Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор *Сигова М.В.*

"___" _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины «Финансовое право»

Специальность: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Специализация: *Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности*

Уровень образовательной программы: *специалитет*

Форма обучения: *заочная*

Составитель: Круглова И.А.

Санкт-Петербург
2021

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Финансовое право» являются овладение студентами познаний о структуре финансов, финансовой деятельности и финансовой системы государства, освоение действующего законодательства, регулирующего финансовую деятельность государства, ответственность за совершение финансовых правонарушений, формы и виды финансового контроля и функционирование основных институтов финансовой системы.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций, представлены в таблице 1.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП

3.1. Дисциплина «Финансовое право» относится к обязательным дисциплинам учебного плана образовательной программы.

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикаторов достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
1	2	3
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК-11.1. Распознает коррупционные проявления в социальных и экономических отношениях.	**Знать:** основные положения финансового законодательства государства. **Уметь:** правильно и обоснованно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозу для финансовой безопасности государства. **Владеть:** навыками правового анализа фактических ситуаций, событий и обстоятельств, создающих угрозу для финансовой безопасности государства или отдельных его институтов.
	УК-11.2. Осознает и объясняет недопустимость коррупционного поведения.	**Знать:** правовые нормы и международно-правовые стандарты и принципы в области финансово-правового регулирования финансового контроля и применения финансово-правовой ответственности. **Уметь:** 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. **Владеть:** навыками квалификации событий и фактических обстоятельств в точном соответствии с духом и буквой закона или основными принципиальными его положениями.
ОПК-5. Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответ-	ОПК-5.1. Способен применять нормы профессиональной этики, правовые нормы и требования при	**Знать:** нормы материального и процессуального правового регулирования оснований и применения финансово-правовой ответственности. **Уметь:** анализировать характер и типологию со-

ствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключающими противоправное поведение	осуществлении профессиональной деятельности в сфере экономики, исключающими противоправное поведение.	вершаемых финансовых правонарушений и злоупотреблений. **Владеть:** навыками 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.
	ОПК-5.2. Способен осуществлять информационно-аналитическое обеспечение предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования экономических преступлений.	**Знать:** основные положения финансового законодательства государства. **Уметь:** выявлять закономерности экономической и иной, связанной с ней финансовой преступности и правонарушений в финансовой сфере деятельности государства. **Владеть:** навыками составления и оформления профессиональных документов.
ПК-5. Способен осуществлять контроль исполнения нормативно-правового регулирования по всем сферам деятельности организации	ПК-5.1. Координирует работы по разработке стратегии и внедрению единых политики и риск-ориентированного подхода с другими направлениями внутренней контрольно-надзорной деятельности (комплаенс-контроля, аудита, системы менеджмента качества, системы внутреннего контроля).	**Знать:** правовые нормы и международно-правовые стандарты и принципы в области финансово-правового регулирования финансового контроля и применения финансово-правовой ответственности. **Уметь:** правильно, логично и последовательно заполнять документы, их основные реквизиты. **Владеть:** навыками отражения в профессиональных документах полученных сведений.
	ПК-5.2. Осуществляет контроль соблюдения законодательства Российской Федерации и принципов регулирующего воздействия.	**Знать:** нормы материального и процессуального правового регулирования оснований и применения финансово-правовой ответственности. **Уметь:** правильно отражать фактические обстоятельства и полученные результаты анализа и фактические сведения. **Владеть:** навыками оценки профессиональных документов.
	ПК-5.3. Анализирует текущее и перспективное влияние факторов правовых и юридических рисков и мер регулирующего воздействия.	**Знать:** 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:** давать описание и оценку фактам в форме, допустимой с точки зрения правильного профессионального и общего восприятия и норм оформления. **Владеть:** навыками формирования правовых выводов по ситуации.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ
1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Распределение трудоемкости учебной дисциплины по видам работ по семестрам для заочной формы обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	зач. ед.	час.	по семестрам	
			5	6
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	**2**	**72**	**72**	
Контактная работа, в том числе:		**16**	**16**	
Аудиторные занятия		**16**	**16**	
Лекции (Л)		8	8	
Практические занятия (ПЗ)		8	8	
Самостоятельная работа (СРС)		**56**	**56**	
в том числе:				
курсовая работа (проект)				
в том числе:				
контактная работа (индивидуальные консультации и защита курсовой работы)				
контрольные работы (по учебному плану)				
Экзамен				
в том числе:				
контактная работа (консультации перед экзаменом)				
Зачет		4	4	

2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план, структурированный по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом

№	Наименование темы учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в час.)	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся в часах				Форма текущего контроля успеваемости
		Л	ПЗ	СР	всего	
1	Финансы и финансовая деятельность государства	1	1	8	10	тесты
2	Правовое регулирование государственного финансового контроля	1	1	8	10	тесты
3	Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность	1	1	8	10	тесты
4	Бюджетные отношения	1	1	8	10	тесты
5	Бюджетный процесс	1	1	6	8	тесты
6	Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства	1	1	6	8	тесты
7	Основы правового регулирования банковской деятельности	1	1	4	6	тесты

8	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	1	1	8	10	тесты
	Зачет				4	
	ИТОГО	8	8	56	72	

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1.Содержание лекционных, практических занятий. Содержание самостоятельной работы.

Тема 1 Финансы и финансовая деятельность государства

Лекция. Понятие, предмет, метод правового регулирования и место отрасли финансового права в системе российского права, особенности механизма финансово-правового регулирования. Сущность и функции финансов, их отличие от категории денег, финансы (финансовые ресурсы) и финансовые отношения как объект правового регулирования, понятие, признаки, формы и методы финансовой деятельности государства, понятие и структура финансовой системы государства.

Практическое занятие. Финансы и финансовая деятельность государства.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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?

Тема 2 Правовое регулирование государственного финансового контроля

Лекция. Институт государственного финансового контроля, сущность и значение, виды и формы государственного (муниципального) финансового контроля, его особенности и место в системе государственного контроля, органы, осуществляющие государственный (муниципальный) финансовый контроль, методы и процедура осуществления финансового контроля, отличие государственного (муниципального) контроля от аудиторского финансового контроля, виды и формы аудиторского финансового контроля, аудиторское заключение. Решение практических задач.

Практическое занятие. Правовое регулирование государственного финансового контроля.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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.

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 ма-

териальных 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?

Тема 3 Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность

Лекция. Правовое регулирование института финансово-правовой ответственности, правовые (законодательные) акты, регламентирующие ответственность в финансово-правовой сфере деятельности государства, основания применения ответственности, составы и виды финансово-правовых нарушений, виды и меры ответственности, применяемые за из совершение. Решение практических задач

Практическое занятие. Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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?

Тема 4 Бюджетные отношения

Лекция. Понятие и сущность бюджета как экономической и правовой категории, понятие, структура и принципы бюджетной системы в РФ, бюджетное устройство государства, бюджетная классификация, межбюджетные отношения: понятие, содержание и формы; компетенция (полномочия), права и обязанности субъектов бюджетных отношений в бюджетной системе. Структура бюджета, доходы и расходы бюджетной системы: состав, правовые основы формирования и разграничения между бюджетами бюджетной системы, расходные обязательства бюджетов бюджетной системы, правовое регулирование института государственного и муниципального кредита (долга).

Практическое занятие. Бюджетные отношения.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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 выяв-

лено 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.

Тема 5 Бюджетный процесс

Лекция. Понятие, виды и особенности правового регулирования бюджетов внебюджетных фондов в РФ, бюджетный процесс: понятие, характеристика основных стадий.

Практическое занятие. Бюджетный процесс.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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.

Тема 6 Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства

Лекция. Основы финансово-правового регулирования банковской деятельности, структура банковской системы, функциональная роль Центрального Банка РФ в финансовой системе, финансово-правовые основы денежной системы и денежного обращения, общие положения о расчетах.

Практическое занятие. Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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.

Тема 7 Основы правового регулирования банковской деятельности

Лекция. Правовые основы валютного регулирования: понятие валюты, виды валют; валютные правоотношения, особенности правового статуса их субъектов, правовой режим совершения валютных операций, валютный контроль.

Практическое занятие. Основы правового регулирования банковской деятельности.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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.

Тема 8 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

Лекция. Правовые основы планирования, использования финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий (и корпораций)

Практическое занятие. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 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?

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Аудиторная работа

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и практические занятия.

В ходе **лекций** преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, даёт рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений по проблематике, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения обучающихся. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам практического занятия, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений.

Качество учебной работы обучающихся преподаватель оценивает в конце практического занятия, выставляя в рабочий журнал текущие оценки.

Консультации проводятся для всех обучающихся по предварительной договоренности с преподавателем и в рамках графика проведения консультаций. С графиком проведения консультаций преподавателя можно ознакомиться на кафедре.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа – изучение материала лекционных занятий и рекомендованной литературы, выполнение заданий преподавателя, а также проработка отдельных тем и аспектов дисциплины в виде докладов и сообщений, подготовка к промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация

Изучение дисциплины заканчивается промежуточной аттестацией, которая проводится по всему ее содержанию. Форма промежуточной аттестации, предусмотренная учебным планом – зачет.

К промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, которые систематически, в течение всего семестра работали на занятиях и показали уверенные знания по вопросам, выносившимся на групповые занятия.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1.Пояснительная записка

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности Экономическая безопасность для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации дисциплины «Финансовое право» разработаны оценочные средства по данной дисциплине, являющиеся неотъемлемой частью учебно-методической ее документации в рамках реализуемой Основной образовательной программы.

5.2. Оценочные средства промежуточной аттестацию по дисциплине

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является – зачет.

Вопросы для проведения промежуточной аттестации:

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, право-вое 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. Бюджетное 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 вре-менной 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.

5.3. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости обучающихся по дисциплине проводится в форме контрольных мероприятий: тестирования.

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных работ и заданий, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Обучающемуся, пропустившему практические занятия, необходимо выполнить задания самостоятельно и защитить их выполнение перед преподавателем практических занятий.

5.3.1. Тестовые задания по дисциплине (примеры)

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 экономический характер 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) обязывание 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 собы-

	тиями 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

5.3.2. Критерии оценивания результатов обучения по дисциплине:

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточного контроля в форме зачета определяются оценками «зачтено», «незачтено».

Оценка **«зачтено»** ставится, если обучающийся знает основные теоретические аспекты предмета, при ответах на вопросы не допускает ошибок.

Оценка **«незачтено»** ставится, если обучающийся не способен объяснить сущность основных категорий, ответить на простейшие вопросы, при ответах допускает многократные ошибки.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

При подготовке к занятиям и для выполнения индивидуальных заданий следует использовать рекомендуемые источники литературы по данному курсу, в том числе нормативные документы. При подготовке к занятиям следует воспользоваться не только учебниками и учебными пособиями, приведенными в списке основной и дополнительной рекомендуемой литературы, но также периодическими изданиями**.**

6.1. Основная литература

1. Саттарова, Н. А. Финансовое право : учебник / Н. А. Саттарова, С. Д. Сафина ; под редакцией С. В. Запольского. — Москва : Прометей, 2018. — 208 с. — ISBN 978-5-907003-47-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/94574.html

6.2. Дополнительная литература

1. Упоров, И. В. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов/ И. В. Упоров, О. В. Старков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 359 с. — 978-5-238-02477-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/83055.html

2. Эриашвили, Н. Д. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02936-8. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71067.html

3. Туганов, Ю. Н. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю. Н. Туганов, М. В. Трофимов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2017. — 164 с. — 978-5-9590-0968-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/84869.html

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

http://www.consultant.ru/ – Справочно-правовая система КонсультантПлюс
http://www.knigafund.ru/ – ЭБС «КнигаФонд»
http://www.cbr.ru/ – Официальный сайт ЦБ РФ
www.expert.ru – Официальный сайт журнала «Эксперт»
http://nacfin.ru/ – Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) раздел «Аналитика»
www.edu.ru – Российский образовательный портал
www.iet.ru – Институт экономики переходного периода
http://www.gks.ru – Официальный сайт Росстата

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающиеся обеспечиваются дополнительным раздаточным материалом к лекционным и практическим занятиям в виде: методических рекомендаций к задачам и кейсам; макетов аналитических таблиц, графиков; схем алгоритмов управленческого процесса на предприятии; статей по анализу управленческих решений.

1. Лекционные занятия:

a) компьютерная аудитория (класс), оснащённая современными компьютерами с ОЗУ не менее 2 ГБ, жесткий диск не менее 200 ГБ, доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и интернет,

b) презентационная техника (мультимедийный проектор или телевизионная панель с параметрами не ниже 720x576 пикселей/дюйм),

c) доска аудиторная для написания фломастером,

d) пакеты программного обеспечения (ПО) общего назначения (Системное программное обеспечение. Операционная система Microsoft Windows Professional,; Пакет офисных приложений Microsoft Office;Приложение для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF),

e) специализированное ПО для доступа к Единой электронной образовательной среде Института, специализированные программы для конкретных задач и кейсов.

2. Практические занятия:

a. рабочее место преподавателя (стол, стул), оснащенное компьютером с доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и Интернет, подключенное к мультимедийному проектору или телевизионной панели, с установленным специальным программным обеспечением для доступа к Единой электронной образовательной среде Института.

b. доска аудиторная для написания фломастером,

c. рабочие места обучающихся (столы аудиторные, стулья аудиторные), оснащенные компьютерами с доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и интернет, с установленным специальным программным обеспечением для доступа к Единой электронной образовательной среде Института.

Приложение 1

Методические указания к практическим занятиям

Цель выполнения практических заданий по дисциплине «Финансовое право» – приобретение практических навыков принятия решений в соответствии с принципами правового государства.

Выполнение практических заданий требует от обучающегося предварительного изучения учебной и научной литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет-ресурсов.

Перечень тем практических занятий представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Перечень тем практических занятий
Финансы и финансовая деятельность государства	Финансы и финансовая деятельность государства
Правовое регулирование государственного финансового контроля	Правовое регулирование государственного финансового контроля
Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность	Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность
Бюджетные отношения	Бюджетные отношения
Бюджетный процесс	Бюджетный процесс
Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства	Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства
Основы правового регулирования банковской деятельности	Основы правового регулирования банковской деятельности
Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

Требования к оформлению отчета по практической работе.

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется обучающимся в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы обучающийся должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Приложение 2

Методические указания к самостоятельной работе обучающихся

Цель самостоятельной работы по дисциплине «Финансовое право» – закрепить теоретические знания и практические навыки в области принятия решений в соответствии с принципами правового государства.

Самостоятельная работа предполагает написание поиск информации по теме, подготовку к тестированию.

Перечень тем для самостоятельной работы представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Перечень самостоятельной работы
Финансы и финансовая деятельность государства	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Правовое регулирование государственного финансового контроля	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Правовое регулирование аудиторского финансового контроля. Финансово-правовая ответственность	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Бюджетные отношения	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Бюджетный процесс	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Правовой статус бюджетных и внебюджетных фондов государства	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Основы правового регулирования банковской деятельности	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа

Требования к оформлению отчета по самостоятельной работе

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется обучающимся в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы обучающийся должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Ситуации для анализа

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 государственного финансового контроля	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. 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 финансового 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 внебюд-

	жетных 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?