

Негосударственное частное образовательное учреждение
высшего образования
"Алтайский экономико-юридический институт"
Кафедра гражданско-правовых дисциплин



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине

Финансовое право

для направления 38.03.01 Экономика
квалификация (степень) "бакалавр"
Профиль подготовки
"Финансы и кредит"

Барнаул 2016

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств – является неотъемлемой частью учебно-методического комплекса учебной дисциплины «Финансовое право» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу данной дисциплины.

1.2. Контролируемые компетенции

Код контролируемой компетенции	Этап формирования компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
ОК-6: способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета
ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета
ПК-28: способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

Показатели оценивания компетенций представлены в разделе «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины «Финансовое право» с декомпозицией: знать, уметь, владеть.

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Финансовое право» используется 100-балльная шкала.

Профессиональный уровень “5” (отлично)	85-100	<p>Ответ хорошо структурирован;</p> <p>полное понимание исследуемого вопроса;</p> <p>полный и глубокий анализ вопроса;</p> <p>критическое использование теории и рекомендуемого материала для чтения;</p> <p>расширение и углубление лекционного материала;</p> <p>аргументированная логика;</p> <p>продуманность, творческий и оригинальный подход к освещению вопроса;</p> <p>иллюстративность массой примеров и данных</p>
Продвинутый уровень “4” (хорошо)	70-84	<p>Хорошая организация, но ряд несущественных упущений в плане содержания;</p> <p>умение аргументировать и использовать примеры;</p> <p>некоторое расширение и углубление лекционного материала;</p> <p>использование соответствующих концептуальных моделей</p>
Базовый уровень “3” (удовлетворительно)	60-69	<p>Удовлетворительный уровень, есть ряд существенных упущений; слабые места в стилевом оформлении, структуре и анализе;</p> <p>в основном базируется на лекционном материале;</p> <p>информация представлена четко, но отсутствует оригинальность в ее изложении</p>
Минимальный уровень “2” (неудовлетворительно)	35-59	<p>Неудовлетворительное выполнение;</p> <p>частичное понимание проблемы;</p> <p>несмотря на наличие ряда весьма удачных мест, работа характеризуется отсутствием тщательного анализа;</p> <p>неадекватность примеров</p>
Минимальный уровень “1” (неудовлетворительно)	0-34	<p>Отсутствие понимания вопроса, работа не структурирована и не соответствует требованиям;</p> <p>наличие серьезных ошибок и несоответствий</p>

Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов

Разбивка баллов.

Промежуточный рейтинг – 70 баллов:

1) Рейтинг работы студента на практических занятиях – 22 балла.
 Максимальный рейтинг, который студент может заработать на одном семинарском занятии – 2 балла:

- за отличный ответ (полный, безошибочный) – 2 балла;
- за активную работу на семинаре (от 2 до 4 выступлений) – 1-2 балла;
- за неточное выступление, за неточное дополнение — 1 балл;
- за отказ от ответа, за неправильный ответ – 0 баллов.

2) Рейтинг контрольных точек – 25 баллов.

3) Рейтинг посещения лекционных занятий – 6 баллов.

4) Рейтинг посещения семинарских занятий – 7 баллов.

5) Рейтинг поощрительный – 10 баллов:

- разработка сценария деловой игры – 10 баллов;
- составление кроссвордов – 5 баллов;
- решение задач повышенной сложности – 5-10 баллов;
- Написание и защита реферата – 3-7 баллов.

Сдача зачета – 30 баллов.

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ФГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) зачтено	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) зачтено	85 – 89	B (очень хорошо)
	75 – 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
65 – 69		
3 (удовлетворительно) зачтено	60 - 64	E (посредственно)
	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

2.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Примерные тестовые задания:

1. Финансовая деятельность государства это:

- а) процесс планомерного образования, распределения и использования денежных фондов в целях реализации задач и функций государства;

- б) осуществление муниципальными образованиями функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации их задач;
- в) осуществление государством функций по перераспределению денежных фондов в целях реализации его задач;
- г) осуществление юридическими и физическими лицами функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации стоящих перед государством задач?

2. Что находится в совместном ведении Российской Федерации и ее субъектов в области финансовой деятельности:

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) регулирование денежной эмиссии;
- в) установление общих принципов налогообложения и сборов;
- г) валютное регулирование.

3. В компетенцию какого государственного органа входит осуществление денежной эмиссии в Российской Федерации:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Правительства РФ;
- в) Федеральной налоговой службы;
- г) Центрального банка РФ.

4. Кому подотчетен Банк России:

- а) Президенту РФ;
- б) Государственной Думе РФ;
- в) Правительству РФ;
- г) Министерству финансов РФ.

5. Министерство финансов РФ осуществляет

- а) лицензирование кредитных организаций;
- б) денежную эмиссию;
- в) выработку единой государственной финансовой, кредитной и денежной политики.

6. В систему какого органа входит Федеральное казначейство РФ:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Счетной палаты РФ;

- в) Государственной Думы;
- г) Федеральной налоговой службы.

7. Какие из приведенных актов являются индивидуальными финансово-правовыми актами:

- а) смета бюджетного учреждения;
- б) учредительный договор;
- в) лицензия на право торговли;
- г) свидетельство о регистрации юридического лица;
- д) налоговое уведомление;
- е) лицензия на осуществление банковских операций;
- ж) постановление налогового органа (решение) о приостановлении операций по банковским счетам налогоплательщика – организации;
- з) судебный акт по иску к Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного гражданину в результате незаконных действий должностных лиц федеральных государственных органов;
- и) заключение Счетной палаты РФ по отчету об исполнении федерального бюджета;
- к) Постановление Государственной Думы об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- л) предписание Банка России об устранении кредитной организацией нарушений банковского законодательства.

8. Финансовое право - это:

- а) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований в целях реализации их задач и иные властно-имущественные отношения;
- б) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе деятельности Министерства финансов РФ и федеральных служб, находящихся в его ведении;
- в) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования и распределения денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований в целях реализации их задач;
- г) совокупность законодательных актов о финансах.

9. Какие правоотношения относятся к предмету финансового права:

- а) отношения между коммерческим банком и юридическим лицом по поводу получения кредита;
- б) отношения между предприятием и работником по поводу предоставления ссуды;
- в) отношения по поводу перечисления части прибыли Центрального банка РФ в федеральный бюджет;
- г) отношения между коммерческим банком и физическим лицом по банковскому вкладу;
- д) отношения по поводу неналоговых бюджетных доходов;
- е) налоговые отношения;
- ж) бюджетные отношения?

10. Что является отличительной чертой метода финансового права:

- а) правовая инициатива участников правоотношений;
- б) возможность выбора по своему усмотрению вариантов поведения;
- в) приоритет запретов;
- г) приоритет предписаний и юридическое неравенство субъектов финансового права?

11. Какие из приведенных актов являются источниками финансового права:

- а) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- б) Федеральный закон об образовании;
- в) Федеральный закон об обязательном пенсионном страховании в РФ;
- г) Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора»;
- д) Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»;
- е) локальный акт частного юридического лица «О распределении прибыли и порядке формирования фонда материального поощрения работников».

12. Субъектами финансового права являются:

- а) юридические и физические лица;
- б) организации, граждане РФ, иностранцы, лица без гражданства;
- в) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования;
- г) общественно-территориальные образования, коллективные и индивидуальные субъекты.

13. Из названных субъектов выберите коллективных субъектов финансового права:

- а) семья;
- б) трудовой коллектив;
- в) группа избирателей;
- г) государственное унитарное предприятие;
- д) бюджетное учреждение;
- е) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- ж) органы, регистрирующие недвижимое имущество.

14. Из названных субъектов выберите индивидуальных субъектов финансового права:

- а) физическое лицо;
- б) семья;
- в) религиозная община;
- г) предприятие;
- д) индивидуальный предприниматель;
- е) директор муниципального унитарного предприятия;
- ж) частный нотариус.

15. С какого возраста возникает финансово-правовая деликтоспособность физического лица:

- а) с 14 лет;
- б) с 18 лет;
- в) с 16 лет;
- г) с рождения?

16. Чем характеризуется прежде всего финансовая правоспособность физического лица:

- а) юридической ответственностью;
- б) мерами поощрения;
- в) юридически значимыми действиями;
- г) юридическими обязанностями;
- д) налоговыми льготами?

17. Что является основанием для признания органов государственной власти субъектами финансового права:

- а) наличие властных полномочий;
- б) наличие собственных финансовых ресурсов;
- в) обязанность исполнения финансово-правовых актов;
- г) наличие компетенции в области финансовой деятельности государства?

18. В каких случаях коммерческий банк выступает субъектом финансового права:

- а) при выполнении обязанностей агента валютного контроля;
- б) при обмене валюты физического лица;
- в) при выделении кредита государственному предприятию;
- г) при ведении счетов физических лиц;
- д) при выполнении инкассового поручения налогового органа о взыскании недоимки?

19. В каких случаях предприятие выступает как субъект финансового права:

- а) при проведении расчетов с уволенными работниками;
- б) при выполнении обязанностей налогового агента;
- в) при получении кредита в коммерческом банке;
- г) при создании филиала;
- д) при предоставлении в налоговый орган налоговой декларации;
- е) при регистрации в территориальном органе Пенсионного фонда РФ в качестве страхователя?

20. В чем заключается императивный характер финансово-правовых норм:

- а) требования норм выражены в категоричной форме, не допускающей их произвольного изменения;
- б) нормы предоставляют возможность выбора одного варианта поведения из нескольких;
- в) нормы допускают широкое толкование их содержания;
- г) нормы содержат запрет на совершение определенных действий?

21. Какие финансовые отношения регулируются с помощью дозволений:

- а) по уплате налога;
- б) по предоставлению налогового кредита;
- в) по заимствованию денежных средств субъектом РФ;
- г) при определении представительным органом муниципального образования перечня налоговых доходов местного бюджета;

- д) по переходу индивидуального предпринимателя на упрощенную систему налогообложения;
- е) при определении организацией (юридическим лицом) лимита наличных денежных средств в кассе;
- ж) при определении бюджетным учреждением целей, на которые расходуются денежные средства, полученные от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход.

22. Какие виды ответственности применяются в сфере финансовой деятельности:

- а) уголовная, административная, гражданско-правовая;
- б) административная, дисциплинарная;
- в) уголовная, финансово-правовая;
- г) финансово-правовая, уголовная, административная.

23. Финансовое правонарушение и нарушение норм финансового права это:

- а) тождественные понятия;
- б) нарушение норм финансового права более широкое понятие, включающее в себя в том числе и финансовое правонарушение;
- в) финансовое правонарушение - собирательное понятие, объединяющее все виды нарушений в финансовой сфере, ответственность за которые предусмотрена в НК РФ и УК РФ и КоАП РФ.

24. Административный порядок применения большинства финансово-правовых санкций означает:

- а) они применяются в соответствии с КоАП РФ;
- б) они применяются субъектами административного права – органами исполнительной власти;
- в) они применяются на основании решения уполномоченного на то органа государственной власти и (или) ОМСУ

25. Для осуществления финансового контроля за исполнением федерального бюджета Федеральное Собрание РФ образует:

- а) Счетную палату РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Комитет Государственной Думы РФ по бюджету, налогам, банкам и финансам.

26. При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении своих предписаний Счетная палата РФ вправе:

- а) наложить арест на имущество проверяемого хозяйствующего субъекта;
- б) назначить временную администрацию в проверяемых хозяйствующих субъектах;
- в) принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по счетам проверяемых субъектов;
- г) изъять лицензию на осуществление определенных видов хозяйственной деятельности.

27. Муниципальный финансовый контроль осуществляется за:

- а) исполнением местного бюджета;
- б) организацией денежного обращения;
- в) состоянием государственного внешнего долга;
- г) финансовой эффективностью использования муниципальной собственности;
- д) полнотой поступления налоговых и неналоговых доходов в местный бюджет;
- е) порядком проведения валютных операций;
- ж) соблюдением банковского законодательства кредитными организациями.

28. Проведение ревизий и проверок правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности, а также осуществление ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов – это функция:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Счетной палаты РФ;
- в) Федерального казначейства;
- г) Федеральной службы финансово-бюджетного надзора;
- д) Федеральной налоговой службы;
- е) Федеральной службы по финансовому мониторингу.

29. Контроль за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Счетная палата РФ;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- д) Федеральная налоговая служба;
- е) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Примерный перечень тем для написания эссе, рефератов:

1. Развитие науки финансового права XIX – нач. XX вв. : взгляды В.А. Лебедева, И.И. Янжула, С.И. Иловайского, И.Х. Озерова.
2. История развития теории бюджета и бюджетного права.
3. История развития налоговой системы России.
4. История развития денежного обращения в России.
5. Развитие русской финансовой мысли в труде М.М. Сперанского «План финансов».
6. Теория государственного кредита в труде М.Ф. Орлова «О государственном кредите».
7. Основы правового регулирования финансовой деятельности государства.
8. Финансовая деятельность муниципальных образований (органов местного самоуправления) как сфера финансово-правового регулирования.
9. Правовое регулирование муниципальной бюджетной системы.
10. Дискуссионные вопросы предмета финансового права.
11. Край как субъект финансового права.
12. Город как субъект финансового права.
13. Принцип федерализма в финансовом праве (в бюджетном праве).
14. Принцип приоритета публичных интересов в финансовой деятельности государства.
15. Значение норм Конституции РФ в правовом регулировании финансовой деятельности государства.
16. Особенности правового регулирования частных и публичных интересов в финансовой сфере (налоговой сфере).
17. Дискуссионные вопросы развития банковского права в РФ.
18. Процессуальные нормы в финансовом праве.
19. Кодексы в системе источников финансового права.
20. Влияние актов Конституционного Суда РФ на развитие финансового законодательства.

21. Особенности правового регулирования финансовых отношений законодательством субъектов Российской Федерации (на примере Алтайского края).
22. Проблемы кодификации в финансовом праве.
23. Актуальные проблемы совершенствования финансового законодательства.
24. Механизм защиты интересов субъектов финансовых правоотношений.
25. Меры государственного принуждения в финансовом праве.
26. Финансовая ответственность.
27. Финансовые правонарушения.
28. Правовые основы финансового контроля.
29. Финансовый контроль в субъекте федерации (в муниципальном образовании).
30. Дискуссионные вопросы теории бюджетного устройства.
31. Дискуссионные вопросы предмета бюджетного права.
32. Конституционно-правовое регулирование бюджетных отношений в РФ и основные направления совершенствования его.
33. Основные направления совершенствования Бюджетного кодекса РФ.
34. Региональное бюджетное законодательство.
35. Правовые основы межбюджетных отношений в России.
36. Межбюджетные отношения и реализация принципа бюджетного федерализма в зарубежных государствах.
37. Субъект федерации как участник бюджетных отношений (бюджетно-процессуальных отношений).
38. Бюджетно-правовой статус Российской Федерации.
39. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований (города Барнаула).
40. Бюджетно-правовой статус субъекта федерации на примере Алтайского края.
41. Правовые основы распределения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы (или принцип разделения доходов и расходов между бюджетами разных уровней и его реализация в современный период).
42. Проблемы правового регулирования федеративных отношений в бюджетной сфере.
43. Правовое регулирование структуры доходов и расходов бюджетов субъектов Российской Федерации.
44. Бюджеты муниципальных образований как категория финансового права.
45. Расходные обязательства субъекта Российской Федерации.

46. Расходные обязательства муниципальных образований.
47. Актуальные вопросы эффективного использования бюджетных средств.
48. Стабилизационный фонд Российской Федерации: порядок формирования, использования, управления.
49. Бюджетное учреждение как субъект бюджетного права.
50. Правовые основы бюджетного процесса.
51. Правовые основы исполнения бюджетов в Российской Федерации (субъектами федерации; муниципальными образованиями).
52. Особенности правового регулирования исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетной системы Российской Федерации.
53. Правовые основы бюджетного контроля.
54. Меры принуждения в бюджетном праве: понятие, виды, правовая природа, механизм применения.
55. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
56. Бюджетные правонарушения и ответственность за них.
57. Производство по делам о бюджетных правонарушениях как составная часть бюджетного процесса.
58. Правовые основы образования и использования целевых социальных внебюджетных фондов.
59. Финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ.
60. Финансово-правовой режим фондов обязательного медицинского страхования.
61. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ.
62. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования.
63. Правовые основы налогообложения в России (исторический аспект, начиная с Древней Руси).
64. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
65. Принципы налогового права.
66. Законодательство РФ о налогах и сборах
67. Особенности налоговой компетенции субъектов РФ.
68. Налоговый статус организации.
69. Налоговый статус физических лиц.
70. Налоговый статус индивидуального предпринимателя.
71. Налоговые органы в системе субъектов налогового права.
72. Кредитные организации как участники налоговых правоотношений.
73. Правовые основы налогового контроля.

74. Правовой статус налогоплательщиков.
75. Защита прав и законных интересов субъектов налоговых правоотношений.
76. Правовой режим федеральных налогов и сборов.
77. Правовой режим налогов субъектов РФ.
78. Правовой режим местных налогов.
79. Правовые основы налогообложения организаций.
80. Правовые основы налогообложения физических лиц.
81. Правовые основы налогообложения индивидуальных предпринимателей.
82. Государственная пошлина как финансово-правовая категория.
83. Общая характеристика налогового обязательства.
84. Правовые основы специальных налоговых режимов.
85. Правовое регулирование налоговых процедур.
86. Особенности процессуальных налоговых отношений.
87. Принудительный порядок взыскания налогов.
88. Меры принуждения в налоговом праве.
89. Налоговое правонарушение: понятие, состав, виды.
90. Налоговая ответственность.
91. Производство по делам о налоговых правонарушениях.
92. Основы правового регулирования неналоговых государственных и муниципальных доходов.
93. Финансово-правовые основы государственного кредита.
94. Финансово-правовые основы муниципального кредита.
95. Долговые обязательства Российской Федерации (субъекта РФ, муниципальных образований).
96. Основы правового регулирования государственных и муниципальных расходов.
97. Правовые основы страхования в РФ.
98. Страховые взносы на обязательное социальное страхование.
99. Финансово-правовые основы обязательного страхования.
100. Правовые основы банковской деятельности (финансово-правовой аспект).
101. Правовой статус Центробанка РФ.
102. Правовой статус Сбербанка РФ.
103. Страхование вкладов физических лиц в банках (финансово-правовой аспект).
104. Банковский надзор.
105. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.

106. Правовое регулирование валютных отношений (финансово-правовой аспект).

107. Правовые основы валютного контроля.

Задачи:

1. Житель г. Славгорода решил выехать на постоянное место жительства в Германию и обратился в уполномоченные органы с заявлением о выдаче заграничного паспорта.

а) определите размер госпошлины, взимаемой за выдачу заграничного паспорта;

б) подлежит ли возврату уплаченная сумма пошлины, если гражданин передумал уезжать в Германию? Какие случаи и основания предусмотрены законодательством для возврата госпошлины?

в) в какие централизованные фонды денежных средств будет зачислена госпошлина?

Задачи:

1. Глава районной местной администрации оказал влияние на заключение договоров аренды муниципального недвижимого имущества. В результате ряд объектов муниципального недвижимого имущества был сдан в аренду по заниженным ценам. Потери местного бюджета составили 2,5 млн. руб.. В отношении главы местной администрации было возбуждено уголовное дело по злоупотреблению служебным полномочием.

Определите отраслевую принадлежность возникших общественных отношений.

В чём проявляется взаимосвязь имущественных отношений, регулируемых гражданским правом и отношений, регулируемых финансовым правом?

Какие особенности характерны для имущественных отношений, регулируемых финансовым правом?

2. На предприятии в прошедшем квартале года работало несколько человек по договорам подряда, по которым была выплачена сумма в 206 тыс. руб.

а) Производятся ли обязательные платежи во внебюджетные фонды по договорам подряда?

б) Какие обязанности организационно-финансового характера возложены на организации, как плательщика в государственные внебюджетные социальные фонды?

3. Петров осуществляет на основании лицензии нотариальную деятельность как частный нотариус. Его доход за прошедший год составил 200 тыс. руб.

Какие обязательства финансово-правового характера должен выполнить Петров? Отличается ли его финансово-правовой статус от статуса физического лица – индивидуального предпринимателя?

Какие составные части (элементы) включаются в категорию финансово-правовой статус индивидуального субъекта?

Какие юридические факты оказывают влияние на объем финансовой правосубъектности самозанятых граждан?

Какие обязанности Петрова в финансовой сфере обусловлены публично-правовым характером его деятельности?

Задачи:

1. Имеет ли право Федеральная служба по финансовому и бюджетному надзору (Росфиннадзор) проверить целевое расходование бюджетных средств Счетной палатой РФ?

2. Счетная палата Алтайского края, осуществив по поручению Алтайского краевого Законодательного Собрания проверку использования средств краевого бюджета, выделенных юридическому лицу на возвратной основе (бюджетный кредит) с целью инвестирования их в расширение производства, выявила нецелевое использование половины указанных средств на социальные нужды учредителей этого юридического лица и работников. Счетная палата приостановила операции по банковским счетам юридического лица.

а) Есть ли такое полномочие у Счетной палаты Алтайского края?

б) Есть ли различие в полномочиях Счётной палаты Алтайского края и Счётной палаты РФ?

в) Какие последствия и в каких нормативно-правовых актах предусмотрены при нецелевом использовании бюджетных средств, полученных на возвратной основе (бюджетных кредитов)?

3. В организации, частном юридическом лице, была проведена проверка территориальным органом Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) целевого использования полученного бюджетного кредита. В ходе проверки были выявлены следующие нарушения:

а) часть денежных средств, полученных в виде бюджетного кредита, использованы на социальные программы данного юридического лица

(приобретение путевок в санаторно-курортные организации; получение беспроцентных ссуд работниками для улучшения жилищных условий и т.п.);

б) неполное и недостоверное ведение учета и отчетности по валютным операциям.

Руководитель указанного органа направил юридическому лицу предписание об устранении выявленных нарушений.

1. Какой нормативный акт определяет круг органов и агентов валютного контроля?

2. Имеет ли право территориальный орган Росфиннадзора осуществлять валютный контроль?

3. Какие последствия предусмотрены за допущенные нарушения? Какова их правовая природа?

4. Кто имеет право и в каком порядке применять меры государственного принуждения за нарушения бюджетного и валютного законодательства?

5. Какие правоприменительные акты имеют право принимать органы финансово-бюджетного надзора?

Задачи:

1) Определите за счет средств какого бюджета финансируются расходы на содержание:

а) школ, гимназий и иных общеобразовательных учебных заведений, находящихся на территории г. Барнаула;

б) Алтайского государственного университета

в) Центрального районного суда г. Барнаула;

г) Верховного суда РФ

д) Прокуратуры Алтайского края

е) Полиции г. Барнаула.

2. Определите в какой бюджет поступят следующие доходы:

а) налог на прибыль «Сибэнергомаш» и других организаций, расположенных на территории г. Барнаула;

б) налог на доходы физических лиц, работающих в Алтайском государственном университете;

в) налог на добавленную стоимость, уплаченный налогоплательщиками Алтайского края;

г) акцизы с вино-водочной продукции и пива, реализованных в г. Барнауле;

д) государственная пошлина: за выдачу заграничных паспортов; за государственную регистрацию регионального отделения политической

партии; за предоставление лицензий на розничную продажу алкогольной продукции; по делам, рассматриваемым мировыми судьями; за выдачу разрешения на установку рекламной конструкции;

е) единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности, взимаемый на территории г. Барнаула;

ж) таможенная пошлина и таможенные сборы, взимаемые при перемещении товаров, работ и услуг из Казахстана на территорию Алтайского края?

На каких принципах основывается разграничение доходов между уровнями бюджетной системы?

На основе использования различных критериев классификации определите, о каких доходах бюджета идет речь в задаче?

3. Изучив Программу государственных внутренних заимствований Алтайского края на текущий финансовый год (см. приложение к Закону Алтайского края о краевом бюджете на соответствующий финансовый год) определите виды государственных заимствований Администрации Алтайского края в текущем году.

Сравните их с формами государственного долга субъекта Российской Федерации, закрепленными в БК РФ.

Устанавливает ли бюджетное законодательство требования к объему расходов, направляемых на обслуживание государственного долга Алтайского края?

4. С организации, частного юридического лица, на основании решения арбитражного суда были взысканы денежные средства по полученному 5 лет назад из федерального бюджета целевому бюджетному кредиту. Юридическое лицо обратилось с жалобой в суд о неправомерности такого решения, так, как истек установленный гражданским законодательством срок исковой давности.

Какова юридическая природа отношений, возникающих при получении бюджетного кредита юридическим лицом, и какими нормами они регулируются?

Предусмотрены ли действующим законодательством особенности правового регулирования сроков исковой давности по обязательствам перед Российской Федерацией?

В случае нецелевого использования бюджетного кредита и иных нарушений обязанностей по нему, какие последствия предусмотрены действующим законодательством? Какие из них имеют финансово-правовой характер?

5. На сессии органа представительной власти субъекта РФ обсуждался вопрос о выдаче гарантий администрации субъекта РФ по обязательствам сельскохозяйственных организаций перед юридическим лицом «Росагролизинг». Председатель бюджетного комитета проинформировал, что субъект РФ уже имеет долговые обязательства по предоставленным государственным гарантиям на сумму 578 млн. руб. и дополнительные обязательства субъект РФ брать на себя не имеет права.

Кто имеет право от имени субъекта РФ осуществлять государственные внутренние заимствования и выдавать государственные гарантии другим заемщикам?

Каковы полномочия органов представительной власти субъектов РФ в регулировании государственного долга субъектов РФ? Каким требованиям должен соответствовать госдолг субъекта РФ?

Кто имеет право выступить в обеспечение соблюдения норм Бюджетного кодекса РФ?

Предусмотрена ли федеральным бюджетным законодательством ответственность за нарушения в области госдолга?

6. Министерство финансов РФ потребовало ежеквартального представления информации о количестве местных бюджетов в субъекте РФ, их доходах, процентной доли дотаций и иных межбюджетных трансфертов в них, степени сбалансированности их, а также динамике кредиторской задолженности. Часть муниципальных образований отказались представлять такую информацию, аргументируя свою позицию необходимостью соблюдения принципа самостоятельности местных бюджетов и муниципальных образований.

На основании действующего бюджетного законодательства и иных нормативных правовых актов определите правомерность действий Минфина РФ и органов местного самоуправления.

Кто уполномочен осуществлять бюджетный контроль на муниципальном уровне?

Что означает принцип самостоятельности бюджетов и какое толкование этого принципа дает Конституционный Суд РФ в своем постановлении от 15 мая 2006 г. №5-П по делу о проверке конституционности положений статьи 153 ФЗ от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в ФЗ «Об общих принципах организации

законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» в связи с жалобой главы города Твери и Тверской городской Думы.

7. Медицинское учреждение оказывает платные медицинские услуги.

Куда по действующему законодательству должны быть зачислены доходы от платных услуг, оказываемых государственным учреждением?

Какие виды государственных и муниципальных учреждений предусмотрены действующим законодательством?

Каков правовой режим средств, получаемых учреждениями от платных услуг и от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности?

Имеет ли значение для определения правового режима этих средств вид учреждения?

Какие обязанности есть у учреждений как участников бюджетных отношений?

Каким законодательством установлены иные финансово-правовые обязанности учреждений?

8. Квалифицируйте действия администрации N области по использованию средств резервного фонда: 1) на приобретение государственной символики для муниципальных образований (2,9 млн. руб.); 2) на приобретение автомобиля класса «Волга» для победителей краевого конкурса (1,7 млн. руб.); 3) выделено администрациям городов и районов на выплату денежных премий (0,8 млн. руб.)

9. Проведите сравнительный анализ юридических составов нарушений, ответственность за которые предусмотрена главами 29 и 30 БК РФ, ст. 15.14 КоАП РФ и ст. 285.1 УК РФ

Какие элементы юридических составов совпадают, и по каким элементам эти составы различаются?

10. Бюджетополучателями включая органами государственной власти и местного самоуправления были допущены следующие нарушения:

1) средства, полученные от реализации двух автомобилей, относящихся к государственной собственности субъекта РФ, зачислены не в бюджет, а на специальный, внебюджетный счет;

2) в доходы местного бюджета не были зачислены средства от реализации муниципального имущества;

3) нецелевое использование бюджетных средств;

4) финансирование учреждений сверх утвержденных показателей сводной бюджетной росписи;

5) муниципальным районом не ведется муниципальная долговая книга и в муниципальном долге не учитываются гарантии и поручительства, предоставленные администрацией района.

К каким субъектам и какие меры государственного принуждения, регулируемые бюджетным и иным федеральным законодательством, можно применить за допущенные нарушения? Определите юридическую природу этих мер.

Какие органы (должностные лица) уполномочены применять меры воздействия?

Каковы процессуальные правила применения мер государственного принуждения, предусмотренных бюджетным законодательством?

11. На основе анализа БК РФ и Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 №23 (в ред. От 26.02.2009 №17) «О некоторых вопросах применения Арбитражными судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации» определите:

1) Кто должен представлять интересы публично-правового образования в суде по искам о возмещении вреда, причиненного незаконными решениями и действиями (бездействием) государственных органов (органов местного самоуправления) либо должностных лиц этих органов и по искам, предъявляемым в порядке субсидиарной ответственности к публично-правовым образованиям по обязательствам созданных ими учреждений?

2) Что может быть источником взыскания, когда в решении суда указывается о взыскании денежных средств за счет казны, соответствующего публично-правового образования?

3) Кого следует привлекать к участию в деле в качестве главного распорядителя бюджетных средств в случае принятия к производству иска, ответчиком по которому выступает арбитражный суд (на примере Алтайского края)?

4) При соблюдении каких условий, предусмотренных главой 24,1 БК РФ, может быть предъявлен взыскателем исполнительный лист о взыскании денежных средств с публично-правового образования для принудительного исполнения судебному приставу-исполнителю?

5) Какие требования финансовых органов, осуществляющих внешнюю проверку (ст. 264,1 БК РФ) по предоставлению для проверок документации, можно признать основанными на законе?

б) В каком случае действия бюджетополучателя могут быть признаны неэффективным расходованием бюджетных средств у(нарушен принцип результативности и эффективности использования денежных средств (ст.34 БК РФ)?

Задачи:

1. Муниципальное унитарное сельскохозяйственное предприятие «Новоселки» обратилось в Арбитражный суд Ярославской области с заявлением о признании недействующим НПА в части – абзаца 2 пункта 1.4 Приложения № 1 к решению Рыбинского совета депутатов от 29.09.2005 г. № 157 «О введении на территории городского округа город Рыбинск системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности», так как нормативный акт в указанной части не соответствует НК РФ его статьям 1, 6, 80, 346.26, 346.27, 346.29.

Проанализируйте на основе действующего законодательства приведенную ситуацию и сформулируйте позицию каждого из участников этого дела:

1. МУП «Новоселки»;
2. Муниципальный совет городского округа город Рыбинск;
3. Управление ФНС РФ по Ярославской области;
4. Арбитражный суд Ярославской области.

(См. дело № 82-14790/14, г. Ярославль, 20.11.2006 г. // Вестник ВАС РФ. 2007. № 1. С. 121-124).

2. Физическое лицо вступило в члены жилищного кооператива и получило 3-х комнатную квартиру. К концу года оно полностью оплатило стоимость кооперативного жилья:

а) будет ли указанное физическое лицо являться плательщиком налога на имущество физических лиц? С какими юридическими фактами законодатель связывает возникновение обязанности по уплате этого налога? В каких случаях, предусмотренных законодательством о налогах, обязанность по уплате налога возникает при наличии сложного юридического факта?

б) может ли это имущество служить объектом налогообложения для какого-либо другого субъекта?

3. Российская организация (Бийская табачная фабрика) оплатила физическим лицам за приобретенный у них табак, привезенный из Киргизии:

а) в каком качестве организация может и (или) должна вступать в налоговые правоотношения?

б) указанный в условиях задачи юридический факт влечет возникновение у организации какой обязанности, предусмотренной Налоговым кодексом РФ?

в) должна ли организация исчислять и удерживать у жителей Киргизии налог на доходы физических лиц?

г) имеет ли значение при налогообложении статус физических лиц? Какой признак используется законодателем при классификации физических лиц на налоговых резидентов и нерезидентов?

д) в каком случае и какое юридическое значение при взимании НДФЛ будет иметь справка, подтверждающая наличие у физических лиц земельного участка?

е) имеет ли значение для возникновения налоговых отношений место осуществления сделки (Россия или Киргизия)?

4. Физическое лицо, занимаясь законной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, изготавливает на продажу женские украшения из малахита, лазурита и других камней. Валовой денежный годовой доход его 540 тыс. руб.

а) каковы особенности исчисления и уплаты индивидуальным предпринимателем налога на доходы физических лиц?

б) плательщиком каких ещё видов налогов признаются индивидуальные предприниматели?

в) может ли быть «наш» предприниматель субъектом специального налогового режима? Если может, то какого (каких)?

5. Физическое лицо имеет в собственности дом, оцененный в 10 млн. руб. и земельный участок 1 га.

В связи со сменой места жительства гражданин не платил налоги три года:

а) какие юридические факты, приведённые в условии задачи, признаются действующим законодательством объектами налогообложения?

б) какие налоги, обязано это физическое лицо платить? В какой бюджет данные налоги зачисляются?

в) каков порядок взыскания невнесенных в срок налогов с физических лиц? Какими нормативными актами регулируется это процедура?

г) есть ли состав налогового правонарушения в действиях указанного физического лица?

6. 31 июля 2006 г. Алтайским краевым судом было рассмотрено дело по заявлению заместителя Генерального прокурора Российской Федерации о признании противоречащим федеральному законодательству и

недействующим в определенной части Закона Алтайского края от 10.10.2002 г. № 66-ЗС «О транспортном налоге на территории Алтайского края» (в редакции Закона Алтайского края от 06.05.2006 г. № 35-ЗС). Алтайским краевым судом признаны недействующими абзацы 1 и 2 пункта 2 статьи 2 указанного Закона со дня принятия решения.

Составьте мотивировочную и резолютивную части судебного решения по этому делу.

Задачи:

1. Юридическое лицо - предприятие «Самат» в прошедшем году перечислило страховой организации 10 млн. руб. – суммы, уплачиваемые в пользу своих работников по договорам добровольного личного страхования, заключенным на один год, по окончании которых застрахованные получат страховые выплаты.

а) Какие вопросы обязательного социального страхования регулируются главой 17 БК РФ?

б) Какие обязанности возлагаются на юридических лиц как страхователей по обязательному социальному страхованию?

в) Что в соответствии с действующим федеральным законодательством является для юридических лиц объектом обложения страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ и другие социальные внебюджетные фонды Российской Федерации?

г) Каким требованиям должен соответствовать договор добровольного личного страхования, чтобы суммы платежей по нему не подлежали обложению страховыми взносами на основании ст. 9 ФЗ № 212-ФЗ? Соответствует ли этим требованиям ситуация, приведенная в условии задачи?

2. Юридическое лицо систематически нарушало сроки уплаты страховых платежей в Пенсионный фонд РФ и другие социальные внебюджетные фонды, а также при исчислении страховых платежей учитывало не все выплаты в пользу своих работников и других физических лиц.

а) Какие социальные внебюджетные фонды денежных средств образуются в Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством? В каком (каких) НПА определен их состав и структура?

б) Какие неблагоприятные последствия влечет несвоевременная уплата страхователями страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и другие социальные внебюджетные фонды?

в). Определите юридический состав финансового правонарушения: занижение базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды. Учитывается ли при привлечении к финансовой ответственности за это правонарушение форма вины?

г) Какова процедура применения мер принуждения за указанные в условии задачи нарушения?

д) Закреплены ли финансовым законодательством сроки давности принудительного взыскания неуплаченных в срок страховых взносов в социальные внебюджетные фонды РФ?

Задачи:

1. Федеральное государственное образовательное учреждение ВПО:

1) Осуществляет подготовку специалистов и бакалавров по государственному заказу.

2) Оказывает образовательные услуги по договору на платной основе.

3) Сдаёт в аренду часть помещения.

Определите возникновение каких прав и обязанностей, предусмотренных финансовым законодательством, влекут указанные юридические факты.

В каком случае учреждение признается получателем бюджетных средств (бюджетополучателем) и в какой форме они ему будут предоставлены в соответствии с БК РФ?

Отличается ли правовой режим средств, предоставляемых из бюджета от правового режима доходов, получаемых от оказания платных образовательных услуг и иной деятельности, приносящей доход?

На какие цели и в каком порядке могут быть использованы доходы, получаемые от платных образовательных услуг? Ответ юридически обоснуйте ссылками на конкретные статьи НПА.

2. На основании постановления Администрации г. Бийска от 19.02.2010 № 393 «О порядке включения субъектов малого и среднего предпринимательства в программу льготного кредитования» определите о каком виде кредита идет в нем речь? Чем бюджетный кредит отличается от банковского? В каких формах публично-правовые образования могут оказывать поддержку субъектам малого предпринимательства?

Задачи:

1. Приказом Центробанка РФ была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у банка «С» за неоднократное нарушение им требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а именно за нарушение сроков направления в Росфинмониторинг сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

А) Какие публично-правовые обязанности возлагает на банки указанный ФЗ?

Б) Имеет ли право банк оспорить правомерность действий Центробанка? Если имеет то куда он может обжаловать решение Центробанка и какие аргументы использовать для этого?

В) Используя арбитражную практику за последние 2-3 года, приведите данные о подобных спорах в судах и их результатах

Г) Какие меры принудительного воздействия по финансовому оздоровлению кредитных организаций имеет право применить Центробанк?

Д) Есть ли разница (по последствиям) между отзывом лицензии и ее аннулированием?

2. В банк в отношении юридического лица, владельца банковского счета, поступили следующие документы:

А) Инкассовое поручение налогового органа о взыскании недоимки по налогу на прибыль в размере 100 тыс. рублей

Б) Инкассовое поручение пенсионного фонда о взыскании задолженности по страховым взносам в размере 15 тыс. рублей

В) Исполнительный лист о возмещении вреда, причиненного работнику М. в размере 25 тыс. рублей

Г) Чек на получение денег для расчетов по оплате труда (заработной платы) на сумму 150 тыс. рублей.

1) Определите очередность исполнения документов при условии, что на расчетном счете юридического лица есть всего 160 тыс. рублей

2) Какими НПА регулируются правила и очередность платежей по указанным документам?

3) Возможно ли списание денежных средств с банковского счета юридического лица без его согласия?

3. Изучив постановление Правительства РФ от 28.08.09 №699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию», определите круг и правовую природу (отраслевую принадлежность) возникающих общественных отношений. Можно ли данные отношения включить в предмет регулирования банковского права?

В чем своеобразие такой подотрасли права как банковского права? Проведите сравнительный анализ с бюджетным правом.

4. Организация (коммерческое юридическое лицо) совершила следующие действия:

1) Заключила договор поставки оборудования на сумму 170 тыс. рублей и осуществило оплату по этому договору наличными денежными средствами в размере 110 тыс. рублей, остальные 60 тыс. рублей перечислило поставщику в безналичном порядке;

2) Заключила договор на консультационные услуги с физическим лицом с оплатой в размере 80 тыс. рублей и оплатила эти услуги наличными деньгами;

3) По договору купли-продажи получила от физического лица 200 тыс. рублей, которые к концу рабочего дня в банк не были сданы;

4) Выдала зарплату и командировочные своим работникам по расходным кассовым ордерам.

А) Дайте юридическую оценку совершенным действиям.

Б) Есть ли в действиях организации нарушения финансово-правовых норм? Если есть, то нормы, каких НПА нарушены и какие последствия за них предусмотрены?

В) Назовите основные правила осуществления кассовых операций юридическими лицами.

Г) Каким НПА установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?

5. Назовите, какие есть общие и отличительные признаки у лицевого счета (см. БК РФ и НК РФ) и банковского счета (см. НК РФ, ГК РФ и банковское законодательство). Обратите внимание на цели использования, круг участников отношений, предмет правоотношений, и правовую природу отношений по открытию и ведению счета.

6. За два последних года на сайте Центробанка в сети «интернет» найдите информацию о количестве банков, у которых были отозваны лицензии. Прокомментируйте причины отзыва лицензии. На основе анализа арбитражной практики определите правомерность отзыва лицензии Центробанком. Прокомментируйте случаи (юридические основания) признания судом действий ЦБ неправомерными.

7. С. (физическое лицо) обратился в суд с иском к нотариусу Д. о взыскании денежных средств, перечисленных акционерным обществом, за выкупленные акции С. на депозитный счет нотариуса Д., находящийся в ЗАО АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк». Нотариусом Д. было

выполнено распоряжение о перечислении денежных средств с депозитного счета в адрес С., однако денежные средства им получены не были в связи с отзывом лицензии у ЗАО АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк»».

А) Обязан ли нотариус выплачивать денежные средства С. за счет личных средств с последующим возмещением их в порядке регресса?

Б) Каков правовой режим депозитных счетов нотариусов? Какими нормативными правовыми актами он регламентируется? Каковы отличия депозитных счетов физических лиц от депозитных счетов нотариусов?

8. Управление ФНС России по Сахалинской области (уполномоченный орган) оспорило в суде (см. определение от 26.03.2012 г. ВАС РФ № ВАС – 1324/10) отказ конкурсного управляющего о созыве внеочередного собрания кредиторов банка с повесткой дня о досрочном прекращении полномочий комитета кредиторов, об образовании нового комитета кредиторов, определении его количественного состава, избрании членов, определении его компетенции.

Какие публичные интересы в банковской сфере имеет право защищать ФНС России?

1. Агентство по страхованию вкладов (АСВ), выплатившее физическим лицам возмещение по вкладам, имеет ли право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай?

2. Какова правовая природа отношений, возникающих при открытии вкладов физических лиц в банках России? Нормами каких отраслей права регулируются данные отношения? Ответ юридически обоснуйте ссылками на конкретные статьи соответствующих нормативных правовых актов.

3. Юридическое лицо «А» (плательщик) поручением от 13.04.2011 г. со своего расчетного счета в банке-плательщике перечислило на расчетный счет юридического лица «Б» (получатель) в банке-получателе денежные средства на сумму 3 млн. 700 тыс. рублей. Приказом Банка России от 15.04.2011 у банка-получателя отозвана лицензия на осуществление банковских операций с 18.04.2011 года, а 08.06.2011 банк признан банкротом. Перечисленные плательщиком денежные средства не были зачислены на счет получателя и не возвращены банком-получателем.

А) Какие виды отношений (и обязательств) возникли в приведенной ситуации? Какие из них имеют публично-правовой характер? Определите, нормами каких НПА регулируются расчетные отношения, возникающие из финансово-правовых обязательств.

Б) Проведите сравнительный анализ указанной ситуации с расчетными отношениям по перечислению юридическим лицом страховых взносов в социальные государственные внебюджетные фонды.

В) Как должен быть решен вопрос о возврате денежных средств плательщику при банкротстве кредитной организации?

Г) Какова судебная практика по таким делам и есть ли в ней единообразие (см. определение от 25.09.2012 ВАС РФ № ВАС-10663/12)

4. В банке «Славянский» и Традо - банке, лицензии которых ЦБ отозвал в начале декабря 2010 года, были выявлены большие объемы операций по дроблению вкладов. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) обнаружило на 785 млн. руб. «фиктивных» депозитов физических лиц, открытых за несколько дней до введения в этих банках запрета ЦБ на прием вкладов. АСВ отказало в выплатах страхового возмещения по указанным вкладам, так как они открыты в результате дробления вкладов 100 крупных клиентов, тесно связанных с собственниками банков (до отзыва лицензии знали о финансовом положении банков).

А) Нормами каких правовых актов регулируются указанные отношения? Какова отраслевая принадлежность этих отношений?

Б) Образуют ли указанные действия состав правонарушения? Ответ нужно комментировать на основе определенных статей соответствующих НПА.

В) Какие аргументы вы будете использовать в суде при обжаловании клиентами банка (физическими лицами) решения АСВ по двум вариантам: в первом – вы представляете интересы физических лиц; второй – вы предоставляете интересы АСВ?

Г) Имеет ли значение для принятия судебного решения время дробления вкладов: а) проходило после введения запрета ЦБ на привлечение вкладов; б) операции были проведены до введения запрета ЦБ? Прокомментируйте инициативу АСВ по внесению поправок в ФЗ №177-ФЗ от 23.12.2003 г. не выплачивать страховые возмещения по вкладам гражданам, чьи требования к банку возникали в течение трех месяцев до дня отзыва лицензии.

5. Московское главное территориальное управление Банка России выявило 23 незаконных пункта обмена валюты, которые не являются подразделениями кредитных организаций и работают без лицензии ЦБ.

А) Каковы должны быть действия территориального управления ЦБ?

Б) Какой состав правонарушения образует незаконная деятельность пунктов обмена валюты? Квалифицируйте юридический состав по соответствующему НПА.

2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Финансовая деятельность государства: понятие, особенности, задачи, принципы и основные направления совершенствования правового регулирования.
2. Методы и формы осуществления финансовой деятельности государства.
3. Функции федеральных органов специальной компетенции в области финансов.
4. Особенности правового статуса Счетной палаты РФ.
5. Контрольно-надзорные полномочия Центробанка РФ.
6. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации. Бюджет Пенсионного фонда РФ. Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.
7. Финансовая система РФ: понятие, состав и общая характеристика.
8. Финансовое право: предмет и место в системе российского права и особенности его как отрасли права. Особенности правового регулирования финансовых отношений (метод финансового права).
9. Источники финансового права. Роль кодифицированных актов в регулировании финансовых отношений.
10. Особенности финансовой правосубъектности публично-правовых образований.
11. Особенности финансово-правового статуса физических лиц. Способы охраны их законных интересов.
12. Особенности финансово-правового статуса организаций (юридических лиц).
13. Принуждение как способ охраны публичных интересов. Финансовое принуждение: понятие, особенности, виды.
14. Финансово-правовая ответственность: понятие, признаки, место в системе юридической ответственности.
15. Финансово-правовые санкции: понятие, особенности, виды, основание и порядок их применения.

16. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации.
17. Налоговые органы: система, их права и обязанности.
18. Налоговый контроль: его формы, сфера, процессуальные правила. Налоговые проверки.
19. Понятие, роль и структура бюджета. Принцип сбалансированности бюджета. Дефицит бюджета и источники его покрытия.
20. Бюджетное право: понятие, особенности, круг регулируемых отношений.
21. Бюджетное законодательство: понятие, структура, особенности содержания.
22. Источники бюджетного права. Место Бюджетного кодекса РФ в системе источников бюджетного права.
23. Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, особенности и принципы.
24. Расходы бюджетов: понятие, классификация и принципы осуществления расходов. Бюджетные ассигнования и их виды. Соотношение категорий расходы бюджетов и расходные обязательства.
25. Межбюджетные отношения: понятие, принципы, тенденции развития.
26. Порядок распределения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации.
27. Межбюджетные трансферты: понятие, формы и условия предоставления.
28. Бюджетно-правовой статус Российской Федерации. Федеральный бюджет: понятие, структура, общая характеристика.
29. Бюджетно-правовой статус субъектов Российской Федерации. Региональный бюджет (бюджет субъекта федерации РФ): понятие, структура, общая характеристика.
30. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований. Местный бюджет: понятие, структура, общая характеристика.
31. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии, полномочия участников бюджетного процесса.
32. Правовые основы исполнения бюджетов.
33. Порядок обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.
34. Бюджетный контроль: правовые основы, понятие, основные направления, субъекты.
35. Основы правового регулирования расходных обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

36. Основы правового регулирования расходов государственных социальных внебюджетных фондов.
37. Финансово-правовой статус учреждений.
38. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ. Порядок применения мер принуждения.
39. Государственные социальные внебюджетные фонды: правовые основы, понятие, виды, назначение, порядок их формирования.
40. Налоги: понятие, признаки, отличие от других обязательных платежей. Их функции и роль.
41. Действующая система налогов в Российской Федерации: понятие, состав и принципы.
42. Налоговое право: понятие, особенности, субъекты, круг регулируемых отношений и принципы.
43. Источники налогового права. Налоговый кодекс РФ в системе источников налогового права.
44. Законодательство о налогах и сборах: понятие, структура, содержание. Основные начала законодательства о налогах и сборах.
45. Элементы налогообложения.
46. Налогоплательщики: понятие, виды, права и обязанности.
47. Принудительная процедура взыскания налогов и страховых взносов в социальные внебюджетные фонды: условия и основания ее применения, виды процедур.
48. Порядок принудительного взыскания налогов и страховых взносов в социальные внебюджетные фонды с организаций и индивидуальных предпринимателей.
49. Порядок принудительного взыскания налогов и страховых взносов в социальные внебюджетные фонды с физических лиц, не являющихся ИП.
50. Налоговые правонарушения: понятие, признаки, юридический состав и виды. Производство по делам о налоговых правонарушениях.
51. Ответственность за совершение налоговых правонарушений: понятие, признаки, общие условия привлечения, субъекты, налоговые санкции, порядок их применения.
52. Налоговые санкции, понятие, виды, порядок их применения.
53. Правовые основы налогообложения физических лиц: система и общая характеристика.
54. Налоги с организаций: система и общая характеристика.
55. Налог на доходы физических лиц.

56. Поимущественные налоги: виды, субъекты, объекты, порядок исчисления и уплаты.
57. Государственный и муниципальный кредит: понятие, роль, виды, формы. Соотношение категорий государственный кредит и государственный долг. Отличие государственного кредита от банковского кредита.
58. Правовые основы страхования. Финансово-правовое регулирование обязательного страхования.
59. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования. Порядок и принципы осуществления расходов.
60. Получатели бюджетных средств: понятие, права и обязанности. Правовой режим средств, получаемых учреждениями от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.
61. Банки: понятие, отличие от иных юридических лиц. Публично-правовые обязанности банков. Ответственность банков за нарушение обязанностей, предусмотренных финансовым законодательством.
62. Банковская система России. Виды банков. Особенности правового статуса Сбербанка РФ и Банка развития.
63. Основы правового положения Банка России.
64. Банковские операции: понятие, признаки, отличие от других банковских сделок, виды и общая характеристика.
65. Правовой режим банковских счетов. Основания безакцептного списания денежных средств с банковского счета юридического лица, предусмотренные публично-правовыми нормами.
66. Правовые основы безналичных денежных расчетов. Особенности расчетных отношений, возникающих из финансово-правовых обязательств.
67. Правовое регулирование сберегательного дела в РФ. Основы правового статуса Агентства по страхованию вкладов. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
68. Правовые основы денежного обращения в России.
69. Правила ведения кассовых операций на территории РФ.
70. Валютное регулирование в Российской Федерации.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.

3.1. Текущий контроль успеваемости студентов

Текущий контроль успеваемости – это установление уровня знаний, умений, владений студентов по отношению к объему и содержанию разделов (модулей, частей) учебных дисциплин, представленных и утвержденных в учебных планах и учебных программах.

Текущий контроль успеваемости осуществляется через комплекс испытаний студентов в виде устных и письменных опросов, коллоквиумов, контрольных работ, проверки домашних заданий, защиты отчетов, компьютерного и бланочного тестирования. Возможны и другие виды контроля по усмотрению кафедры, обеспечивающей учебный процесс по данной дисциплине, в том числе, контроль посещаемости занятий.

В систему текущего контроля рекомендуется вводить необязательные мероприятия, позволяющие повысить семестровый рейтинг, например, участие в олимпиадах, научное исследование, участие в научных конференциях с докладом по теме изучаемого предмета и т.д. с назначением определенных баллов, прибавляемых к семестровому рейтингу по дисциплине. При этом рейтинг не должен превышать 100 баллов.

Для текущего контроля успеваемости на кафедрах, осуществляющих учебный процесс, создаются и периодически актуализируются банки тестов, заданий, программы компьютерных проверок и т.п. материалы.

Виды и сроки проведения мероприятий текущего контроля устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

3.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация студентов – это установление уровня знаний, умений, владений обучаемых, как показателя уровня освоения требуемых компетенций, по отношению к объему и содержанию семестровых частей учебных дисциплин или дисциплин в целом.

Оценка промежуточной аттестации студента по дисциплине формируется на основании семестрового рейтинга текущего контроля и рейтинга зачетного и/или экзаменационного испытания.

Зачетное/экзаменационное испытание проводится в сроки, устанавливаемые в соответствии с утвержденными учебными планами, календарными учебными графиками, приказами.

Преподаватель имеет право принять у студента зачет и/или экзамен только при наличии первичных документов по учету результатов промежуточной аттестации. Первичными документами являются экзаменационные и зачетные ведомости, индивидуальные разрешения на сдачу зачетов, экзаменов, курсовых проектов (работ). Все первичные документы должны передаваться в деканат преподавателем лично не позднее следующего дня после проведения испытания промежуточной аттестации.

По результатам промежуточной аттестации студенту, кроме итогового рейтинга по 100-балльной шкале, выставляется итоговая отметка, которая может быть дифференцированной («отлично», «хорошо»,

«удовлетворительно», «неудовлетворительно»), либо недифференцированной («зачтено», «не зачтено»).

При аттестации на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «зачтено» студент считается получившим положительную оценку и прошедшим промежуточную аттестацию. Положительные оценки и соответствующие рейтинги заносятся в первичные документы и зачетные книжки студентов. Записи в зачетных книжках студентов должны осуществляться только после оформления первичных документов.

Оценки «неудовлетворительно» и «не зачтено» проставляются только в первичные документы.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по одному или нескольким учебным курсам, дисциплинам (модулям) образовательной программы или непрохождение промежуточной аттестации в установленные сроки признаются академической задолженностью. Студенты обязаны ликвидировать академическую задолженность.

Виды и сроки проведения мероприятий промежуточной аттестации устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.