

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 28.10.2024 18:39:59  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 1

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – филиал РАНХиГС**

---

Факультет таможенного администрирования и безопасности  
кафедра безопасности

УТВЕРЖДЕН  
решением методической комиссии  
по специальности 40.05.01 Правовое  
обеспечение национальной безопасности  
Протокол  
от «31» августа 2021 г. № 1

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**Б1.О.30 Финансовое право**

*(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)*

**40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности**

*(код, наименование направления подготовки)*

**Специализация «Государственно-правовая»**

*(специализация)*

**Юрист**

*(квалификация)*

**Очная, заочная**

*(формы обучения)*

Год набора – 2021

Санкт-Петербург, 2021

**Автор–составитель:**

доцент кафедры безопасности, к.э.н., доцент

И.М. Реутова

**Заведующий кафедрой**

безопасности, к.э.н., доцент

Т.Н. Тарасова

## Оглавление

1	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
1.1	Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции по предмету «Финансовое право».....	4
1.2	Компетенции, обеспечиваемые Дисциплиной Б1.О.30 «Финансовое право» .....	4
2	Оценочные средства по дисциплине .....	5
2.1	Текущий контроль.....	5
2.2	Оценочные средства по дисциплине для промежуточной аттестации .....	38
3	Описание системы оценивания, шкала оценивания .....	39
3.1	Показатели и критерии оценивания текущих и промежуточных форм контроля.....	39
3.2	Шкала перевода баллов для выставления дифференцированного зачёта .....	40

## 1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

### 1.1 Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции по предмету «Финансовое право».

При начале изучения курса «Финансовое право», обучающийся:

- знает понятие, предмет и метод отрасли права, систему российского права, систему органов государственной власти;
- умеет анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения, анализировать, толковать правовые нормы;
- владеет навыками работы с документами, содержащими экономические показатели, навыками анализа юридических ситуаций, правовых явлений, юридических фактов, выявления правовых проблем и коллизий;
- формулирует на основе приобретенных знаний собственные суждения и аргументы по вопросам финансового права;
- выбирает наиболее значимые факторы, выстраивает их в логической последовательности, делает значимые выводы;
- применяет информационные технологии для решения поставленной образовательной задачи в контексте учебной дисциплины;
- проверяет соответствие выдвинутых гипотез полученному результату самостоятельного исследования при решении образовательной задачи;
- подготавливает доклад, творческую работу, устное выступление, презентацию.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения результатов освоения дисциплины, как отдельного элемента ОП.

### 1.2 Компетенции, обеспечиваемые Дисциплиной Б1.О.30 «Финансовое право»

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ОПК ОС-4	Способность в точном соответствии с законом выявлять юридически значимые события и факты и давать им юридическую оценку	ОПК ОС-4.2	В точном соответствии с законом выявляет значимость юридических фактов и дает им юридическую оценку
ОПК ОС-6	Способность принимать обоснованные юридические решения в соответствии с действующим законодательством	ОПК ОС-6.2	На основе юридических фактов определяет алгоритм действий в конкретных правовых ситуациях
ОПК ОС-5	Способность применять нормы материального и процессуального права в точном соответствии с действующим законодательством	ОПК ОС-5.2	Применяет нормы материального и процессуального права при решении правовых пробле

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным содержательным компонентам компетенций, формирующихся дисциплиной. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

## 2 Оценочные средства по дисциплине

### 2.1 Текущий контроль

В ходе реализации дисциплины Б1.О.30 «Финансовое право» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: может использоваться устный опрос;
- при проведении занятий семинарского типа: устный опрос, тестирование; кейс-задания; дискуссия; круглый стол, эссе, подготовка докладов по индивидуальным темам
- при контроле результатов самостоятельной работы студентов: контрольный тест:

Наименование темы	Формы контроля
Основные положения финансового права	УО*/Т**Д/З/КС/Э
Бюджетное право как подотрасль финансового права РФ	УО*/Т**Д/КС/Э
Налоговое право как подотрасль финансового права РФ	УО*/Т**Д/З/Э
Валютное право как подотрасль финансового права РФ.	УО*/Т**Д/З/Э
Правовые основы денежного обращения в РФ	УО*/Т**Д/З/Э
Правовые основы финансовой безопасности Российской Федерации	УО*/Т**Д/З/Э

#### 2.1.1 Компетентностно-ориентированные задания:

Вопросы к обсуждению на практических занятиях (устный опрос):

##### Тема 1. Основные положения финансового права.

- Дайте определение категории «финансы» в экономической и юридической литературе.
- Перечислите элементы финансовой системы РФ.
- Объясните с использованием примеров виды финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Расскажите о признаках отличающих финансовую деятельность от административной деятельности и предпринимательской деятельности
- Изложите особенности источников Финансового права РФ.
- Расскажите о государственном финансовом контроле, его видах и методиках проведения (проверки, ревизии, инвентаризации, обследования, анализ).
- Изложите свое видение особенностей юридической ответственности за нарушение финансово-правовых норм.
- Какие специальные органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность?
- Расскажите о возможности применения мер гражданско-правовой ответственности за нарушение норм финансового законодательства.

##### Тема 2 Бюджетное право, как подотрасль финансового права РФ

- Расскажите об элементах бюджетной системы РФ, особенностях ее структуры
- Раскройте принципы построения бюджетной системы.
- Расскажите о значении бюджетной классификации РФ, принципах построения, значении кодов бюджетной классификации в финансовой деятельности:
- Перечислите виды доходов бюджетов.
- Охарактеризуйте особенности исполнения бюджетов по расходам, место федерального казначейства в исполнении бюджета.
- Дайте определение резервным фондам бюджетов бюджетной системы, расскажите об особенностях их формирования и исполнения.
- Объясните значение принципа сбалансированность бюджетов.
- Расскажите о видах межбюджетных трансфертов и их значении в обеспечении федерализма.
- Дайте понятие консолидированного бюджета.
- Охарактеризуйте особенности источников финансирования дефицита бюджетов, особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг
- Расскажите о значении государственного (муниципального) долга, его структуре порядке управления и обслуживания.

- Расскажите об особенностях бюджетного процесса, охарактеризуйте его стадии.
- Дайте определение бюджетам государственных внебюджетных фондов, их назначению
- Охарактеризуйте бюджетный (финансовый) контроль), дайте объяснение его особенностям проведения.

### **Тема 3 Налоговое право, как подотрасль финансового права РФ**

Руководствуясь налоговым законодательством дайте ответы на следующие вопросы:

- Дайте определение источников и принципов налогового права
- Назовите признаки и функции налога, сбора, и страхового взноса на обязательное социальное страхование.
- Используя примеры из практики КС РФ, охарактеризуйте сущность принципа законности установления налогов и сборов.
- Сформулируйте критерии определения налогового резидентства, и значения этой категории для налогового правоотношения.
- Определите признаки юридически значимых действий, за совершение которых подлежит уплате государственная пошлина (сбор).
- Расскажите об особенностях исполнения обязанности по уплате налога или сбора при помощи Единого налогового платежа.
- Дайте объяснение особенностям изменение срока уплаты налога и сбора, а также пени.
- Изложите свое видение места налоговых льгот (налоговых вычетов) в расчете налоговых обязательств.
- Расскажите о критериях обоснованной и необоснованной налоговой выгоды; риск-ориентированному подходу к деятельности налогоплательщика
- Охарактеризуйте виды юридической ответственности за нарушение налогоплательщиком налогового законодательства.
- На примере налога на добавленную стоимость (НДС) охарактеризуйте следующие элементы налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период.
- Перечислите нормативно-правовые акты, регулирующие порядок применения специальных налоговых режимов.
- Расскажите о Требованиях об уплате налогов и сборов; способах обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов и зачете и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм.
- Изложите свое видение основных причины уклонения от уплаты налогов, сборов и страховых взносов.
- Общие положения о налоговом контроле. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах РФ.
- Расскажите о функциях Федеральной налоговой службы РФ в области налогового администрирования
- Дайте характеристику видам налоговых правонарушений и ответственности за их совершение.
- Расскажите о порядке обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц.

### **Тема 4 Валютное право, как подотрасль финансового права РФ.**

- Дайте определение валютных ценностей по российскому законодательству.
- Какие объекты валютных операций предусмотрены законодательством РФ?
- Перечислите виды резидентов и нерезидентов.
- Перечислите виды валютных операций и укажите основные их ограничения.
- Укажите виды органов валютного регулирования и их полномочия.
- Расскажите о мерах валютного контроля.
- Дайте свое видение валютным ограничениям, с которым столкнулись валютные резиденты РФ в эпоху «санкций недружественных государств».

- Проанализируйте и критически оцените существующие меры по снижению вывоза капитала.
- Охарактеризуйте позитивные и негативные аспекты предлагаемых мероприятий по защите валютных резервов и активов государства.

### **Тема 5 Правовые основы денежного обращения в РФ**

- Расскажите о правилах разработки и реализации Единой государственной денежно-кредитной политики РФ.
- Дайте определение места Банка России в регулировании денежного обращения, приведите примеры нормативных актов в этой сфере.
- Расскажите об особенностях законодательства о наличном денежном обращении.
- Правовые формы безналичных расчетов, их принципы и финансово-правовое регулирование. Отличие финансово-правовых регуляторов безналичных расчетов от гражданско-правовых актов в этой сфере.
- Дайте правовую характеристику цифровому рублю как средству расчетов в России.
- Охарактеризуйте особенности функционирования Национальной платежной системы.
- Организационно-правовые аспекты ПОД/ФТ в России. Международные стандарты ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в области ПОД/ФТ. Функции ФАТФ

### **Тема 6 Правовые основы финансовой безопасности Российской Федерации**

1. В чем сущность понятия «финансовая безопасность»?
2. Относятся ли динамика развития социальных институтов, функциональные преобразования к характеристикам стабильности социальных систем?
3. Почему социальная стабильность как определенный характер развития общества обуславливает развитие психологической безопасности?
4. Финансовая безопасность участника финансового правоотношения: понятие, элементы.
5. Расскажите о финансово-правовых аспектах безопасности организации.

#### **2.1.2 Круглый стол**

- Финансовое право, как «политически напряженная отрасль» права (с)
- Финансовая ответственность в системе российского права: ЗА и ПРОТИВ
- Бюджетный федерализм, как междисциплинарный институт.
- Единый налоговый платеж: упрощение порядка уплаты налогов или дополнительные налоговые доходы бюджета.
- Особенности формирования бюджетов Государственных внебюджетных фондов
- Рынок ценных бумаг, как элемент финансовой системы: правовое регулирование
- Эмиссия ОФЗ-И («народных облигаций»), как способ стимулирования финансовой грамотности общества
- Отличие кредитной организации от организации партнерского финансирования.

#### **2.1.3 Дискуссия (вопросы для обсуждения):**

- Проблематика источников правового регулирования финансового права
- Новые подходы к казначейскому исполнению бюджетов
- Политико-правовые аспекты бюджетного процесса в РФ
- Применение методов медиации в налоговом контроле
- Векселеспособность публично-правового образования
- Функции Счетной палаты РФ: Государственный аудит или ревизионная функция
- Правопреемство РФ в отношении государственного долга СССР
- Финансово-правовые аспекты безопасности организации

#### **2.1.4 Доклады:**

- Финансовое право - отрасль российского права.
- Предмет и метод финансового права.
- Соотношение и отграничение финансового права от других отраслей права.

- Финансово-правовые отношения. Понятие, особенности.
- Полномочия депутата представительного органа власти в сфере финансового контроля.
- Контроль и надзор Банка России, как составная часть финансового контроля.
- Ответственность за финансовые правонарушения.
- Виды бюджетных доходов: классификация и правовое регулирование.
- Участники бюджетного процесса, их правовое положение и процессуальные полномочия.
- Бюджетное, казенное и автономное учреждение как участники бюджетного процесса.
- Значение и правовое регулирование межбюджетных отношений.
- Виды межбюджетных трансфертов.
- Казначейское сопровождение исполнения бюджета по расходам.
- Ценная бумага; понятие, виды, признаки, особенности обращения.
- Государственные (муниципальные) внутренние и внешние займы.
- Обязательные элементы закона о налоге: содержание и правовая характеристика.
- Налоговая проверка: порядок проведения.
- Принудительное исполнение налогового обязательства: порядок применения.
- Сущность, формы и объекты страхования, как элемента финансовой системы.
- Значение и правовое регулирование актуарных расчетов в страховой деятельности.
- Правовое регулирование формирования и распределения резервов страховых организаций.
- Социальное страхование, как государственная функция и как вид страхования.
- Банковская система РФ, как элемент финансовой системы.
- Валютное законодательство РФ: общая характеристика
- Валютные ценности: правовая характеристика
- Валютное правоотношение.
- Особенности признания российской валюты объектом валютного правоотношения
- Органы и агенты валютного контроля: функции, правовое регулирование деятельности.
- Законодательство о противодействии легализации капитала, полученного преступным путем и финансировании терроризма: основы применения в РФ и международного сотрудничества
- Функции Федеральной службы по финансовому мониторингу.
- Валютное регулирование экспортно-импортных операций. Валютные ограничения, обеспечение репатриации валютной выручки.
- Особенности правового положения кредитных организаций.
- Организация сберегательного дела в России.
- Правовое положение Центрального банка РФ. Цели деятельности. Структура.
- Особенности обращения официальной денежной единицы РФ.
- Правила ведения кассовых операций в России.
- Кредитная организация, как участник финансовых отношений.
- «Некредитная финансовая организация», как участник финансовых правоотношений: виды, общая характеристика, основы правового регулирования
- Понятие расчетных отношений. Отличие расчетов от иных форм денежных переводов.
- Особенности цифрового рубля как платежного инструмента.
- Расчеты с использованием платежных поручений и инкассовых поручений.
- Расчеты по инкассо.
- Расчеты аккредитивом.
- Вексель и чек как платежные инструменты. Правовое регулирование.
- Правовое регулирование рынка ценных бумаг, как института финансовой системы РФ.
- Финансово-правовые аспекты национальной безопасности РФ
- Глобальные экономические (финансовые) риски: перечень и правовая превенция в российском законодательстве
- Органы государственной власти как субъекты обеспечения национальной безопасности Российской Федерации в финансовой сфере

- Финансовая грамотность как основа финансовой безопасности личности

### 2.1.5 Тесты<sup>1</sup> (все варианты)<sup>2</sup>

1. Понятием «финансы» охватываются:

- 1) **денежные отношения, обязательным участником которых является государство и муниципальные образования;**
- 2) все денежные отношения;
- 3) деньги как мера стоимости, средство платежа и обращения;
- 4) только те денежные отношения, которые возникают в связи со встречным движением товаров, работ или услуг, т. е. денежные отношения, носящие эквивалентный характер.

Содержанием финансовых отношений являются только те из них, посредством которых образуются денежные фонды и доходы (финансовые ресурсы) государства и его территориальных подразделений. Таким образом, понятием «финансы» охватываются денежные отношения, обязательным участником которых является государство и муниципальные образования.

2. Форма безналичных расчетов, при которой банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа, называется:

- 1) расчетом платежными поручениями;
- 2) расчетами чеками;
- 3) аккредитивными расчетами;
- 4) **инкассо**

Согласно ст. 2 Унифицированных правил по инкассо, утвержденных Международной торговой палатой в 1995 году «Инкассо» означает операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций с финансовыми документами, в целях получения платежа и/или акцепта; передачи документов против платежа и/или против акцепта; или передачи документов на других условиях. Ст. 874 ГК РФ определяет расчеты «по инкассо» как расчеты в которых банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

3. К неналоговым доходам бюджетов **НЕ относятся:**

- 1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;
- 2) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;
- 3) средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской

<sup>1</sup> Авторы-составители – доцент кафедры Правоведения СЗИУ РАНХиГС к.ю.н, доцент Ю.Н. Овсянников; доцент кафедры Правоведения СЗИУ РАНХиГС к.ю.н, доцент А.Б.Иванюженко.

<sup>2</sup> ПРИМЕЧАНИЕ: тесты, используемые для проведения итогового контроля размещены в соответствующем разделе [lms.ranepa.ru](http://lms.ranepa.ru).

Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия.

**4) пени и штрафы, предусмотренные законодательством о налогах и сборах;**

Согласно п. 2 ст. 41 БК РФ пени и штрафы, предусмотренные законодательством о налогах и сборах, относятся к налоговым доходам бюджетов. Все иные перечисленные здесь виды доходов в соответствии с п. 3 ст. 41 БК РФ относятся к неналоговым доходам бюджетов.

4. Финансам свойственно, прежде всего то, что они:

- 1) являются выражением стоимости или цены товаров, работ и услуг;
- 2) **выполняют распределительную, регулирующую и контрольную функции.**
- 3) выступают в качестве меры труда и меры потребления;

Финансам свойственно, прежде всего то, что они выполняют распределительную, регулирующую и контрольную функции. При посредстве финансов происходит распределение и перераспределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (между производственной и непроизводственной сферами, отраслями экономики, регионами, формами собственности, социальными группами), регулирование социальных и экономических отношений от возникающих диспропорций, а также контроль за производством и распределением материальных и социальных благ в стране и как следствие за развитием общественных институтов

5. К собственным доходам бюджетов относятся:

- 1) доходы, полученные в результате выпуска государственных или местных займов на инвестиционные цели;
- 2) **доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением субвенций.**
- 3) средства, полученные в качестве кредита в банке;
- 4) получение бюджетного кредита из иных бюджетов бюджетной системы.

Согласно ст. 47 БК РФ бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации в виде безвозмездных поступлений (за исключением субвенций), относятся к собственным доходам бюджетов.

6. Техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денежных единиц в старых знаках, называется:

- 1) денежным обращением;
- 2) **деноминацией;**
- 3) эмиссией;
- 4) денежной реформой;
- 5) дефолтом

Под деноминацией понимается техническая процедура в результате которой производится уменьшение численного масштаба (номинальной ( нарицательной) стоимости) денежных знаков. Как правило, деноминация происходит с целью стабилизации национальной денежной единицы и упрощения расчетов после периодов гиперинфляции. В ходе деноминации происходит обмен старых денежных знаков на новые, имеющие, как

правило, меньший номинал. В частности, Указом Президента РФ от 04.08.1997. № 822 «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен» с 1 января 1998 года была проведена деноминация рубля в результате которой осуществилась замена обращающихся рублей на новые по соотношению 1000 рублей в деньгах старого образца на 1 рубль в новых деньгах, а в течении 1998 года производилось параллельное обращение старых и новых денежных знаков с поэтапным изъятием первых из них.

7. Центральное место в финансовой системе Российской Федерации занимает:

- 1) эмиссия денег;
- 2) государственный и муниципальный кредит;
- 3) **бюджетная система;**
- 4) финансы предприятий, организаций, учреждений;

Центральное место в финансовой системе Российской Федерации занимает бюджетная система, посредством которой образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Они необходимы для реализации общегосударственных или территориальных социально-экономических планов и программ, обеспечения обороны и безопасности страны. Одновременно они служат финансовой базой самостоятельности субъектов РФ, развития местного самоуправления.

8. Регулирующие доходы бюджета – это:

- 1) доходы, получаемые в результате привлечения дополнительных средств в бюджет при недостаточности собственных источников;
- 2) **виды доходов, которые передаются на очередной финансовый год нижестоящим бюджетам в целях сбалансирования их доходов и расходов, в виде процентных отчислений от доходов, находящихся в распоряжении вышестоящих органов власти;**
- 3) предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

Регулирующие доходы бюджета – это виды доходов, которые передаются на очередной финансовый год нижестоящим бюджетам в целях сбалансирования их доходов и расходов, в виде процентных отчислений от доходов, находящихся в распоряжении вышестоящих органов власти (статьи 58, 63 и 63.1 БК РФ). Данный термин встречается в региональных нормативных актах (например, ст. 37 Бюджетного кодекса Калининградской области), но в федеральном законодательстве данная дефиниция в настоящее время отсутствует

9. Заместитель начальника инспекции ФНС г. Солнечногорска в часы официального приема налогоплательщиков в устной форме разъяснил гражданину Васькину порядок уплаты налога на доходы физических лиц. В соответствии с разъяснением Васькин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала заплатить штраф и пеню. Гражданин Васькин не согласился с требованием налогового органа, мотивируя свой отказ тем, что все было сделано в соответствии с разъяснением, данным должностным лицом налогового органа.

Оцените правомерность требований налогового органа.

- 1) **требования правомерны;**
- 2) требования неправомерны в части уплаты штрафа;

- 3) требования неправомерны в части уплаты пени.

Требования налогового органа правомерны, т. к. согласно положению, закреплённому в подпункте 3 пункта 1 ст. 111 НК РФ обстоятельством, исключаящим вину лица в совершении налогового правонарушения, признаётся выполнение налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога (сбора, страховых взносов) или по иным вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных ему либо неопределённому кругу лиц финансовым, налоговым или другим уполномоченным органом государственной власти (уполномоченным должностным лицом этого органа) в пределах его компетенции.

10. Децентрализованным звеном финансовой системы Российской Федерации является:

- 1) государственный и муниципальный кредит;
- 2) обязательное государственное страхование;
- 3) бюджетная система;
- 4) **финансы предприятий, организаций, учреждений.**

Финансы предприятий, организаций, учреждений представляют собой самостоятельное децентрализованное звено единой финансовой системы государства. Обособленность их финансов проявляется в праве на самостоятельную финансовую деятельность: после уплаты налогов и иных обязательных платежей предприятия, организации, учреждения самостоятельно распоряжаются оставшейся прибылью. Однако децентрализованный характер финансов предприятий, организаций, учреждений не означает их автономии в финансовой деятельности государства. Как звено финансовой системы финансы предприятий, организаций, учреждений тесно взаимодействуют с другими её звеньями.

11. Дотации в бюджетных отношениях - это:

- 1) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.
- 2) **бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозвратной и безвозмездной основе и не имеющие какого-либо целевого использования;**
- 3) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;
- 4) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах и на условиях долевого финансирования целевых расходов;

Согласно ст. 6 БК РФ дотации - межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования. Предназначаются для выравнивания бюджетной обеспеченности нижестоящего бюджета.

12. Совокупность экономических отношений, воплощаемых в создание денежного фонда, обеспечивающего устойчивость страховой организации – это:

- 1) Фонд национального благосостояния;
- 2) Территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

- 3) Амортизационный фонд страховщика;
- 4) **Резервный фонд заявленных, но неурегулированных убытков.**

Согласно п. 2.5. Положения ЦБ РФ от 16.11.2016 № 588-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», Резервный фонд (резерв) заявленных, но неурегулированных убытков представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах. Данный фонд создается для финансовой устойчивости страховщика, так как исполнение денежных обязательств (страховые выплаты) будут осуществлены страховщиком по окончании договора страхования, т.е. в условиях, не покрываемых полученной от страхователя страховой премией

13. Для аккумулирования денежных средств в централизованные фонды применяются:

- 1) **методы добровольных и обязательных платежей;**
- 2) только методы финансирования и кредитования;
- 3) оба варианта правильные

Для привлечения денежных средств в бюджетную систему, внебюджетные государственные и муниципальные целевые денежные фонды используются *методы обязательных и добровольных платежей*. Методы финансирования и кредитования применяются при распределении государственных и муниципальных денежных средств.

14. В случаях нецелевого использования возврату в соответствующий бюджет подлежат:

- 1) дотации;
- 2) субвенции;
- 3) **субсидии;**
- 4) дотации, субвенции и субсидии;
- 5) дотации и субвенции;
- 6) дотации и субсидии;
- 7) субвенции и субсидии.

Нецелевое использование бюджетных средств, источником финансового обеспечения (софинансирования) которых являлся межбюджетный трансферт, имеющий целевое назначение, влечет бесспорное взыскание суммы средств, использованных не по целевому назначению, или сокращение предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций и дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований) (п. 3 ст. 306.4 БК РФ).

15. При распределении денежных средств между участниками финансовых отношений используются методы;

- 1) **финансирования и кредитования;**
- 2) добровольных и обязательных платежей;
- 3) добровольных и обязательных платежей, финансирования и кредитования.

При распределении государственных и муниципальных денежных средств применяются методы финансирования и

кредитования. Методы обязательных и добровольных платежей используются для привлечения денежных средств в бюджетную систему, внебюджетные государственные и муниципальные целевые денежные фонды.

16. Расходы бюджета – это:

- 1) **выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета;**
- 2) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- 3) превышение расходов бюджета над его доходами.

Выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета (ст. 6 БК РФ).

17. Налоговый агент, произведя удержание у налогоплательщика суммы налога, представил в банк платежное поручение на перечисление налога при отсутствии достаточного остатка денежных средств на счете. Считается ли в таком случае обязанность налогоплательщика по уплате налога выполненной?

- 1) **да, считается безусловно;**
- 2) считается, если налоговый орган не был своевременно уведомлен налоговым агентом о недостаточности денежных средств на его счете;
- 3) нет, не считается однозначно.

Обязанность налогоплательщика по уплате налога считается выполненной, т. к. согласно подпункту 6 п. 7 ст. 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной с момента удержания налога налоговым агентом у налогоплательщика.

18. К органам общей компетенции, осуществляющим финансовую деятельность государства, относится:

- 1) Минфин России;
- 2) **Федеральное Собрание: РФ;**
- 3) Банк России;
- 4) Федеральное казначейство;
- 5) Федеральная налоговая служба.

Различная взаимосвязь с финансовой деятельностью, прежде всего, позволяет выделить органы общей компетенции, осуществляющие финансовые полномочия в качестве одного из направлений своей деятельности, и органы специальной компетенции, созданные для реализации государственных функций по образованию, распределению и использованию денежных фондов.

Законодательные (представительные) органы и органы исполнительной власти общей компетенции всех уровней осуществляют функции в области финансовой деятельности наряду с другими своими функциями в пределах соответствующей территории. В их компетенцию входят общие финансовые вопросы, решение которых обеспечивает в целом жизнедеятельность Федерации или ее субъектов и муниципальных образований. При этом к полномочиям законодательных

(представительных) органов относится, прежде всего, рассмотрение и утверждение бюджетов соответствующих уровней (федерального, региональных и местных), установление налогов и сборов.

19. Допускает ли бюджетное законодательство возможность утверждения федерального бюджета с дефицитом?

- 1) не допускает, т. к. в соответствии с принципом сбалансированности бюджета, закреплённым в ст. 33 БК РФ, объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета;
- 2) допускает;**
- 3) допускает, если размер дефицита федерального бюджета не превышает 10 процентов объема доходов федерального бюджета;
- 4) допускает, если размер дефицита федерального бюджета не превышает 15 процентов объема доходов федерального бюджета.

Допускает. Статья 92 БК РФ даёт определение дефицита федерального бюджета, но не определяет его лимит.

20. Предметом вексельного обязательства являются:

- 1) кредиторская задолженность
- 2) обязательство из основной ценной бумаги (базисного актива)
- 3) денежные средства;**
- 4) имущество

Согласно п.1 Постановления ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» вексель содержит в себе ничем не обусловленное обязательство уплатить денежную сумму.

21. К специализированным органам финансово-кредитной компетенции НЕ относится:

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) Правительство РФ, правительства или администрации субъектов РФ;**
- 3) Федеральная таможенная служба;
- 4) Федеральная налоговая служба;
- 5) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Различная взаимосвязь с финансовой деятельностью, прежде всего, позволяет выделить органы общей компетенции, осуществляющие финансовые полномочия в качестве одного из направлений своей деятельности, и органы специальной компетенции, созданные для реализации государственных функций по образованию, распределению и использованию денежных фондов.

Органы исполнительной власти общей компетенции (Правительство РФ, правительства или администрации субъектов Федерации) принимают меры к реализации законов, контролируют составление и исполнение соответствующих бюджетов, обеспечивают проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики.

Направляя деятельность подведомственных им органов по осуществлению финансового контроля, Правительство РФ, правительства или администрации субъектов РФ принимают правовые акты (нормативные и индивидуальные), регулирующие порядок этой деятельности (например, Положение о Министерстве финансов РФ, Положение о федеральном казначействе РФ и др., где закреплены функции по финансовому контролю).

Функции финансовой деятельности выполняют также органы исполнительной власти РФ и субъектов Федерации, осуществляющие государственное управление в рамках определенных отраслей или сфер управления (министерства, службы и т. д.). Они обеспечивают выполнение задач этих органов в соответствующих отраслях и сферах. То же относится и к подобным органам, формируемым в системе местного самоуправления (отделы, управления администраций и т. п.).

22. В том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита проявляется:

- 1) принцип самостоятельности бюджетов;
- 2) **принцип сбалансированности бюджета;**
- 3) принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- 4) принцип достоверности бюджета.

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов (ст. 33 БК РФ).

23. Правовой формой осуществления финансовой деятельности является:

- 1) инструктирование финансовой службы организации;
- 2) проведение совещаний в аппарате финансовых и налоговых органов;
- 3) **принятие правовых актов;**
- 4) разъяснение финансового законодательства населению;
- 5) подготовка материалов для финансового планирования, прогнозирования и отчетности.

Финансовая деятельность осуществляется в правовых и неправовых формах. Правовые формы выражаются в принятии правовых актов в связи с установлением или применением норм. А неправовые формы такого оформления не имеют. К ним относятся различные практические действия, юридического значения не имеющие, но способствующие принятию таких актов или применению правовых норм. Это инструктирование финансовой службы предприятий, проведение совещаний в аппарате финансовых и налоговых органов, проведение заседаний комитетов по бюджетно-финансовым вопросам представительных органов власти, разъяснение финансового законодательства населению и другая организаторская работа; финансово-технические операции (расчеты платежей и ассигнований из бюджетов, объемов финансирования и кредитования); финансово-экономический анализ; подготовка материалов для финансового планирования, прогнозирования и отчетности и т. п.

Конкретные правовые формы финансовой деятельности зависят от того, какие органы ее осуществляют: представительные или исполнительные, какого они уровня и организационно-правового статуса. Осуществляя финансовую деятельность, государственные органы и органы местного самоуправления в пределах своей компетенции принимают финансово-правовые акты, посредством которых в пределах своих полномочий регулируют общественные отношения в области аккумуляции, распределения и использования финансовых ресурсов, проведения контроля за их расходованием, за выполнением финансовых планов, финансовых

обязательств перед государством или муниципальными образованиями. Эти акты и являются юридическими (или правовыми) формами финансовой деятельности государства (его органов) и муниципальных образований (органов местного самоуправления).

24. Вправе ли Министерство финансов Российской Федерации принимать решение об использовании доходов (без учета дополнительных нефтегазовых доходов и доходов от управления средствами Фонда национального благосостояния), фактически полученных при исполнении федерального бюджета сверх утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете объема доходов?

- 1) вправе, если в федеральный закон о федеральном бюджете будут внесены соответствующие изменения;
- 2) не вправе;
- 3) **вправе без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете в целях замещения государственных заимствований, погашения государственного долга Российской Федерации, а также исполнения публичных нормативных обязательств Российской Федерации в случае недостаточности предусмотренных на их исполнение бюджетных ассигнований в размере, предусмотренном БК РФ.**

Доходы, фактически полученные при исполнении федерального бюджета сверх утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период общего объема доходов (без учета дополнительных нефтегазовых доходов и доходов от управления средствами Фонда национального благосостояния), могут направляться Министерством финансов Российской Федерации без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период на замещение государственных заимствований, погашение государственного долга Российской Федерации, а также на исполнение публичных нормативных обязательств Российской Федерации в случае недостаточности предусмотренных на их исполнение бюджетных ассигнований в размере, предусмотренном пунктом 3 статьи 217 настоящего Кодекса (п. 1 ст. 232 БК РФ).

25. Городское поселение «Город Н», получающий из областного бюджета субсидии и субвенции, перевыполнил план по обеспечению доходной части городского бюджета на 40%. Областная администрация дополнительно полученные городским бюджетом доходы изъяла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

- 1) **действия областной администрации неправомерны.**
- 2) действия областной администрации правомерны, т. к. Городское поселение «Город Н» получает из областного бюджета субсидии;
- 3) действия областной администрации правомерны, т. к. Городское поселение «Город Н» получает из областного бюджета субвенции;
- 4) действия областной администрации правомерны, т. к. Городское поселение «Город Н» получает из областного бюджета субсидии и субвенции;

Действия областной администрации неправомерны, т. к., не соблюден принцип самостоятельности бюджета (ст. 31 БК РФ).

26. Индивидуальным финансово-правовым актом является:

- 1) Бюджетный кодекс РФ;
- 2) Федеральный закон от 26.12.2005 № 189-ФЗ «О федеральном бюджете на 2006 год»;
- 3) Закон Санкт-Петербурга от 14.07.1995 № 81-11 «О налоговых льготах»;

- 4) Устав муниципального образования город Кронштадт;
- 5) Письмо Минфина РФ 03.08.2005 № 03-06-02-02/57 «О порядке установления и введения местных налогов»;
- 6) **Требование налогового органа об уплате налогоплательщиком налога (сбора).**

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные. К нормативным относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т. е. правовые нормы. Они действуют обычно длительное время. Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательств (налогов и других платежей) организаций и граждан перед государством или муниципальным образованием, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т. д.

Общие правила, установленные в нормативных актах, конкретизируются в индивидуальных финансово-правовых актах, каждый из которых предусматривает один какой-либо конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению или прекращению конкретных финансовых правоотношений. Например, на основе законодательного нормативного финансово-правового акта о транспортном налоге государственный налоговый орган направляет конкретному владельцу транспортного средства уведомление об уплате этого налога, которое и является индивидуальным финансово-правовым актом. Таким образом, индивидуальные финансово-правовые акты — это акты применения норм финансового права. Принятие их — необходимое условие для практического претворения в жизнь нормативных финансово-правовых актов.

27. В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации запрещается создание резервных фондов:

- 1) органов исполнительной власти;
- 2) органов местного самоуправления;
- 3) **законодательных (представительных) органов;**
- 4) Президента Российской Федерации

В расходной части бюджетов бюджетной системы Российской Федерации запрещается создание резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов (п. 1 ст. 81 БК РФ).

28. Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

К какому виду доходов относятся данные поступления?

- 1) в соответствии с бюджетным законодательством данные средства должны быть отнесены к налоговым доходам;
- 2) **в соответствии с бюджетным законодательством данные средства должны быть отнесены к неналоговым доходам;**
- 3) в соответствии с бюджетным законодательством данные средства должны быть отнесены к безвозмездным поступлениям.

Данные средства в соответствии с п. 3 ст. 41 БК РФ должны быть отнесены к неналоговым доходам.

29. К подзаконным финансово-правовым актам НЕ относится:

- 1) Постановление Правительства РФ от 24.12.2021г. № 2460 «Об особенностях реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов»;
- 2) **Закон г. Москвы от 09.02.2000. № 1 «О дополнительных основаниях и условиях изменения сроков уплаты налогов и сборов»;**
- 3) Информационное письмо Банка России от 01.11.2023 № ИН-014-46/56 «О действиях пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй при реализации требований Федерального закона № 377-ФЗ»;
- 4) Приказ Комитета финансов администрации Санкт-Петербурга от 03.10.1997. № 283 «О порядке выдачи Свидетельства о зачете по платежам в бюджет Санкт-Петербурга и Свидетельства о зачете по арендной плате».

К подзаконным финансово-правовым актам не относится закон г. Москвы от 9 февраля 2000 г. № 1 "О дополнительных основаниях и условиях изменения сроков уплаты налогов и сборов", т. к. он принят законодательным органом.

30. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами составляет:

- 1) 150 тыс. рублей
- 2) **100 тыс. рублей**
- 3) 75 тыс. рублей
- 4) 50 тыс. рублей
- 5) 10 тыс. рублей

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей (П. 4 Указания ЦБ РФ от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов»).

31. Средства резервного фонда Президента Российской Федерации используются:

- 1) **на финансовое обеспечение непредвиденных расходов.**
- 2) на проведение выборов, референдумов;
- 3) на освещение деятельности Президента РФ;

Средства резервного фонда Президента Российской Федерации используются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов (п. 2 ст. 82 БК РФ). Использование бюджетных ассигнований резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается (п. 4 ст. 82 БК РФ).

32. На счёт территориального управления Федерального казначейства по Санкт-Петербургу поступили средства от оказания платных услуг Федеральным казенным учреждением «Спасательный центр МЧС».

Должно ли Управление Федерального казначейства перечислить эти доходы в бюджет Санкт-Петербурга?

1. должно;
2. **не должно.**

Согласно положениям ст. 41 БК РФ данные виды доходов являются неналоговыми доходами бюджета публично-правового образования – учредителя (т.е. неналоговыми доходами Федерального бюджета)

33. К полномочиям подведомственных Министерству финансов РФ федеральных служб, относится осуществление ими функций:

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

К полномочиям подведомственных Министерству финансов РФ федеральных служб, как правило, относится осуществление ими функций по контролю и надзору в финансовой сфере (подпункт “а” пункта 4 Указа Президента РФ от 09.03.2004 № 314 “О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти”).

34. Бюджетный процесс включает в себя:

- 1) две стадии;
- 2) три стадии;
- 3) четыре стадии;
- 4) **пять стадий.**

Федеральный и местные бюджеты как основной финансовый план территории действует строго определенное время и требует обновления. Это обусловлено происходящими в обществе социально-экономическими изменениями. В связи с этим государственные органы и органы местного самоуправления осуществляют периодически деятельность по формированию нового финансового плана и принимают меры по его реализации. Эта деятельность состоит из стадий: составления, рассмотрения и утверждения проекта бюджета. Эти три стадии в совокупности называются *формированием* бюджета. Следующая стадия — исполнение бюджета. Заключительная стадия — утверждение отчета об исполнении бюджета.

35. В целях получения дополнительных доходов в процессе исполнения федерального бюджета Правительство РФ приняло решение о размещении части бюджетных средств федерального бюджета на банковских депозитах и о передаче полученных доходов в доверительное управление.

Оцените правомерность принятого Правительством РФ решения.

- 1) решение Правительства РФ неправомерно;
- 2) решение Правительства РФ правомерно только в части размещения бюджетных средств федерального бюджета на банковских депозитах.
- 3) **решение Правительства РФ правомерно;**

По общему правилу (п. 1 ст. 236 БК РФ), размещение бюджетных средств на банковских депозитах, получение дополнительных доходов в процессе исполнения бюджета за счет размещения бюджетных средств на банковских депозитах и передача полученных доходов в доверительное управление не допускаются.

Однако, из этого правила п. 2 ст. 236 БК РФ предусмотрено исключение, которое устанавливает, что данный запрет не распространяется на Российскую Федерацию, а также на субъекты Российской Федерации в части размещения бюджетных средств на банковских депозитах, в бюджетах

которых расчетная доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций) в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет не превышала 20 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации.

Решение Правительства РФ правомерно.

36. Участниками бюджетного процесса НЕ являются:

- 1) Президент Российской Федерации;
- 2) органы законодательной (представительной) власти;
- 3) органы исполнительной власти;
- 4) органы денежно-кредитного регулирования;
- 5) главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- 6) **физические лица;**
- 7) кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов.

Участниками бюджетного процесса не являются физические лица (ст. 152 БК РФ).

37. Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет функции:

- 1) по организации наличного денежного обращения; установлению правил осуществления денежных расчетов и проведения банковских операций; обслуживанию счетов бюджетов всех уровней; осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций, валютному регулированию и валютному контролю;
- 2) по проведению государственной бюджетной политики, эффективному управлению доходами и расходами федерального бюджета через счета службы, исходя из принципа единства кассы, по управлению совместно с Центральным банком РФ государственным внутренним и внешним долгом;
- 3) по контролю и надзору за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации.
- 4) **по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;**

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам (п. 1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу (Утверждено Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808)).

38. Что из нижеперечисленного является способом нелегального вывоза капитала:

- 1) челночная торговля;

- 2) **завышение контрактных цен на импортные товары по сравнению с фактическими ценами;**
- 3) **завышение контрактных цен на экспортные товары по сравнению с фактическими ценами;**
- 4) **занижение себестоимости товаров.**

Завышение контрактных цен на импорт товаров (работ, услуг) формирует валютный поток, который по согласованию с организацией-нерезидентом вывозится за пределы таможенной территории России для последующего использования в условиях пониженного налогообложения и тем самым сокращает количество иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

39. К бюджетным полномочиям законодательных (представительных) органов Российской Федерации и субъектов РФ НЕ относится:

- 1) рассмотрение и утверждение бюджетов и отчётов об их исполнении;
- 2) осуществление последующего контроля за исполнением бюджетов;
- 3) формирование и определение правового статуса органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы РФ.
- 4) **обеспечение исполнения бюджетов;**

Не смотря на то что представительные органы власти в РФ обладают функциями Главных распорядителей бюджетных средств, исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджета субъекта Российской Федерации и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования (абз. 1 ст. 215.1 БК РФ).

Соответственно к бюджетным полномочиям законодательных (представительных) органов Российской Федерации и субъектов РФ не относится обеспечение (организация исполнения) бюджетов.

40. Федеральное казначейство осуществляет функции:

- 1) по организации наличного денежного обращения; установлению правил осуществления денежных расчетов и проведения банковских операций; обслуживанию счетов бюджетов всех уровней; осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций, валютному регулированию и валютному контролю;
- 2) **по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;**
- 3) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 4) по контролю и надзору за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации).

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (п.1 Положения о Федеральном казначействе (Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703).

41. Вправе ли Счетная палата Российской Федерации и/или Федеральное казначейство проводить проверки бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов?

- 1) вправе только Счётная палата РФ;
- 2) вправе только Федеральное казначейство;
- 3) вправе при наличии соответствующего поручения Президента РФ или палат Федерального Собрания РФ;
- 4) вправе, если бюджет субъекта РФ и/или местный бюджет являются получателями межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.**

Вправе, если бюджет субъекта РФ и/или местный бюджет являются получателями межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (ст. 157 БК РФ).

42. Предметом финансового права являются:

- 1) общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования исполнительной власти, в сфере финансовой деятельности;
- 2) общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности;**
- 3) имущественные и личные неимущественные отношения;
- 4) общественные отношения по установлению и взиманию налогов с организаций и физических лиц, зачисляемых в бюджетную систему и в предусмотренных случаях – внебюджетные государственные целевые фонды.

По своему содержанию общественные отношения, составляющие предмет финансового права, весьма разнообразны, что обусловлено многозвенностью финансовой системы и широким кругом участников финансовых отношений. Но при всем своем разнообразии финансовые отношения имеют общее основное содержание — направленность на образование, распределение и использование государственных и муниципальных денежных фондов (финансовых ресурсов). Естественно, что эти отношения возникают при участии и под непосредственным воздействием государства и — в рамках законодательства — органов местного самоуправления. Таким образом, предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, т. е. деятельности по планомерному образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

43. Могут ли кредитные организации выполнять функции по обслуживанию счетов бюджетов?

- 1) могут, если имеют статус банка;
- 2) **могут;**
- 3) не могут, т. к. осуществление данной функции является исключительным полномочием Банка России;

Кредитные организации, отбираемые территориальным органом Федерального казначейства в соответствии с законодательством Российской Федерации, обслуживают счета, предназначенные для выдачи и зачисления наличных денежных средств организациям, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Указанные счета обслуживаются кредитными организациями без взимания ими платы (п. 4 ст. 156 БК РФ).

44. Основным методом правового регулирования финансовых отношений является:

- 1) **императивный метод;**
- 2) диспозитивный метод;
- 3) историко-правовой метод;
- 4) сравнительно-правовой метод;
- 5) формально-юридический метод.

По своему содержанию общественные отношения, составляющие предмет финансового права, весьма разнообразны, что обусловлено многозвенностью финансовой системы и широким кругом участников финансовых отношений. Но при всем своем разнообразии финансовые отношения имеют *общее основное содержание* — направленность на образование, распределение и использование государственных и муниципальных денежных фондов (финансовых ресурсов). Естественно, что эти отношения возникают при участии и под непосредственным воздействием государства и — в рамках законодательства — органов местного самоуправления. Таким образом, предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, т. е. деятельности по планомерному образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Такое содержание предмета финансового права обуславливает и особенности методов финансово-правового регулирования, т. е. приёмов, способов, средств юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений, на характер их взаимосвязей.

Основным методом правового регулирования финансовых отношений является метод властных предписаний (императивный метод). Это обуславливается тем, что финансовые отношения, как правило, представлены в качестве властеотношений, в которых одна сторона выступает в качестве управляющего, а другая — управляемого, что всегда предполагает известное подчинение воли управляемых единой управляющей воле. Соответственно финансово-правовое регулирование рассчитано преимущественно на такие общественные отношения, в которых исключается юридическое равенство их участников.

Таким образом, метод финансового права наиболее отчётливо выражается в правовых средствах распорядительного типа, т. е. в предписаниях и запретах, которые носят односторонний и юридически-

властный характер. Большая часть этих предписаний исходит от финансово-кредитных органов государства, созданных специально для осуществления финансовой деятельности.

45. В соответствии с положением бюджетного законодательства статус получателей бюджетных средств не могут иметь:

- 1) государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- 2) физические лица.**
- 3) бюджетные учреждения;
- 4) акционерные общества;

В соответствии с положениями бюджетного законодательства, закреплёнными в статьях 162, 166,1, 168,6, 174.2, 217, 219, 219.1, 220.1 и другие статьи БК РФ, статус получателей бюджетных средств не могут иметь физические лица.

46. Нормы Особенной части финансового права:

- 1) распространяют своё действие на всю финансовую деятельность государства и муниципальных образований, имеют для нее общее значение;
- 2) конкретизируют нормы Общей части финансового права и в свою очередь объединяются в соответствующие финансово-правовые институты, регулирующие группы однородных финансовых отношений;**
- 3) как и нормы Общей части финансового права в своей совокупности образуют подотрасль финансового права, именуемую бюджетно-налоговым правом.

Нормы Общей части финансового права конкретизируются в его Особенной части, которая состоит из нескольких *разделов*, включающих в себя соответствующие финансово-правовые *институты*. Каждое из этих подразделений представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих группу однородных финансовых отношений.

47. Срок размещения бюджетных средств на банковских депозитах субъектами Российской Федерации не может превышать:

- 1) шесть месяцев;
- 2) двенадцать месяцев;**
- 3) два года;
- 4) пять лет.

Срок размещения бюджетных средств на банковских депозитах субъектами Российской Федерации не может превышать двенадцать месяцев (п. 3 ст. 236 БК РФ).

48. К источникам финансового права не относится:

- 1) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Указ Президента РФ от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»
- 3) Приказ Минфина РФ от 11.05.2005 № 98 «О мониторинге соблюдения субъектами Российской Федерации требований Бюджетного кодекса Российской Федерации и качества управления бюджетами субъектов Российской Федерации»;
- 4) Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28.02.2001 г. № 5 «О некоторых вопросах применения части первой Налогового кодекса Российской Федерации»;**

5) Постановление Конституционного Суда РФ от 19.12.2019 № 41-П «По делу о проверке конституционности подпункта 15 пункта 2 статьи 146 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с запросом Арбитражного суда Центрального округа».

Российская правовая система, относясь к романо-германской правовой семье, в качестве источников права не признаёт судебные решения за исключением Постановлений Конституционного Суда РФ.

49. Совет Государственной Думы РФ назначает ответственным за рассмотрение основных характеристик федерального бюджета:

- 1) Комитет по бюджету;
- 2) **Комитет по бюджету и комитеты-соисполнители по рассмотрению отдельных разделов и подразделов проекта федерального бюджета;**
- 3) Комитет по бюджету и комитет-соисполнитель, ответственный за рассмотрение прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

Совет Государственной Думы направляет проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Комитет по бюджету и по предложению Комитета по бюджету определяет профильные комитеты Государственной Думы, ответственные за рассмотрение отдельных разделов, подразделов и государственных программ Российской Федерации (ст. 195 БК РФ).

50. Финансовое право имеет наиболее тесную связь:

- 1) **с публичными отраслями права;**
- 2) с частными отраслями права;
- 3) с комплексными отраслями права.

Финансовое право, входя в группу публично-правовых отраслей, соответственно с этими отраслями имеет наиболее тесную связь.

51. Объектом государственного/муниципального финансового контроля согласно положений Бюджетного кодекса РФ, являются:

- 1) **расходы бюджетов бюджетной системы РФ;**
- 2) материальные отношения;
- 3) договорные отношения;
- 4) имущественные отношения;
- 5) информационные отношения.

Согласно ст. 265 БК РФ государственный муниципальный финансовый контроль осуществляется за публичными бюджетными обязательствами и выплатами в пользу физических лиц из бюджетов бюджетной системы РФ

52. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой предоставить Правительству РФ кредит для финансирования дефицита федерального бюджета. С аналогичной просьбой предоставить кредит для финансирования дефицита бюджета субъекта РФ, к Банку России обратился губернатор Ленинградской области. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Может ли Банк России выделить указанные денежные средства?

- 1) может;
- 2) **не может;**

- 3) может только Правительству РФ.

Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов (ст. 22 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

53. Финансово-правовые нормы, как правило:

- 1) предоставляют участникам финансовых отношений возможность принятия самостоятельных решений в области финансов;
- 2) **содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения;**
- 3) содержат диспозиции рекомендательного характера.

Финансово-правовые нормы, как правило содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения.

54. При повторном отклонении в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Государственная Дума имеет право:

- 1) направить указанный законопроект в согласительную комиссию по уточнению основных характеристик федерального бюджета;
- 2) вернуть указанный законопроект в Правительство Российской Федерации на доработку;
- 3) **поставить вопрос о доверии Правительству Российской Федерации;**
- 4) принять любое из перечисленных решений.

При повторном отклонении в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная Дума не имеет права повторно направить указанный законопроект в согласительную комиссию или вернуть его в Правительство Российской Федерации. Повторное отклонение проекта федерального закона о федеральном бюджете возможно лишь в случае, если Государственная Дума ставит вопрос о доверии Правительству Российской Федерации (абз. 3 п. 4 ст. 203 БК РФ).

55. Для финансовых правоотношений не характерно то, что они:

- 1) возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- 2) требуют обязательного участия государства или муниципального образования в лице компетентных органов или должностных лиц;
- 3) **возникают на основании договора между сторонами;**
- 4) являются разновидностью имущественных, имеющих публичный характер.

К особенностям финансовых правоотношений относится то, что они:

1. возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;

2. являются разновидностью имущественных, имеющих публичный характер, так как возникают по поводу финансовых ресурсов государства и муниципальных образований;
3. требуют обязательного участия государства или муниципального образования в лице компетентных органов или должностных лиц;
4. являются преимущественно отношениями власти-подчинения и характеризуются юридическим неравенством сторон, хотя в некоторых случаях могут существовать на началах равноправия;
5. чаще всего возникают по инициативе одной из сторон, при этом согласия или желания другой стороны на возникновение финансового правоотношения не требуется;
6. споры, вытекающие из финансово-правовых отношений, разрешаются, как правило, в административном порядке;
7. невыполнение обязанностей стороной этих отношений чаще всего влечёт ответственность перед государством.

56. Субъектами финансового права признаются:

- 1) **государственно-территориальные образования и их органы, юридические и физические лица;**
- 2) государственные органы и органы местного самоуправления;
- 3) государственные органы, органы местного самоуправления, юридические и физические лица;
- 4) юридические и физические лица.

Субъектами финансового права признаются: государственно-территориальные образования и их органы, юридические и физические лица.

57. Законодательство закрепляет государственный или местный бюджет за:

- 1) государственно-территориальными образованиями и их органами;
- 2) **государственно-территориальными образованиями;**
- 3) государственными органами и органами местного самоуправления.

Законодательство закрепляет государственный или местный бюджет за государственно-территориальными образованиями (ст. 7, 8 и 9 БК РФ), а не за государственными органами (органами местного самоуправления), что выражает принцип народовластия, закрепленный в Конституции РФ. Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования выступают субъектами права и в других финансовых отношениях, связанных с государственным (или муниципальным) долгом при выпуске облигаций государственных (или муниципальных) займов для покрытия недостатка бюджетных средств. Соответствующие органы государственной власти и местного самоуправления в этом случае выступают от имени и в интересах в целом Российской Федерации, республики, области и т. д., которые и являются носителями прав и обязанностей. Выполнение финансовых обязанностей перед другими субъектами обеспечивается при этом за счет средств государства или его территориальных подразделений, т. е. соответствующего государственного или местного бюджета.

58. Функции, которые осуществляет Центральный Банк в качестве органа управления:

- 1) рассматривает отчет о деятельности Социального фонда РФ;
- 2) **осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;**
- 3) осуществляет регулирование между юридическими лицами;
- 4) утверждает бюджет;

- 5) осуществляет страхование юридических и физических лиц.

Согласно ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке (Банке России)» Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций (банковский надзор).

59. Безусловные обязательства Банка России, обеспеченные всеми его активами, – это:

- 1) облигации Банка России;
- 2) государственные ценные бумаги;
- 3) **банкноты и монеты Банка России;**
- 4) золотовалютные резервы Банка России;
- 5) депозиты банков размещенные в банке России

В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке (Банке России)», банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

60. Финансовая безопасность это:

- 1) эффективное функционирование финансовой системы;
- 2) **обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;**
- 3) стабильный курс национальной валюты;
- 4) эффективное функционирование кредитной системы;
- 5) укрепление курса иностранных валют.

Как отмечается в Указе Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «Об утверждении Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», «экономическая безопасность» представляет собой «состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации». Поскольку финансовая система России является частью экономической деятельности, финансовая безопасность рассматривается как состояние, при котором обеспечивается устойчивое функционирование всех элементов финансовой системы России.

## **2.1.6 Иные оценочные средства**

### **Кейс-задания**

По итогам проведения практического занятия студентам предлагается дополнительно в процессе самостоятельной работы решить кейсы (задачи) тематика которых была пройдена. Содержание кейса максимально приближено к жизненной ситуации. По условиям студент должен представить развернутый комментарий ситуации со ссылками на законодательство и дать ответ на поставленный вопрос. Допускаются консультации третьих лиц (работников финансовых организаций и подразделений из числа близких родственников и знакомых обучающихся). Данное обращение позволяет научиться студенту слушать практиков, занимающихся финансами, кредитом, бизнесом и учетом, что укрепляет междисциплинарные связи необходимые для высококачественного познания дисциплины.

Подготовленный ответ должен быть направлен для проверки в LMS moodle или на корпоративную почту преподавателя. Срок сдачи (дедлайн) – 21.00 дня, предшествующего следующему практическому занятию.

Тожественные ответы не признаются у всех лиц их давших.

По итогам проверки автору дается ответ «принимается» (означает что решение соответствует требованиям), либо «не принимается» (перед студентом ставятся дополнительные вопросы, ответ на которые позволяет понять изложенную им позицию).

За выполнение всех заданий студент получает дополнительные баллы в системе БРС.

## Тема 1

### ЗАДАЧА № 1

Студент СПб ГЭУ Никифоров во время семинарского занятия выступая перед аудиторией с докладом «Финансовое право в системе российского права» пришел к выводу о том, что финансовое право не имеет отраслевой принадлежности, а является институтом гражданского права.

Вступив в диалог со студентом Никифоровым найдите контраргументы, которые вы могли бы представить, опровергая данную позицию.

### ЗАДАЧА № 2

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что банк «Данглар» (участник системы страхования вкладов) представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел: часть ресурсов размещенных в ценные бумаги подтверждались поддельными выписками уполномоченного депозитария, а некоторые кредиты выдавались лицам не имеющих легальной регистрации в ЕГРЮЛ, что привело к нарушению экономических нормативов, и создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

### ЗАДАЧА № 3

ООО «Сателлит» после смены собственника заключило договор на оказание сопутствующих аудиторских услуг с Аудиторской организацией ООО «Счет-Инфо» в число которых входит восстановление бухгалтерского учета. В ходе проведения предварительных работ по анализу представленной отчетности выяснилось, что в ООО «Сателлит» фактически отсутствуют договоры о материальной ответственности работников, вследствие чего необходимо издать приказ о проведении инвентаризации.

Правомерны ли действия аудиторов? Обоснуйте ответ.

## Тема 2

### ЗАДАЧА № 1

Администрация государственного казенного учреждения ФГКУ «НИИ истории Французской революции» в мае 2022 года ввело в штатное расписание НИИ должность Директора Сектора социологических опросов с окладом 60000 рублей в месяц, одновременно заключив трудовой договор с гражданином А.Ивановым. В последующем, органы Федерального казначейства приостановили финансирование НИИ мотивируя это решение тем, что имеется нецелевое исполнение бюджета, на что директор НИИ заявил, что собирается обжаловать неправомерные действия Казначейства в органы Прокуратуры.

Дайте обоснованное заключение о правомерности действий сторон конфликта.

### ЗАДАЧА № 2

Из бюджета муниципального района «Янинский район N-ской области департаменту культуры городской администрации были выделены средства на цели реформирования библиотечной системы города. Средства были потрачены на закупку новых книг; ремонт здания городской библиотеки; ремонт дороги на улице, где расположена библиотека и на выплату премий штатным сотрудникам городской библиотеки. При осуществлении бюджетного контроля было принято решение о наложении санкции на получателя бюджетных средств и его руководителя в связи с нецелевым использованием бюджетных средств.

Обоснуйте принятое решение органов финансового контроля.

### ЗАДАЧА № 3

В банк «Данглар» обратилась А.Полыхаева с предложением приобрести пакет имеющихся у нее на праве собственности документарных облигаций Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 года, выпущенных в оборот согласно Постановлению СМ СССР от

30.12.1980 г. № 1220 и признанных гарантированными сбережениям граждан согласно Федерального закона от 12.07.1999 г. № 162–ФЗ «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации».

Поскольку стоимость предложенного пакета составляла по оценкам Полыхаевой 150 миллионов рублей, сотрудники Департамента стратегических инвестиций банка «Данглар» после анализа сделанного предложения отказали Полыхаевой, ссылаясь на то, что данные бумаги относясь к категории «мусорных», а покупка названных бумаг не смотря на то, что их стоимость гарантирована государством потребуют от банка создания «адекватных принятому риску резервов на возможные потери по ссудам», («Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П) не создание которых может повлечь за собой применение к банку мер банковского надзора.

А.Полыхаева обратилась в юридическую клинику ЮФ СЗИУ РАНХиГС за консультацией по сложившейся ситуации. Разъясните существо проблемы и дайте максимально-развернутую консультацию.

#### ЗАДАЧА № 4

М. Полыхаева в сентябре 2023 года при замене паспорта гражданина РФ по достижении установленного возраста (45 лет) обратилась в казенное учреждение Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (СПБ ГКУ МФЦ) в котором ей разъяснили условия замены паспорта и в том числе – указали на необходимость уплаты Государственной пошлины предусмотренной ст. 333.33 НК РФ в размере 300 рублей.

По причине отсутствия услуг телекоммуникационной сети «Интернет» (техническая ошибка коммуникации) М.Полыхаева обратилась в находящийся по соседству кассовый центр банка «Данглар» где и оплатила Государственную пошлину, а кассир-операционист помимо прочих реквизитов указал в разделе «КБК» 188 1 08 07100 01 0034 110 («уплата государственной пошлины за замену паспорта»).

По возвращении в МФЦ М. Полыхаева заполнила необходимые документы, однако через 5 дней ей пришло уведомление из МФЦ о некорректной уплате государственной пошлины. При прибытии М. Полыхаевой в МФЦ сотрудники ей разъяснили, что КБК указан неверно (необходимо указать код 188 1 08 07100 01 8034 110 – «уплата государственной пошлины за оказание государственной услуги казенным учреждением ГКУ МФЦ») в связи с чем оформление паспорта гражданина РФ приостанавливается, и предложили ей повторно уплатить государственную пошлину через интернет-терминал МФЦ для «преодоления излишних проблем». М. Полыхаева обратилась за разъяснениями к студентам ЮФ СЗИУ РАНХиГС.

Задание:

Прокомментируйте ситуацию. Дайте необходимые разъяснения о правомерности повторной уплаты Государственной пошлины и возможном устранении проблемы.

### Тема 3

#### ЗАДАЧА № 1

Инспекция Федеральной налоговой службы признало, что у ООО «Сателлит» имеется недоимка по налогу на добавленную стоимость (НДС), вследствие чего руководствуясь ст. 70 НК РФ руководитель ИФНС вынес Решение о взыскании налога, пени, штрафа, за счет денежных средств на расчетном счете налогоплательщика в Банке «Данглар», исполненное банком за счет средств размещенных на банковском счете.

Рассмотрите особенности данной безналичной операции, разъясните ее особенности.

#### ЗАДАЧА № 2

При проведении выездной налоговой проверки ООО «Сателлит» сотрудниками ИФНС была проведена инвентаризация кассы ООО. Не смотря на попытку восприпятствования сотрудникам ИФНС со стороны кассира М.Полуэктовой, касса была открыта, а в результате пересчета денежных средств – обнаружена не оприходованная сумма, составляющая 3400000 руб. Помимо признания выявленного факта правонарушением в соответствии со ст. 15.1 КоАП

РФ сотрудники ИФНС предупредили работников ООО о передаче информации в подразделения Федеральной службы финансового мониторинга для оценки выявленного факта и в подразделения МВД – по факту совершения М.Полуэктовой самоуправства.

Прокомментируйте названные действия ИФНС на предмет законности.

#### ЗАДАЧА № 3

Осенью 2021 года Решением представительного органа власти муниципального образования «Кудринский район Н-ской области» на территории данного образования с 01.01.2023. был введен «Муниципальный сбор за право пользования высококачественными климатическими особенностями экологически-чистой территории Кудринского района Н-ской области (воздух, и вода)» величиной 10% от МРОТ, носящий обязательный характер и распространяющийся на всех физических лиц, находящихся на территории образования не менее 24 часов (за исключением лиц, постоянно проживающих на территории данного муниципального образования а также проезжающих по территории МО транзитом).

Данный платеж рассматривается представительным органом муниципального образования, как один из источников формирования местного бюджета, а также носит регулирующий характер, поскольку 30% от величины поступлений от данного платежа являются доходами бюджетного «Фонда развития муниципальных образований», находящегося в структуре областного бюджета Н-ской области.

Контроль за своевременностью и полнотой поступлений данного платежа возлагается на сотрудников полиции, следствием чего им было предоставлено право взимать сумму сбора на месте остановки граждан и выдавать им «Сертификат экологического сбора». Лица, не уплативших своевременно данный платеж, привлекаются к ответственности согласно норм административного законодательства РФ.

Никифоров находясь в гостях у родственника, постоянно проживающего на территории «Кудринского района» отказался выполнять требование сотрудников полиции связанное с уплатой названного платежа, в результате чего был доставлен в отделение полиции.

Дайте правовое обоснование законности (или незаконности действий) Органов местного самоуправления и сотрудников полиции.

#### ЗАДАЧА № 4

Решением налогового органа ООО «Сателлит» было привлечено к ответственности, предусмотренной п. 1 ст. 122 НК РФ, в виде взыскания штрафа за неуплату налога «в результате неправомерного бездействия». Наличие состава налогового правонарушения налоговый орган обосновывал тем, что налогоплательщик правильно исчислил и отразил в декларации сумму налога, при этом, имея денежные средства, не направил их на погашение недоимки. Налогоплательщик обратился в арбитражный суд с заявлением о признании недействительным решения налогового органа о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Какое решение примет суд? Обоснуйте ответ.

### Тема 4

#### ЗАДАЧА № 1

Гражданка А.Полыхаева, польстившись на «льготный курс обмена» приобрела у некоего Пятакова 5 тысяч монет El Petro, выпущенных Банком Венесуэлы по 1000 рублей за монету, однако сотрудники банка «Данглар», в котором она хотела выяснить курс продажи этих денежных единиц для последующей сделки разъяснили ей, что данные средства она не сможет продать в качестве валюты на территории России, по той причине что официальной денежной единицей Венесуэлы является боливар фуэрте, но и его курс не устанавливается банком России.

А.Полыхаева обратилась в юридическую клинику ЮФ СЗИУ РАНХиГС за разъяснением ситуации. Прокомментируйте сложившуюся ситуацию и разъясните права и обязанности, которые имеются у гр. Полыхаевой.

#### ЗАДАЧА № 2

ООО «Сателлит» получило уведомление от банка «Данглар» о поступлении в банк в пользу ООО валютной выручки в сумме 200 тыс Евро по внешнеторговому контракту.

Валютная выручка была зачислена не на валютный расчетный счет, открытый ООО в банке «Данглар», а на транзитный счет, после чего 50% валютной выручки ООО были принудительно конвертированы в российскую валюту по курсу на день поступления средств на корреспондентский счет банка и в дальнейшем зачислены Банком на расчетный счет ООО в рублях и расчетный счет ООО в Евро. При этом, курс банка России за 1 Евро на дату поступления средств в банк был на три рубля меньше официального курса Евро на дату зачисления на транзитный счет, открытый ООО.

Директор ООО Н. Прохоров на вопрос о причинах подобной трансформации валютной выручки принадлежащей организации получил разъяснения менеджера валютного отдела о том, что «банк работает в соответствии с законом» и «о требованиях Банка России, вызванных сложной ситуацией на российском валютном рынке» но перед тем как принять решение об обжаловании действий Банка решил обратиться за консультацией к студентам ЮФ СЗИУ РАНХиГС

Задание: прокомментируйте ситуацию и дайте правовую оценку действиям сторон.

#### Задача 2.

Российская организация ООО «Импортер» (покупатель) заключила договор поставки с иностранной организацией (поставщик). При осуществлении платежа уполномоченный банк, в котором у резидента был открыт счет, отказал в проведении операции по переводу денег, сославшись на то, что со стороны иностранной организации внешнеторговый контракт был подписан неустановленным лицом. ООО «Импортер» оспорило данное решение в суде, указав на то, что предоставило уполномоченному банку все необходимые документы, а также своевременно оформило паспорт сделки.

Вправе ли уполномоченный банк отказать резиденту в проведении операции? Прав ли уполномоченный банк в данной ситуации?

#### ЗАДАЧА № 3.

Российская организация ООО «Сателлит» (покупатель) заключила договор поставки с иностранной организацией Spectrum.Ltd (поставщик, резидент Барбадоса). При осуществлении платежа КБ банк Данглар (уполномоченный банк - агент валютного контроля), в котором у резидента был открыт счет, отказал в проведении операции по переводу денег, сославшись на то, что со стороны иностранной организации внешнеторговый контракт был подписан со стороны Spectrum.Ltd лицом, не имеющим идентификации (реквизиты паспорта и полномочия), а на договоре отсутствовал отпечаток мастичной печати, что не позволяет оформить паспорт сделки.

ООО «Сателлит» решил оспорить данное решение в суде, ссылаясь на то, что оформление паспорта сделки в настоящее время не требуется, а в банк были представлены все необходимые документы, необходимые для валютного контроля данной операции.

Вправе ли уполномоченный банк отказать резиденту в проведении операции? Прав ли уполномоченный банк в данной ситуации? Дайте пояснение по данной ситуации.

#### ЗАДАЧА № 4.

Гражданка М. Полыхаева решила приобрести в банке КБ «Данглар» иностранную валюту на сумму 20 тыс. долл. США. При проведении операции сотрудник банка затребовал у гражданки документы, удостоверяющие ее личность. Паспорта или иных документов у Полыхаевой с собой не оказалось, в связи с чем сотрудник банка отказался осуществлять куплю-продажу валюты. Посчитав действия банка незаконными, Полыхаева обратилась с жалобой в ЦБ РФ.

Допускается ли установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты? Прав ли сотрудник банка в данной ситуации? Обоснуйте вашу позицию ссылками на нормы права.

#### ЗАДАЧА № 5

Центральный банк РФ в целях повышения уровня платежеспособности Российской Федерации по внешним обязательствам и укреплении Российской валюты принял решение об изменении структуры собственных валютных резервов за счет увеличения доли Юаня до 90%, в

связи с чем обратился в Правление МВФ с предложением о приобретении у МВФ 30 млрд Юаней на условиях оплаты: 30% - в долларах США и 70% - в российской валюте.

Однако, Правление МВФ, ссылаясь на соблюдение Россией Статей соглашения МВФ (Постановление Верховного Совета РФ от 22 мая 1992г. № 2815-1 «О вступлении Российской Федерации в Международный Валютный фонд»), сославшись на нормы ст.ст. IV (раздел 2 – «Общий валютный режим»); V (раздел 3 – «Условия, регулирующие использование общих ресурсов Фонда»); VIII (раздел 5 – «Предоставление информации») данных Статей соглашения, предложил Правлению ЦБ РФ представить МВФ баланс ЦБ РФ за текущий и предшествующий годы для анализа платежеспособности России. Данное предложение было мотивировано тем обстоятельством, что, согласно положения ст. 30 ФЗ от 10.07.2002г. «О Центральном банке (Банке России)» российская денежная масса (банкноты и монета) обеспечивается всеми активами ЦБ РФ.

В свою очередь, администрация ЦБ РФ уведомила МВФ о невозможности представления данных документов в связи с наличием положения ст. 5 ФЗ от 21.07.1993г. «О государственной тайне», согласно которому, Государственную тайну составляют сведения «о запасах платины, металлов платиновой группы, природных алмазов в ... Центральном банке Российской Федерации». В связи с этим обстоятельством, ЦБ РФ может представить только информацию о структуре запасов золота и иностранной валюты, что не противоречит нормам Статей соглашения МВФ. В противном случае, ЦБ РФ будет вынужден приобретать Юани на внутреннем межбанковском валютном рынке за счет валюты, являющейся предметом сделок по обязательной продаже резидентами РФ части валютной выручки, применяя при этом дифференцированный подход как к продаваемому проценту от валютной выручки резидента, так и ценообразованию на различные виды иностранных валют.

Задание: Оцените ситуацию. Дайте правовую характеристику действий МВФ и ЦБ РФ.

## Тема 5

### ЗАДАЧА № 1

Василий П., 2019 г.р., получив в детском образовательном учреждении домашнее задание - изготовить аппликацию, для достижения задуманного результата воспользовался не только цветной бумагой и фольгой, но и вырезал из банковского билета достоинством 100 (Сто) рублей изображение здания Большого театра. Родители Василия П., проверив выполнение домашнего задания, отклеили указанное изображение и соединили с остатком банковского билета при помощи прозрачной клейкой ленты.

В последствии, кассир ООО «Сателлит», осуществляющей торговлю за наличный расчет, отказался принять данный банковский билет в качестве средства платежа по номинальной стоимости, предложив приобрести за него товар стоимостью пятьдесят рублей.

Знакомые родителей Василия П., посоветовали обратиться в кредитную организацию для обмена данного билета на неповрежденный.

Операционист кассового отдела «Кредитный дом Данглар» отказался обменять данный билет на не поврежденный, ссылаясь на то, что в действиях Василия П. имеются элементы умышленной порчи банковского билета.

Оцените ситуацию. Дайте оценку действий кассира торговой организации «Сателлит» и операциониста «Кредитного дома Данглар». Разъясните, в каком случае родители Василия П. имеют право потребовать бесплатно обменять поврежденный банковский билет на неповрежденный банковский билет одинакового достоинства?

### ЗАДАЧА № 2

ИП А. Никифоров согласился с предложением А.Полыхаевой заключить договор купли-продажи и продать последней принадлежащее ему как ИП транспортное средство Maserati Levante GranLusso (2022) за 7 млн рублей. В качестве средства расчетов А.Полыхаевой было предложено списание денежных средств с банковского (текущего) счета физического лица, открытого ее банком «Данглар» и с использованием дебетовой карты Visa- Platinum, так как у А. Никифорова отсутствует контрольно-кассовая техника.

А.Полыхаева обратилась в юридическую клинику ЮФ СЗИУ РАНХиГС за разъяснением ситуации. Поясните, нужно ли при оформлении сделки ИП А.Никифорову использовать контрольно-кассовую технику?

### ЗАДАЧА 3

ИП «Никифоров» обратился в банк «Данглар» с заявлением об открытии безотзывного депонированного (покрытого) аккредитива в адрес своего контрагента ООО «Сателлит», которым оплачивалась поставка в пользу ИП «Никифоров» основных средств. Одним из условий аккредитива предлагалось банку «Данглар», как банку обслуживающему обоих участников сделки поставки оплатить выставленный ИП в адрес ООО «Сателлит» переводной вексель стоимость которого приравнивалась к цене сделки, однако банк «Данглар» отказал в открытии аккредитива на подобных условиях ссылаясь на неформальный запрет Банка России (п. 6.2 «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» утв. Банком России 29.06.2021 № 762-П) и на большой риск этой сделки. Аргумент ИП «Никифорова» о том, что в ст. 867 ГК РФ отсутствует прямой запрет на участие банков в подобных сделках остался проигнорированным.

Прокомментируйте ситуацию.

## Тема 6

### ЗАДАЧА № 1

Студент СЗИУ РАНХиГС Никифоров во время подготовки к семинарскому занятию в библиографическом списке прочел ставшее афоризмом заглавие работы д.ю.н. М.В Карасевой «Финансовое право - политически «напряженная» отрасль права». Однако названный афоризм изложенный во время практического занятия вызвал немало вопросов.

Подскажите студенту Никифорову возможные варианты ответов.

### ЗАДАЧА № 2

В 2013 году Российская Федерация предоставила Украине кредит на \$3 млрд в целях рефинансирования внешнего долга (кредит был оформлен посредством покупки Россией вновь выпущенных Украиной еврооблигаций). Срок погашения облигаций был определен декабрем 2015г. Договор содержал ковенант (оговорку) о досрочном возврате суммы кредита в случае превышении суверенного государственного долга страной-должником порогового значения в 60% ВВП.

К осени 2015 года государственный долг Украины достиг названного показателя, а в декабре 2015г. администрация республики Украина ссылаясь на принятый закон «Об особенностях осуществления действий с государственным, гарантированным государством и местным долгом» отказалась обслуживать названный кредит.

МВФ принял решения о характере данного обязательства Украины как государственном долге, следствием чего по существующей практике МВФ приостанавливал кредитование государства имеющее неурегулированные просроченные платежи перед другими странами, следствием чего у Фонда возникала обязанность по приостановке кредитования Украины на сумму в \$25 млрд.

Поясните, за счет каких правовых мер Россия, как кредитор вправе компенсировать убытки от нарушения условий государством Украина подобной сделки.

### ЗАДАЧА № 3

А.Полыхаева обратилась к ИП Никифорову (собственнику 55% акций банка «Данглар»), с предложением выкупить принадлежащие ему акции по рыночной стоимости, на что владелец банка пояснил, что помимо желания владельца покупателю необходимо учитывать требования Федерального закона от 02.12.1990. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а именно ст.11. Никифоров пояснил, что Банк России контролирует в разрешительном порядке сделки с приобретением более чем 10% акций акционерного капитала банка, в соответствии с чем без согласия ЦБ РФ оформленная между сторонами сделка купли-продажи акций будет рассматриваться в качестве недействительной.

А.Полыхаева обратилась в юридическую клинику ЮФ СЗИУ РАНХиГС за консультацией по сложившейся ситуации. Разъясните, какими правами обладают акционеры - собственники

пакетов «10% акций»; «15% акций»; «25% акций + одна акция»; «30% акций», «50% акций + 1 акция»; «75% акций + 1 акция», а также какие системные риски, влияющие на стабильность финансовой системы могут возникнуть при бесконтрольном приобретении инвестором указанных долей кредитной организации.

#### ЗАДАЧА № 4

В марте 2023 года в Министерство финансов России обратились официальные представители Volkswagen Group с предложением зарегистрировать штаб-квартиру организации на территорию России с условием заключения «Индивидуального налогового соглашения» об уплате на территории России Единого налога со всего оборота Volkswagen Group по устраивающей обе стороны ставке по причине того, что аналогичный названной сделке «Advance Tax Agreements», ранее заключаемый корпорациями с государством Люксембург ныне не допускается из-за специального регламента ЕС.

Дайте пояснение по данной оферте.

#### ЗАДАЧА № 5

31 декабря 2023 года Центральный банк России через Банкирский дом Thomson & French (Франция) получил от финансового подразделения Renault уведомление об уплате Российской Федерацией долга из простого векселя, выданного правительством Союза ССР в декабре 1944 года правительству Великобритании как государству–участнику соглашения о Ленд-лизе на сумму 100 млн рублей золотом сроком платежа «в течение 365 дней с момента предъявления» и приобретенного в 1969 году Renault у правительства государства-участника Соглашения. В качестве подтверждения активной векселеспособности Renault и полномочий Банкирского дома, к инкассовым инструкциям, выданным Renault, Банкирским домом Thomson & French была приложена заверенная нотариальной палатой Франции копия векселя, оригинал которого: удостоверял обязательство СССР по векселю правительству Великобритании подписью министра финансов Союза ССР.

содержал обыкновенный индоссамент от правительства государства- участника Ленд-лиза к Renault и

инкассовый индоссамент, оформленный Renault на копии векселя в адрес банкирского дома Thomson & French.

В случае неисполнения платежа в установленный срок, Банк России уведомлялся о полномочии банкирского дома совершить протест по векселю с последующим обращением взыскания на имущество Банка России и Российской Федерации солидарно, включая средства на счетах в финансовых организациях и иные активы за пределами России.

Задание: Найдите аргументы, ставящие под сомнение добросовестность векселедержателя и одновременно - аргументы в защиту России как должника по государственному долгу СССР.

#### Эссе

В качестве дополнительного задания студенту предлагается подготовить эссе.

Эссе подготавливается по тематике пройденного практического занятия. Срок подготовки – до 21.00 дня, предшествующего следующему практическому занятию.

Объем эссе – не более трех машинописных листов А4.

Условием подготовки эссе является просмотр предложенного преподавателем художественного кинофильма и последующая консультация героя эпизода по вопросам поставленным преподавателем по действующему на момент событий киноленты российскому финансовому законодательству с последующим описанием проделанной работы в произвольной форме и – сравнением с законодательством РФ, действующим на момент получения задания.

В процессе подготовки эссе студенту необходимо квалифицировать ситуацию по эпизоду кинофильма как правоотношение и «объяснить» герою эпизода его возможные права и обязанности, предусмотренные законодательством и далее – рассмотреть вопрос о возможной аналогичной или иной регуляции названных отношений на дату подготовки эссе.

Оценка «Зачтено» / «Зачтено условно (требует доработки)» и «Не зачтено» выставляется по итогам ознакомления преподавателем с содержанием эссе.

#### Тема 1

В кинофильме «Операция Ы» заведующий складом для освобождения себя от ответственности по итогам предстоящей ревизии заключает договор с Трусом, Балбесом и Бывалым в целях имитации кражи со взломом, заявляя им, что «все украдено до вас». Поясните заведующему до начала развития сюжета финансово-правовые риски, с которыми он столкнется если реализует данный «проект» по действующему на момент сюжета законодательству. Опишите, будет ли имитация кражи поводом для освобождения его от юридической ответственности, и для сравнения – регуляцию этих отношений в 2024 году

#### Тема 2

В кинофильме «Табачный капитан» Думский дьяк Акакий Плющихин обсуждая с хозяйкой гостиницы «Лев и кастрюля» мадам Ниниш текущие расходы посольства на 2000 гульденов сомневается в их обоснованности и допускает, что Петр 1 не захочет их оплачивать, считая смету подложной и подготовленной на основе сговора: «Царь не скуп, мадам, но если я предъявлю ему такие счета он скажет «ты обманул меня, старый хрыч...»

Поясните Акакию Плющихину и его отелльерше требования финансовой дисциплины в России в петровскую эпоху, возможные способы контроля за расходами казны, а в 2024 году - порядок расходов денежных средств казенными учреждениями (официальными представительствами МИД) в наше время.

#### Тема 3

Сюжет кинофильма «Цирк» завязан на деятельности американских артистов в советском цирке в 1935 году на основании валютного контракта. В финале американская артистка решила остаться в СССР. Разъясните главной героине Мерион Диксон условия налогообложения иностранных граждан и граждан СССР по советскому законодательству той эпохи и для сравнения - условия налогообложения доходов американской артистки от аналогичной деятельности в России 2023 году?

#### Тема 4

В кинофильме «Бриллиантовая рука» Семен Семенович Горбунков становится нелегальным перевозчиком контрабандных ювелирных изделий, которые должны быть в дальнейшем изъяты у него и переданы «шефу». Опишите схему легализации средств, полученных преступным путем и возможность привлечения «Шефа» и помощников (Козодоев и Лелик) к ответственности за нарушения норм валютного (иного финансово-правового) законодательства действовавшего в эпоху развития сюжета и для сравнения - ответственность за аналогичные действия в 2024 году

#### Тема 5

В кинофильме «Старики–разбойники» следователь Н.С. Мячиков по предварительному сговору с инкассатором Анной Павловной Суздалевой подготовил имитацию ее ограбления, завладел инкассаторской сумкой с денежной суммой, но в последствии сам был ограблен, в результате чего причинил ущерб кредитной организации. Разъясните инкассатору Суздалевой до совершения операции ее последствия, нормы законодательства которые она нарушает, и далее – рассмотрите аналогичную ситуацию если бы она случилась в 2024 году

#### Тема 6

В киносериале «Место встречи изменить нельзя» провалилась попытка внедрения сотрудника оперативных подразделений МВД в банду «Черная кошка» (оперуполномоченный на встрече с бандитами был опознан и жестоко убит). Подготавливая новую операцию по внедрению сотрудника ОВД в банду В. Шарапов с Г.Жегловым разрабатывают легенду, согласно которой Шарапов (лицо без документов, - случайный сосед преступника и члена банды Фокса в камере) передает записку от Фокса главарю банды «Горбтому», под условием получения от бандитов и гарантии Фокса 5 тысяч рублей («Мне Фокс сказал: если передам, что с ментами было, 5 тысяч получу!»). Однако, в последующем сумма увеличивается до 25 тысяч, которые «Горбатый» поручает разместить на банковском депозите Шарапова. В целях обеспечения операции, разъясните Жеглову и Шарапову до ее совершения возможность размещения денежных средств лицу «на сберкнижке» т.е. на условиях банковского вклада в сберегательной кассе Государственного банка СССР без каких-либо документов вкладчика.

правовое сопровождение этой транзакции и для сравнения - рассмотрите аналогичные отношения в 2024 году.

## **2.2 Оценочные средства по дисциплине для промежуточной аттестации**

### **2.2.1 Перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Понятие «финансы» и их роль в социальной и экономической жизни общества.
2. Финансовая система РФ: структура, общая характеристика.
3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: задачи, и субъекты.
4. Финансовое право, как отрасль права: предмет и метод правового регулирования, источники регуляции.
5. Финансовый контроль: виды и методы.
6. Юридическая ответственность за нарушение финансово-правовых норм.
7. Бюджетное устройство России: структура бюджетной системы и принципы построения бюджетной системы.
8. Бюджеты Государственных внебюджетных фондов, как элементы бюджетной системы: отличия от бюджетных фондов, особенности формирования и использования.
9. Бюджетная классификация РФ: понятие и состав.
10. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы РФ: понятие и виды.
11. Особенности бюджетного финансирования в России.
12. Значение и правовое регулирование межбюджетных отношений. Виды межбюджетных трансфертов.
13. Источники финансирования дефицита бюджета: государственные и муниципальные займы и ценные бумаги.
14. Государственный долг: понятие, структура, управление и обслуживание.
15. Бюджетный процесс: стадии и участники.
16. Понятие и сущность налогов, сборов страховых взносов на обязательное социальное страхование.
17. Система налогов и сборов в России. Общая система налогообложения и специальные налоговые режимы.
18. Налоговое правоотношение: предмет и участники.
19. Элементы закона «О налоге».
20. Исполнение обязанности по уплате налога, сбора страхового взноса. Особенности уплаты, зачета и возврата сумм налогов, уплаченных посредством Единого налогового платежа.
21. Способы обеспечения и принудительного взыскания налоговых платежей.
22. Общие положения о налоговом контроле: способы, правовое регулирование.
23. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах РФ.
24. Валютное законодательство РФ: общая характеристика.
25. Валютные ценности: правовая характеристика.
26. Объекты и субъекты валютных операций. Валютное правоотношение. Особенности признания российской валюты объектом валютного правоотношения.
27. Органы и агенты валютного контроля: функции, правовое регулирование деятельности.
28. Законодательство о противодействии легализации капитала, полученного преступным путем и финансировании терроризма: основы применения в РФ и международного сотрудничества.
29. Валютное регулирование экспортно-импортных операций. Валютные ограничения, обеспечение репатриации валютной выручки.
30. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования: правовое положение, функции, нормативная регуляция методов и инструментов воздействия на денежно-кредитную политику в РФ.
31. Наличное денежное обращение: правовая регуляция. Особенности кассовых операций в РФ
32. Правовые формы безналичных расчетов (денежных переводов): особенности регуляции.
33. Кредитная организация, как участник финансовых отношений.
34. «Некредитная финансовая организация», как участник финансовых правоотношений: виды, общая характеристика, основы правового регулирования.

35. Финансово-правовые аспекты национальной безопасности РФ.  
 36. Финансовая безопасность участника финансового правоотношения: понятие, элементы.  
 37. Глобальные экономические (финансовые) риски: перечень и правовая превенция в российском законодательстве.  
 38. Органы государственной власти как субъекты обеспечения национальной безопасности Российской Федерации в финансовой сфере.  
 39. Финансово-правовые аспекты безопасности организации.  
 40. Финансовая грамотность как основа финансовой безопасности личности.

### 3 Описание системы оценивания, шкала оценивания

#### 3.1 Показатели и критерии оценивания текущих и промежуточных форм контроля.

Оценочные средства	Показатели оценки	Критерии оценки
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	<b>Сложный вопрос:</b> полный, развернутый, обоснованный ответ – 10 баллов; правильный, но не аргументированный ответ – 5 баллов; неверный ответ – 0 баллов <b>Обычный вопрос:</b> полный, развернутый, обоснованный ответ – 4 балла; правильный, но не аргументированный ответ – 2 балла; неправильный ответ – 0 баллов. <b>Простой вопрос:</b> Правильный ответ – 1 балл; неправильный ответ – 0 баллов.
Кейс-задача	Студенты получают формулировку проблемной ситуации профессиональной деятельности, для которой нужно найти решения с позиции участников ситуации. Оцениваются применение методов решения проблемных ситуаций, способность анализировать элементы ситуации, навыки, необходимые для профессиональной деятельности.	Полнота раскрытия темы задания и владение терминологией, правильность применения нормативно-правовых актов, ответы на дополнительные вопросы – до 5 баллов.
Участие в дискуссии	1) Степень аргументированности излагаемой позиции. 2) Полнота владения материалом по обсуждаемому вопросу.	От 1 до 4 баллов за участие в дискуссии, включая участие в обсуждении решения задач и эссе.
Доклад (устный/письменный)	Содержание доклада, понимание проблемы; уровень творчества; соблюдение регламента (10 мин.); характер источников (более трех источников); подача материала (презентация); ответы на вопросы аудитории (владение материалом).	Работа не закончена и /или это плагиат. Демонстрируется первичное восприятие материала – 0 баллов. Демонстрирует частичное понимание проблемы. – 1 балл. Владение элементами заданного материала. В основном выполнен материал понятен и носит целостный характер. Автор демонстрирует значительное понимание проблемы (темы доклада) – 2 балла. Продемонстрировано уверенное владение материалом дисциплины, текст доклада структурирован, продемонстрирован творческий подход – 3 балла.

Доклад с презентацией (дополнительно)	Содержание доклада, понимание проблемы, уровень творчества, качество наглядного материала, количество слайдов, творческий подход	В выполненной презентации не более 4 слайдов, формальное выполнение работы - 0 баллов; В выполненной презентации от 5 до 8, продуманное выполнение работы – 1 балл; В выполненной презентации не менее 10 слайдов, творческое выполнение работы. Рекомендация к размещению в соответствующий раздел lms.ranepa.ru – 3 балла
Тестирование	Процент правильных ответов на вопросы теста.	Менее 60% – 0 баллов; 61 - 75% – 6 баллов; 76 - 90% – 8 баллов; 91 - 100% – 10 баллов.
Эссе	Правильность решения, аргументированный подбор нормативной литературы корректность выводов	«Зачтено» – 1 балл за эссе (максимальное содержание – 2 балла). «Не зачтено» – 0 баллов
Зачет	Зачет нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Зачет проводится в устной форме по билетам, в которых содержатся вопросы по всем темам курса. Обучающемуся дается время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии – до 30 баллов.

### 3.2 Шкала перевода баллов для выставления дифференцированного зачета

Согласно приказу № 306 от 06.09.2019г «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся» перевод балльных оценок в академические отметки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно»:

- «Отлично» (А, В) - от 86 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

- «Хорошо» (С, D) - от 61 до 85 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

- «Удовлетворительно» (Е) - от 51 до 60 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

- «Неудовлетворительно» (FX) - менее 50 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий.

Оценка результатов производится на основе балльно-рейтинговой системы (БРС). Использование БРС осуществляется в соответствии с приказом от 28 августа 2014 г. №168 «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний студентов».

Баллы выставляются за посещаемость занятий (максимум 20 баллов), выступления с докладами, устный опрос, письменные работы (максимум 40 баллов), результаты выполнения

контрольной работы (максимум 10 баллов), ответ на зачете (максимум 30 баллов). На основании п. 14 Положения о балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в РАНХиГС в институте принята следующая шкала перевода оценки из многобалльной системы в пятибалльную:

Количество баллов	Оценка	
	прописью	буквой
96-100	отлично	A
86-95	отлично	B
71-85	хорошо	C
61-70	хорошо	D
51-60	удовлетворительно	E
0-50	неудовлетворительно	EX