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий. А также, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

#### **Критерии оценивания реферата:**

1. **Новизна текста:** а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) авторская позиция, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

2. **Степень раскрытия существа вопроса:** а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по вопросу (проблеме).

3. **Обоснованность выбора источников:** а) оценка используемой литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

4. **Соблюдение требований к оформлению:** а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму реферата.

**Оценка «отлично»** ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

**Оценка «хорошо»** – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

**Оценка «удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема раскрыта лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты не сделан вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** – продвинутый уровень не достигнут – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### 10.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

#### Вопросы для проведения зачета

1. Понятие финансов.
2. Финансовая деятельность государства: признаки, особенности, определение.
3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.
4. Финансовое право как отрасль права.
5. Предмет и метод финансового права.
6. Система и источники финансового права.
7. Принципы финансового права.
8. Нормы финансового права.
9. Финансовые правоотношения.
10. Субъекты финансового права
11. Понятие и правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации
12. Классификация видов финансового контроля
13. Формы осуществления финансового контроля
14. Органы, осуществляющие финансовый контроль
15. Значение организации учетных систем для осуществления финансового контроля
16. Понятие бюджета в материальном смысле и как правовой категории. Виды бюджетов
17. Понятие бюджетного права. Предмет и метод правового регулирования
18. Источники бюджетного права
19. Бюджетные правоотношения: понятия, особенности, виды
20. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система, ее состав и структура, принципы построения
21. Бюджетная классификация: понятие, состав, значение в организации бюджетной системы
22. Доходы бюджетов: понятие, состав, их бюджетная классификация. Собственные доходы бюджетов
23. Расходы бюджетов: понятие, их бюджетная классификация
24. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований: понятие, основания возникновения, источники их финансирования
25. Межбюджетные отношения. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления
26. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства
27. Понятие бюджетного процесса и его принципы
28. Стадия составления проекта бюджета
29. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета
30. Стадия исполнения бюджета
31. Стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета и бюджетной отчетности
32. Финансовый контроль и мониторинг в бюджетном процессе
33. Характеристика правового режима государственных внебюджетных фондов
34. Правовая характеристика правового режима целевых фондов, аккумулируемых в бюджете

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

#### **10.4 Показатели, критерии и шкала оценивания ответов на зачете**

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
--	--------------------

Зачтено, высокий	Обучающийся выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя отличное знание освоенного материала и умение самостоятельно решать сложные задачи дисциплины
Зачтено, продвинутый	Обучающийся выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя хорошее знание освоенного материала и умение самостоятельно решать стандартные задачи дисциплины
Зачтено, пороговый	Обучающийся выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя знание основ освоенного материала и умение решать стандартные задачи дисциплины с помощью преподавателя
Не зачтено, компетенция не освоена	Обучающийся выполнил не все задания, предусмотренные рабочей программой или не отчитался об их выполнении, не подтверждает знание освоенного материала и не умеет решать стандартные задачи дисциплины даже с помощью преподавателя