



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП.16 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**40.02.01 Право и организация социального обеспечения**

**Базовый уровень подготовки**

**Очная форма обучения**

Уссурийск 2020

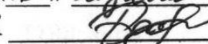
Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена (УСО) 40.02.01 Право и организация социального обеспечения, утвержденный приказом Министерства образования и науки Р.Ф. от 12 мая 2014 г. № 508

Разработана:

Степанова К.В., преподаватель филиала ФГБОУ ВО «ВГУЭС» в г. Уссурийске

Рассмотрена на заседании ЦМК экономических, математических, общих естественнонаучных и правовых дисциплин

Протокол № 2 от «16» апреля 2020 г.

Председатель ЦМК  Басалюк Т.Г.

## Содержание

1	Общие сведения	4
2	Структура и содержание учебной дисциплины	6
3	Условия реализации программы дисциплины	14
4	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	16

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

### 1.1. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ

Учебная дисциплина «Финансовое право» принадлежит к циклу общепрофессиональных дисциплин.

### 1.2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

Базовая часть – не предусмотрено

Вариативная часть

С целью реализации требований работодателей и ориентации профессиональной подготовки под конкретное рабочее место, обучающийся в рамках овладения указанным видом профессиональной деятельности должен:

- уметь:

1) толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;

2) анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений.

- знать:

1) сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;

2) содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;

3) характеристику государственных и муниципальных финансов;

4) основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства.

Содержание дисциплины должно быть ориентировано на подготовку студентов к освоению профессиональных модулей ППССЗ по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения и овладению профессиональными компетенциями (ПК) - не предусмотрено

В процессе освоения дисциплины у студентов должны формировать общие компетенции (ОК):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

- ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
- ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

### 1.3. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	85
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	57
в том числе:	
лабораторные работы	не предусмотрено
практические занятия	20
контрольные работы	не предусмотрено
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	28
в том числе:	
курсовая работа (проект)	не предусмотрено
другие виды самостоятельной работы	28
Итоговая аттестация в форме <i>Дифференцированный зачет</i>	

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

### 2.1. Тематический план и содержание

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся.	Объем часов	Уровень освоения
<b>Раздел 1 Основы теории финансового права (в том числе практические работы)</b>	Практическая работа № 1,2	<b>9 (4)</b>	
Тема 1.1 Общие положения о финансовом праве. Финансово-правовые нормы.	Содержание учебного материала	2	2
	1 История становления финансового права. Основные понятия и категории финансового права: финансово-правовая норма, система финансового права, предмет и метод финансового права. Система и структура финансового права.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 1.2 Источники финансового права. Финансовые правоотношения.	Содержание учебного материала	2	2,3
	1 Понятие источников финансового права. Иерархия источников финансового права. Особенности финансовых правоотношений. Структура финансовых правоотношений.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	<b>Практическая работа № 1</b> Изучение предмета, системы и источников финансового права Российской Федерации	2	
	<b>Практическая работа № 2</b> Рассмотрение финансово-правовых норм и финансовых правоотношений	2	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить конспект и решить ситуационные задачи по теме «Финансы и финансовые отношения. Финансовая система РФ»</b>	3	
<b>Раздел 2 Правовые основы финансового контроля.</b>	Практическая работа №3	<b>12(2)</b>	

<b>Ответственность в финансовом праве (в том числе практические работы)</b>			
Тема 2.1 Понятие, цели и задачи финансового контроля. Формы и методы финансового контроля.	Содержание учебного материала		2
	1	Понятие финансового контроля. Цели принципы финансового контроля. Формы и методы финансового контроля. Государственный финансовый контроль, его организационное и правовое обеспечение. Негосударственный финансовый контроль: финансово-правовые аспекты.	2
	Лабораторные работы		не предусмотрено
	Практические работы		не предусмотрено
	Контрольные работы		не предусмотрено
Самостоятельная работа обучающихся		не предусмотрено	
Тема 2.2 Финансовая ответственность. Финансовое правонарушение.	Содержание учебного материала		2
	1	Природа финансово-правовой ответственности. Юридические признаки финансовой ответственности. Виды финансовых правонарушений. Общие принципы привлечения к юридической ответственности.	2,3
	Лабораторные работы		не предусмотрено
	Практические работы		не предусмотрено
	<b>Практическая работа №3</b> Изучение правовых основ финансового контроля и финансово-правовой ответственности		2
	Контрольные работы		не предусмотрено
Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить конспект и решить ситуационные задачи по теме «Понятие и система доходов государства, их правовое регулирование. Государственный и негосударственный финансовый контроль»</b>		4	
<b>Раздел 3 Денежное право (в том числе практические работы)</b>	Практическая работа №4		<b>9 (2)</b>
Тема 3.1 Деньги как экономическая категория. Предмет и метод денежного права.	Содержание учебного материала		2
	1	Сущность денег как экономической категории. Функции денег. Предмет, метод и источники денежного права России.	2
	Лабораторные работы		не предусмотрено

	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 3.2 Правовое регулирование денежного обращения и валютной деятельности в Российской Федерации.	Содержание учебного материала	2	2,3
	1 Понятие денежного обращения и денежной системы. Официальная денежная единица. Методы регулирования денежного обращения. Антиинфляционная политика государства. Понятие валютного регулирования. Режимы валютного регулирования. Органы валютного регулирования.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	<b>Практическая работа № 4</b> Изучение правовых основ денежного обращения и расчетов.	2	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить конспект и решить ситуационные задачи по теме «Правовые основы денежной эмиссии».</b>	3	
<b>Раздел 4 Бюджетное право (в том числе практические работы)</b>	Практическая работа №5	<b>12 (2)</b>	
Тема 4.1 Экономические основы бюджетного права. Предмет бюджетного права.	Содержание учебного материала	2	2
	1 Бюджет как центральное понятие финансовой системы РФ. Понятие бюджета в экономическом, материальном и правовом аспекте. Бюджетное право как подотрасль финансового права. Предмет и методы бюджетного права.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 4.2 Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетный процесс.	Содержание учебного материала	2	2
	1 Понятие бюджетной системы Российской Федерации. Структура бюджетной системы. Принципы бюджетной системы. Понятие бюджетного процесса. Принципы, участники бюджетного процесса.		



	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 4.3. Бюджетный контроль и учет. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.	Содержание учебного материала	2	2,3
	1 Понятие бюджетного контроля. Основные задачи бюджетного контроля. Предмет бюджетного контроля. Органы, осуществляющие бюджетный контроль. Понятие бюджетного учета. Правовое регулирование бюджетного учета. Признаки бюджетного учета. Понятие бюджетного нарушения. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	<b>Практическая работа №5</b> Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием элементов бюджетного устройства.	2	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить конспект и решить ситуационные задачи по теме «Правовые основы государственных расходов. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования»</b>	4	
<b>Раздел 5. Налоговое право (в том числе практические работы)</b>	Практическая работа №6	<b>9 (2)</b>	
Тема 5.1. Экономические основы налогового права. Налоговое законодательство.	Содержание учебного материала	2	2
	1 Понятие налога как экономической категории. Существенные признаки налога. Классификация налогов по различным основаниям. Предмет и метод налогового права. Система законодательства о налогах и сборах. Принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации. Нормы и источники налогового права.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	

	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 5.2. Налоговая система. Налоговый учет и контроль.	Содержание учебного материала	2	2,3
	1 Понятие, функции и принципы налоговой системы. Федеральные, региональные, местные налоги и сборы. Содержание, цель налогового контроля. Налоговые органы. Понятие налогового учета. Основные задачи и цели налогового учета. Принципы налогового учета.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	<b>Практическая работа № 6</b> Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием норм налогового права, ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах	2	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить конспект и решить ситуационные задачи по теме «Правовое регулирование косвенных налогов. Правовое регулирование налогов на доходы и имущественного налогообложения»</b>	3	
<b>Раздел 6. Инвестиционное право (в том числе практические работы)</b>	Практическая работа №7	<b>12 (2)</b>	
Тема 6.1. Общие положения об инвестиционном праве.	Содержание учебного материала	2	2
	1 Экономические основы инвестиционного права. Предмет и метод инвестиционного права. Инвестиционное законодательство.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 6.2. Правовое регулирование инвестиционных отношений в системе финансового права.	Содержание учебного материала	2	2
	1 Субъекты инвестиционной деятельности. Объекты инвестиций. Экономико-правовые отношения, связанные с движением инвестиций.		

	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 6.3. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Надзор за рынком ценных бумаг.	Содержание учебного материала	2	2,3
	1   Понятие рынка ценных бумаг. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Источники правового регулирования рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	<b>Практическая работа №7</b> Анализ надзорной деятельности за рынком ценных бумаг.	2	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить доклад по теме «Российские и иностранные инвестиции»</b>	4	
<b>Раздел 7. Банковское право. Финансово-правовое регулирование страхования (в том числе практические работы)</b>	Практическая работа № 8,9,10	<b>21 (6)</b>	
Тема 7.1. Экономические основы банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковское законодательство.	Содержание учебного материала	2	2
	1   Понятие банковского права. Банковская система. Предмет и метод банковского права. Банковское законодательство.		
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические работы	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 7.2. Правовое регулирование требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности. Правовой статус Центрального банка РФ	Содержание учебного материала	2	2,3
	1   Требования к осуществлению банковской деятельности. Ограничения в банковской сфере. Требования и ограничения, связанные с созданием коммерческой организацией с иностранными инвестициями. Требования и ограничения,		

		связанные с порядком государственной регистрации кредитной организаций с иностранными инвестициями. Правовой статус Центрального банка РФ.		
		Лабораторные работы	не предусмотрено	
		<b>Практическая работа №8</b> Решение задач и практических ситуаций, связанных с характеристикой кредитной организации как субъекта банковской деятельности.	2	
		Контрольные работы	не предусмотрено	
		Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 7.3. Кредитная организация как субъект банковской деятельности.		Содержание учебного материала	2	2,3
	1	Понятие кредитной организации. Признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.		
		Лабораторные работы	не предусмотрено	
		<b>Практическая работа №9</b> Анализ законодательства, регулирующего государственный и муниципальный кредит	2	
		Контрольные работы	не предусмотрено	
		Самостоятельная работа обучающихся	не предусмотрено	
Тема 7.4. Общие положения о страховании. Правовые основы обязательного страхования.		Содержание учебного материала	2	2,3
	1	Страхование как экономическая и правовая категория. Понятие страховых организаций, страховой деятельности. Формы страхования. Обязательное государственное страхование.		
		Лабораторные работы	не предусмотрено	
		<b>Практическая работа №10</b> Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием НПА РФ, регулирующих виды обязательного страхования.	2	
		Контрольные работы	не предусмотрено	
		Самостоятельная работа обучающихся: <b>Подготовить конспект и решить ситуационные задачи по теме «Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Правовые основы банковского кредита, валютного регулирования и валютного</b>	7	

	<b>контроля»</b>			
Тема 7.5. Обобщение курса финансового права	Содержание учебного материала		1	3
	1	Финансовое право как инструмент системного регулирования экономических процессов.		
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические работы		не предусмотрено	
	Контрольные работы		не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся		не предусмотрено	
<b>Всего:</b>			85	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (урок, практическое занятие, лабораторное занятие, лекция, семинар), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

Кабинет дисциплин права

количество посадочных мест - 54 шт., стол для преподавателя 1 шт., стул для преподавателя 1 шт., мультимедийное оборудование 1 шт., доска маркерная, стеллаж , дидактические пособия

ПО: Microsoft Windows 7 Professional Russian, ООО "Битроникс Владивосток" Контракт№ 0320100030814000018-45081 от 09.09.14, лицензия №64099496, бессрочно

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения (перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы)**

##### Основная литература

1. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 370 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06620-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433560>.

2. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/436990>.

3. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / М. В. Сенцова [и др.] ; ответственный редактор М. В. Сенцова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 388 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00852-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433282>.

##### Дополнительная литература

1. Мишле, Е.В. Налоговое право. Региональные и местные налоги и сборы : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Мишле. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 177 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06338-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/441904>.

2. Карташов А. В. Налоговое право: учебник для СПО / А. В. Карташов, Е. Ю. Грачева; под ред. Е. Ю. Грачевой. - М.: Юрайт, 2018 [Электрон-ный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/438A205D-885B-4301-BE6A-7C8CCD7BFF67/nalogovoe-pravo>.

3. Землин, А. И. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 252 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10455-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/430259>.

##### Электронные ресурсы

4. Министерства финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru>
5. Федеральной службы финансово-бюджетного надзора <http://www.rosfinnadzor.ru>
6. Федерального казначейства (федеральная служба) <http://www.roskazna.ru>

7. КонсультантПлюс / СПС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Гарант / ИПП [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

9. Кодекс: законодательство, комментарии, консультации, судебная практика // ПСС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kodeks.ru>.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Умения:</b> толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Выполнение и защита практической работы Дифференцированный зачет
анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Выполнение и защита практической работы Дифференцированный зачет
<b>Знания:</b> сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Текущий контроль Дифференцированный зачет
содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Текущий контроль Дифференцированный зачет
характеристику государственных и муниципальных финансов;	Текущий контроль Дифференцированный зачет
основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	Текущий контроль Дифференцированный зачет



Приложение  
к рабочей программе дисциплины  
« Финансовое право »

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

Филиал ФГБОУ ВО «ВГУЭС» в г. Уссурийске

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации  
обучающихся

по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения

Уссурийск 2020

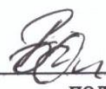
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине « Финансовое право » разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения, утвержденного приказом Министерства образования и науки Р.Ф. от 12 мая 2014 г. №508.

Составитель:

Степанова Кристина Владимировна

Утвержден на заседании цикловой методической комиссии экономических, математических, общих естественнонаучных и правовых дисциплин от 16 . 04 . 2020 г., протокол № 5

Председатель цикловой методической комиссии



подпись

Басалюк Т.Г.  
фамилия,

инициалы

« 16 » апреля 2020 г.

Председатель цикловой методической комиссии (выпускающей)



Подпись

Басалюк Т.Г.

фамилия, инициалы

« 16 » апреля 2020 г.

## 1 ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа (1–8)
1.	ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	4
2.	ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	4
3.	ОК 3.	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	4
4.	ОК 4.	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	4
5.	ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	4
6.	ОК 6.	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	4
7.	ОК 7.	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	4
8.	ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации	4
9.	ОК 9.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	4

## 2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства	
			Наименование	Представление в ФОС
1.	ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Устный опрос №1,2, 3,4,5,6,8,9,10,11,12, 13,14,15,16 Тест №1-6,8-15 СРС№2,3,4,5,6,7 Практическое занятие № 1-4, 7-9 Теоретическое задание для диф. зачета №1-4, 14-17, 19, 22	Фонд вопросов для устного опроса  Фонд тестовых заданий, Методические указания к самостоятельной работе студентов Методические указания к практическим работам Вопросы для дифференцированного зачета
		характеристику государственных и муниципальных финансов;	Устный опрос №5,6, 8,9,12,14,15 Тест №5,6,8,9,12,14,15 Практическое занятие № 9	
		основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	Устный опрос №4,8, 9,10,11,13,14,15,16 Тест №4,5,8,9,10,11, 13,14,15 СРС№3,6 Практическое занятие № 7,8	
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Диф. задание № 1, 2,3,4,5,6,9,15  СРС№4,5,7  Практическое занятие № 1-9  Практические задания для диф. зачета № 1-4, 6, 11, 15, 18-20, 22-24, 27-30	
	анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 1, 2,3,4,5,6,9,15 Практическое занятие № 1-9 Практические задания для диф. зачета № 1-4,		

			6, 11, 15, 18-20, 22-24, 27-30	
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Устный опрос №1,3, 4,5,6,7,9,12,13,14,15 Тест №1,3-7,9, 12,13,14,15 СРС №1,2,4,5,7 Практическое занятие № 4-7, 9 Теоретическое задание для диф. зачета № 10-17, 19	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
2.	ОК 2 Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Устный опрос №1,2, 3,4,5,6,8,9,10,11,12, 13,14,15,16 Тест №1-6,8-15  СРС№2,3,4,5,6,7  Практическое занятие № 1-4, 7-9  Теоретическое задание для диф. зачета №1-4, 14-17, 19, 22	Фонд вопросов для устного опроса  Фонд тестовых заданий, Методические указания к самостоятельной работе студентов Методические указания к практическим работам Вопросы для дифференцированного зачета
	содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Устный опрос №1,3, 4,5,6,7,9,12,13,14,15 Тест №1,3-7,9, 12,13,14,15 СРС №1,2,4,5,7 Практическое занятие № 4-7, 9 Теоретическое задание для диф. зачета № 10-17, 19		
	характеристику государственных и муниципальных финансов;	Устный опрос №5,6, 8,9,12,14,15 Тест №5,6,8,9,12,14,15 Практическое занятие № 9		
	основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики	Устный опрос №4,8, 9,10,11,13,14,15,16 Тест №4,5,8,9,10,11, 13,14,15 СРС№3,6 Практическое занятие № 7,8		

		государства		
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Диф. задание № 1, 2,3,4,5,6,9,15 СРС№4,5,7  Практическое занятие № 1-9  Практические задания для диф. зачета № 1-4, 6, 11, 15, 18-20, 22-24, 27-30	Фонд дифференцированных заданий-карточек Методические указания к самостоятельной работе студентов Методические указания к практическим работам Задания для дифференцированного зачета
		анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 1, 2,3,4,5,6,9,15 Практическое занятие № 1-9 Практические задания для диф. зачета № 1-4, 6, 11, 15, 18-20, 22-24, 27-30	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
3.	ОК 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Тест№3  Практическое занятие № 3, 10	Фонд тестовых заданий, Методические указания к практическим работам
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Тест№3 Практическое занятие № 4, 10	
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового	Диф. задание № 1, 4,5,6,7,8,9,11,12,13,14, 15,16 Практическое занятие № 3,4,10	Фонд дифференцированных заданий-карточек Методические указания к

		кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Практические задания для диф. зачета № 5,7,10,15, 18, 21, 26, 29	практическим работам Задания для дифференцированного зачета
		анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 1, 4,5,6,7,8,9,11,12,13,14, 15,16 Практическое занятие № 3,4,10 Практические задания для диф. зачета № 5,7,10,15, 18, 21, 26, 29	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
4.	ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Устный опрос №3,5 Практическое занятие № 1-4, 8-10 Теоретическое задание для диф. зачета № 18	Фонд вопросов для устного опроса Методические указания к практическим работам Вопросы для дифференцированного зачета
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Устный опрос №3,5 Тест №7 Практическое занятие № 4-6, 9, 10 Теоретическое задание для диф. зачета № 5-9, 20, 21, 23	
		характеристику государственных и муниципальных финансов;	Устный опрос №5 Практическое занятие № 9 Теоретическое задание для диф. зачета № 5-9	
		основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	Устный опрос №5 Практическое занятие № 8 Теоретическое задание для диф. зачета № 18, 20, 21, 23	
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и	Диф. задание № 2, 3,4,5,6,8,9,10,12,13,14, 15,16 Практическое занятие	Фонд дифференцированных заданий-карточек, Методические

		Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	№ 1-6, 8-10 Практические задания для диф. зачета № 1-4, 6, 7, 9,11, 14, 17, 22-25, 27,28, 30	указания к практическим работам, Задания для дифференцированного зачета
		анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 2, 3,4,5,6,8,9,12,13,14,15,16 Практическое занятие № 1-6, 8-10 Практические задания для диф. зачета № 1-4, 6, 7, 9,11, 14, 17, 22-25, 27,28, 30	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
5.	ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	СРС№4,5,7 Практическое занятие № 3,4,9,10	Методические указания к самостоятельной работе студентов Методические указания к практическим работам
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	СРС№4,5,7 Практическое занятие № 4,6,9,10	
		характеристику государственных и муниципальных финансов;	Практическое занятие № 9	
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права	Диф. задание № 3, 4,5,6,7,8,9,10,11,12,16 СРС№4,5,7 Практическое занятие № 3,4,6,9,10  Практические задания для диф. зачета № 2,3,4, 8, 9, 12, 13, 14,16-20, 25,	Фонд дифференцированных заданий-карточек, Методические указания к практическим работам, Задания для дифференцированного зачета



			26	
		анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 3, 4,5,6,7,8,9,11,12,16 Практическое занятие № 3,4,6,9,10 Практические задания для диф. зачета № 2,3,4, 8, 9, 12, 13, 14,16-20, 25, 26	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
6.	ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Практическое занятие № 1-4, 7, 10	Методические указания к практическим работам,
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Практическое занятие № 4, 5, 7, 10	
		основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	Практическое занятие № 7	
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Диф. задание № 1, 3,6,16 Практическое занятие № 1-5, 7, 10 Практические задания для диф. зачета № 4,9, 11, 17, 25	Фонд дифференцированных заданий-карточек, Методические указания к практическим работам, Задания для дифференцированного зачета
		анализировать и решать юридические	Диф. задание № 1, 3,6,16 Практическое занятие	

		проблемы в сфере финансовых правоотношений.	№ 1-5, 7, 10 Практические задания для диф. зачета № 4,9, 11, 17, 25	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
7.	ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членом команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых	Тест №3 Практическое занятие № 4, 8, 9, 10	Фонд тестовых заданий, Методические указания к практическим работам
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Тест №3 Практическое занятие № 4-6, 9, 10	
		характеристику государственных и муниципальных финансов;	Практическое занятие № 9	
		основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	Практическое занятие № 8	
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Диф. задание № 1, 4,5,6,7,9,12,13,14,16 Практическое занятие № 4-6, 8-10 Практические задания для диф. зачета № 10, 11, 17, 19-21, 26	
		анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 1, 4,5,6,7,9,12,13,14,16 Практическое занятие № 4-6, 8-10 Практические задания для диф. зачета № 10,	

			11, 17, 19-21, 26	
		иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено
8.	ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации	8. знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	Практическое занятие № 4	Методические указания к практическим работам
		содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	Практическое занятие № 4	Методические указания к практическим работам
		уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Практическое занятие № 4 Практические задания для диф. зачета № 8, 12	Методические указания к практическим работам Задания для дифференцированного зачета
		анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Практическое занятие № 4 Практические задания для диф. зачета № 8, 12	Методические указания к практическим работам Задания для дифференцированного зачета
		иметь практический опыт	не предусмотрено	не предусмотрено
9.	ОК 9 Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.	знать сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;	СРС №5,7 Практическое занятие № 2-4, 7-10	Методические указания к самостоятельной работе студентов Методические указания к практическим работам

	правоотношений;		
	содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;	СРС№5,7 Практическое занятие № 4-7, 9, 10	
	характеристику государственных и муниципальных финансов;	Практическое занятие № 9	
	основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	Практическое занятие № 7,8	
	уметь толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;	Диф. задание № 4, 5,6,7,9,11,12,13,14,15,16 СРС№4,5,7 Практическое занятие № 2-10	Фонд дифференцированных заданий-карточек, Методические указания к практическим работам, Задания для дифференцированного зачета
	анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	Диф. задание № 4, 5,6,7,9,11,12,13,14,15,16 Практическое занятие № 2-10 Практические задания для диф. зачета № 8-14, 16,17,19,20,21,25,26	
	иметь практический опыт	Не предусмотрено	не предусмотрено
	иметь практический опыт	Не предусмотрено	Не предусмотрено

### 3 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовое право» включает в себя теоретические задания, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений студентов (см. раздел 5).

Усвоенные знания и освоенные умения проверяются при помощи тестирования, устного опроса, умения проверяются в ходе выполнения практических работ, выполнения дифференцированных заданий. Умения и знания формируются и проверяются также в ходе выполнения студентами видов самостоятельных работ.

Объем и качество освоения обучающимися дисциплины, уровень сформированности дисциплинарных компетенций оцениваются по результатам текущих и промежуточной аттестаций.

## 4 КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 4.1 ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

#### 4.1.1 Область применения комплекта оценочных средств ОП.16 Финансовое право

#### 4.1.2 Распределение типов контрольных заданий по элементам знаний и умений, контролируемых при текущем контроле и промежуточной (итоговой) аттестации

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания (текущий контроль)						Тип контрольного задания (промежуточная (итоговая) аттестация)					
	У1	У2	З1	З2	З3	З4	У1	У2	З1	З2	З3	З4
<b>Раздел 1. Основы теории финансового права</b>												
<a href="#">Тема 1.1 Общие положения о финансовом праве. Финансово-правовые нормы.</a>	ПРН <sup>№1</sup> , 2	ДЗ <sup>№1</sup> , ПРН <sup>№1</sup> , 2	УОН <sup>№1</sup> Т <sup>№1</sup> ПРН <sup>№1</sup> , 2	УОН <sup>№1</sup> Т <sup>№1</sup> СРС <sup>№1</sup>			ПЗ <sup>№1</sup>	ПЗ <sup>№1</sup>	ТЗ <sup>№1</sup>			
<a href="#">Тема 1.2. Источники финансового права. Финансовые правоотношения.</a>	ДЗ <sup>№1</sup> ПРН <sup>№1</sup> , 2	ДЗ <sup>№1</sup> ПРН <sup>№1</sup> , 2	УОН <sup>№2</sup> Т <sup>№2</sup> ПРН <sup>№1</sup>	СРС <sup>№1</sup>			ПЗ <sup>№2</sup>	ПЗ <sup>№2</sup>	ТЗ <sup>№2</sup>			
<b>Раздел 2. Правовые основы финансового контроля. Ответственность в финансовом праве</b>												

<a href="#">Тема 2.1. Понятие, цели и задачи финансового контроля. Формы и методы финансового контроля.</a>	ДЗ№2 ПРН№3	ДЗ№2 ПРН№3	УОН№3 Т№3 СРС№2 ПРН№3	УОН№3 Т№3 СРС№2			ПЗ№3, 25	ПЗ№3, 25	ТЗ№3			
<a href="#">Тема 2.2. Финансовая ответственность. Финансовое правонарушение.</a>	ДЗ№3 ПРН№3	ДЗ№3 ПРН№3	СРС№2 ПРН№3	СРС№2			ПЗ№4	ПЗ№4	ТЗ№4			
<b>Раздел 3. Денежное право</b>												
<a href="#">Тема 3.1 Деньги как экономическая категория. Предмет и метод денежного права</a>	ДЗ№4 ПРН№4	ДЗ№4 ПРН№4	УОН№4 Т№4 СРС№3 ПРН№4	УОН№4 Т№4 ПРН№4		УОН№4 Т№4 СРС№3	ПЗ№5, 22	ПЗ№5, 22	ТЗ№14	ТЗ№14		ТЗ№14
<a href="#">Тема 3.2 Правовое регулирование денежного обращения и валютной деятельности в Российской Федерации.</a>	ДЗ№5 ПРН№4	ДЗ№5 ПРН№4	УОН№5 Т№5 СРС№3 ПРН№4	УОН№5 Т№5 ПРН№4	УОН№5 Т№5	УОН№5 Т№5 СРС№3	ПЗ№6, 23	ПЗ№6, 23	ТЗ№14 , 15, 16, 17	ТЗ№14, 15, 17		ТЗ№14, 15,16, 17
<b>Раздел 4. Бюджетное право</b>												

<a href="#">Тема 4.1 Экономические основы бюджетного права. Предмет бюджетного права.</a>	ДЗ№6 СРС№4 ПРН№5	ДЗ№6 ПРН№5	УОН№6 Т№6 СРС№4	УОН№6 Т№6 СРС№4 ПРН№5	УОН№6 Т№6		ПЗ№7	ПЗ№7		ТЗ№5	ТЗ№5	
<a href="#">Тема 4.2. Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетный процесс</a>	ДЗ№7 СРС№4 ПРН№5	ДЗ№7 ПРН№5		УОН№7 Т№7 ПРН№5			ПЗ№8, 27	ПЗ№8, 27		ТЗ№6,7 ,9	ТЗ№6,7 ,9	
<a href="#">Тема 4.3. Бюджетный контроль и учет. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства</a>	ДЗ№7 СРС№4 ПРН№5	ДЗ№7 ПРН№5		ПРН№5			ПЗ№9, 28	ПЗ№9, 28		ТЗ№8	ТЗ№8	
<b>Раздел 5. Налоговое право</b>												
<a href="#">Тема 5.1. Экономические основы налогового права. Налоговое законодательств о</a>	ДЗ№8 СРС№5 ПРН№6	ДЗ№8 СРС№5 ПРН№6	УОН№8 Т№8 СРС№5	СРС№5 ПРН№6	УОН№8 Т№8	УОН№8 Т№8	ПЗ№10 , 30	ПЗ№10 , 30		ТЗ№10, 11, 12		ТЗ№10,11 , 12



<a href="#">Тема 5.2. Налоговая система. Налоговый учет и контроль</a>	ДЗ№9 СРС№5 ПР№6	ДЗ№9 ПР№6	УО№9 Т№9 СРС№5	УО№9 Т№9 СРС№5 ПР№6	УО№9 Т№9	УО№9 Т№9	ПЗ№11 , 21	ПЗ№11 , 21		ТЗ№13		ТЗ№13
<b>Раздел 6. Инвестиционное право</b>												
<a href="#">Тема 6.1. Общие положения об инвестиционном праве.</a>	ДЗ№10 ПР№7	ПР№7	УО№10 Т№10 СРС№6 ПР№7	ПР№7		УО№1 0 Т№10 СРС№6 ПР№7	ПЗ№12	ПЗ№12	ТЗ№22			ТЗ№22
<a href="#">Тема 6.2. Правовое регулирование инвестиционных отношений в системе финансового права</a>	ДЗ№11 ПР№7	ДЗ№11 ПР№7	УО№11 Т№11 СРС№6 ПР№7	ПР№7		УО№1 1 Т№11 СРС№6 ПР№7	ПЗ№13	ПЗ№13		ТЗ№23		ТЗ№23
<a href="#">Тема 6.3. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Надзор за рынком ценных бумаг</a>	ДЗ№12 ПР№7	ДЗ№12 ПР№7	УО№12 Т№12 СРС№6 ПР№7	УО№1 2 Т№12 ПР№7	УО№1 2 Т№12	СРС№6 ПР№7	ПЗ№14	ПЗ№14		ТЗ№23		ТЗ№23
<b>Раздел 7. Банковское право. Финансово-правовое регулирование страхования</b>												

<a href="#">Тема 7.1. Экономические основы банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковское законодательств о</a>	ДЗ№13 СРС№7 ПРН№8	ДЗ№13 СРС№7 ПРН№8	УОН№13 Т№13 СРС№7 ПРН№8	УОН№1 3 Т№13 СРС№7		УОН№1 3 Т№13 ПРН№8	ПЗ№15 , 24	ПЗ№15 , 24		ТЗ№20		ТЗ№20
<a href="#">Тема 7.2. Правовое регулирование требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности. Правовой статус Центрального банка РФ</a>	ДЗ№14 СРС№7 ПРН№8	ДЗ№14 СРС№7 ПРН№8	УОН№14 Т№14 СРС№7 ПРН№8	УОН№1 4 Т№14 СРС№7	УОН№1 4 Т№14	УОН№1 4 Т№14 ПРН№8	ПЗ№16 , 17	ПЗ№16 , 17	ТЗ№18	ТЗ№21		ТЗ№18,21
<a href="#">Тема 7.3. Кредитная организация как субъект банковской деятельности</a>	ДЗ№15 СРС№7 ПРН№9	ДЗ№15 СРС№7 ПРН№9	УОН№15 Т№15 СРС№7 ПРН№9	УОН№1 5 Т№15 СРС№7 ПРН№9	УОН№1 5 Т№15 ПРН№9	УОН№1 5 Т№15	ПЗ№18 , 29	ПЗ№18 , 29		ТЗ№21		ТЗ№21

<a href="#">Тема 7.4. Общие положения о страховании. Правовые основы обязательного страхования</a>	ДЗ№16 СРС№7 ПР№10	ДЗ№16 СРС№7 ПР№10	УО№16 Т№16 СРС№7 ПР№10	ПР№10		УО№1 6 Т№16	ПЗ№19 , 20, 26	ПЗ№19 , 20, 26	ТЗ№19	ТЗ№19		
--	-------------------------	-------------------------	---------------------------------	-------	--	-------------------	-------------------	-------------------	-------	-------	--	--

ПР - практическая работа

Т – тест

ДЗ- практическое дифференцированное задание

УО – устный опрос

СРС – самостоятельная работа студента

ТЗ – теоретическое задание

ПЗ – практическое задание

## 5.2 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### 5.2.1 Оперативный (текущий) контроль

#### Тема 1.1 Общие положения о финансовом праве. Финансово-правовые нормы.

##### Вопросы для устного опроса № 1

Проверяемые результаты обучения - 31,32, ОК1, ОК2

1. Сформулируйте определение понятия «финансы».
2. В каких экономических условиях существуют и развиваются финансы?
3. Какие функции свойственны финансам?
4. Что понимается под термином «финансовая система» в экономическом аспекте?
5. Что понимается под финансовой деятельностью государства и в чем заключается ее особенность?
6. Каковы принципы и формы осуществления финансовой деятельности государства?
7. Охарактеризуйте предмет и метод правового регулирования, присущие отрасли финансового права.
8. Раскройте понятие финансовой правовой нормы. Установите соотношение между финансовой правовой нормой и статьей или другими структурными подразделениями нормативного правового акта, содержащим соответствующую финансовую правовую норму.
9. На какие виды подразделяются финансово-правовые нормы?

##### Критерии оценивания устного ответа

**5 баллов** - ответ показывает знание и понимание содержания понятий «финансы», «финансовая система», «финансовая деятельность государства», специфику взаимосвязи финансовых и экономических отношений, функции и принципы финансовой деятельности, содержание предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, финансово-правовые нормы; умение определять финансы по содержанию и по форме, определять предмет и выявлять методы финансового права, определять виды финансово-правовых норм; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

**4 балла** - ответ показывает знание и понимание содержания понятий «финансы», «финансовая система», «финансовая деятельность государства», специфику взаимосвязи финансовых и экономических отношений, функции и принципы финансовой деятельности, содержание предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, финансово-правовые нормы; умение определять финансы по содержанию и по форме, определять предмет и выявлять методы финансового права, определять виды финансово-правовых норм; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ показывает знание и понимание содержания понятий «финансы», «финансовая система», «финансовая деятельность государства», специфику взаимосвязи финансовых и экономических отношений, функции и принципы финансовой деятельности, содержание предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, финансово-правовые нормы; умение определять финансы по содержанию и по форме, определять предмет и выявлять методы финансового права, определять виды финансово-правовых норм; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести примеры, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание понятий «финансы», «финансовая система», «финансовая деятельность государства», специфики взаимосвязи финансовых и экономических отношений, функции и принципы финансовой деятельности, содержание предмета, особенностей метода и систему финансового права как отрасли российского права, финансово-правовых норм, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов;

неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

### Тест №1

Проверяемые результаты обучения – 31, 32, ОК1, ОК2

#### Вариант 1

1. Финансы выполняют следующие функции:

- а) распределительная;
- б) контрольная;
- в) средства платежа и обмена;
- г) мера стоимости.

2. Совокупность входящих в состав финансов звеньев (институтов) образует:

- А) отрасль финансового права
- Б) денежно-кредитную систему;
- В) финансовую систему.

3. Понятие финансы означает:

А) фонды финансовых ресурсов, мобилизованных государством для осуществления своих задач;

Б) экономические отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;

В) фонды денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач

Г) экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения выполнения их задач и функций;

Д) экономические отношения, возникающих в процессе создания и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций.

4. К правовым формам финансовой деятельности относятся:

- А) правовые и нормативные акты;
- Б) нормативные и финансово-плановые акты;
- В) законодательные и ведомственные акты;
- Г) финансово-правовые акты.

5. Финансовая деятельность государства — это деятельность:

А) по образованию, перераспределению и использованию децентрализованных фондов денежных средств (финансовых ресурсов);

Б) по образованию, перераспределению и использованию централизованных фондов денежных средств (финансовых ресурсов);

В) по образованию, распределению (перераспределению) и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (финансовых ресурсов) в целях обеспечения выполнения своих задач и функций;

Г) по образованию и использованию централизованных фондов денежных средств (финансовых ресурсов) в целях обеспечения выполнения своих задач и функций.

6. Государственными внебюджетными фондами являются:

- А) Фонд обязательного медицинского страхования;
- Б) Фонд социального страхования;
- В) Дорожный фонд;
- Г) Инвестиционный фонд;
- Д) Пенсионный фонд.

7. Особенность финансово-правовых норм состоит в том, что:
- А) они носят государственно-властный (императивный характер);
  - Б) они всегда основаны на диспозитивном методе и принимаются законодательными органами на федеральном, региональном и местном уровнях;
  - В) они принимаются только законодательными (представительными) органами государства и основаны на различных юридических методах.
8. Понятие «финансы» означает:
- А) экономические отношения, возникающих в процессе создания и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;
  - Б) экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения выполнения их задач и функций;
  - В) фонды финансовых ресурсов, мобилизованных государством для осуществления своих задач;
  - Г) фонды денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач;
  - Д) экономические отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций.

#### Вариант 2

1. Каково содержание понятия «финансы»?
  - А) имущественные отношения;
  - Б) личные неимущественные отношения;
  - В) административные отношения.
2. Деятельность по формированию доходов в денежные фонды государства и их расходование – это:
  - А) финансовая политика государства;
  - Б) отрасль финансового права;
  - В) финансовая деятельность государства.
3. К централизованным денежным средствам относятся:
  - А) бюджеты всех уровней государства;
  - Б) денежные фонды предприятий, организаций;
  - В) внебюджетные фонды.
4. Предметом финансового права являются:
  - А) отношения, складывающиеся в области экономической деятельности;
  - Б) отношения, складывающиеся в области производственной деятельности;
  - В) отношения, складывающиеся в области финансовой деятельности государства.
5. В финансовом праве выделяются:
  - А) общая и специальная часть;
  - Б) общая, особенная и специальная часть;
  - В) общая и особенная часть.
6. Основной метод в финансовом праве – это:
  - А) государственно-властные предписания;
  - Б) договорное регулирование;
  - В) рекомендации и согласования.
7. Субъект финансового права – это:
  - А) бюджетная организация;
  - Б) лицо, обладающее финансовой правоспособностью;
  - В) любой участник финансовых правоотношений.

8. По функциям, выполняемым финансовым правом, финансово-правовые нормы делятся на:

- А) материальные и процессуальные;
- Б) диспозитивные и императивные нормы;
- В) регулятивные и охранительные.

Время выполнения – 20 минут

#### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

### Тема 1.2 Источники финансового права. Финансовые правоотношения

#### Вопросы для устного опроса №2

Проверяемые результаты обучения - 31, ОК1, ОК2

1. Назовите источники финансового права. Установите соотношение между понятиями «источники финансового права» и «финансовое законодательство».
2. Что понимается под финансовыми правоотношениями? Проведите классификацию финансовых правоотношений.
3. Выявите особенности, характеризующие финансовые правоотношения.
4. Назовите субъектов финансовых правоотношений.

#### Критерии оценивания устного ответа

**5 баллов** - ответ показывает знание и понимание содержания источников финансового права и финансового законодательства, финансовых правоотношений; умение выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы, классифицировать правоотношения, возникающие в ходе финансовой деятельности, определять источники финансового права; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

**4 балла** - ответ показывает знание и понимание содержания источников финансового права и финансового законодательства, финансовых правоотношений; умение выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы, классифицировать правоотношения, возникающие в ходе финансовой деятельности, определять источники финансового права; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ показывает знание и понимание содержания источников финансового права и финансового законодательства, финансовых правоотношений; умение выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы, классифицировать правоотношения, возникающие в ходе финансовой деятельности, определять источники финансового права; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести примеры, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание содержания источников финансового права и финансового законодательства, финансовых правоотношений; неумение выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы, классифицировать правоотношения, возникающие в ходе финансовой деятельности, определять источники финансового права; неумением давать аргументированные ответы, слабое владение монологической речью, отсутствие логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

#### Тест №2

Проверяемые результаты обучения – **31, ОК1, ОК2**

Укажите правильный ответ

1. Источники финансового права - это:
  - А) законы и иные нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления, в которых содержатся финансово-правовые нормы;
  - Б) Гражданский кодекс Российской Федерации, а также иные законы и подзаконные акты, регулирующие финансовые отношения;
  - В) законы, которые содержат нормы права, регулирующие имущественные и другие денежные отношения.
2. Финансовые правоотношения не возникают между:
  - А) органами, осуществляющими финансовую деятельность государства;
  - Б) юридическими лицами, наделенными властными полномочиями;
  - В) органом, осуществляющим финансовую деятельность государства, и гражданином;
  - Г) физическими лицами.
3. Особенность финансовых правоотношений – это:
  - А) договорное регулирование;
  - Б) равенство сторон;
  - В) участие государства.
4. Что является главным источником финансового права?
  - А) Конституция РФ субъектов РФ
  - Б) гражданский кодекс РФ
  - В) закон РФ «Об основах налоговой системы в РФ».
5. Урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участниками которых выступают как носители юридических прав и обязанностей реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов – это...
  - А) субъекты финансового права
  - Б) предмет финансового права
  - В) финансовые правоотношения.
6. Обязательно ли чтобы одной из сторон в финансовых правоотношениях выступало государство?
  - А) да;
  - Б) нет;
  - В) нет, может быть и государство и его уполномоченный орган, органы местного самоуправления.
7. Что является основной особенностью финансовых правоотношений?
  - А) финансовые правоотношения являются разновидностью имущественных т. к. возникают по поводу денежных средств, точнее - финансовых ресурсов государства
  - Б) финансовые правоотношения возникают в процессе планового образования распределения и использования государственных денежных фондов и доходов
  - В) для финансового правоотношений характерно наличие финансового плана
8. Какие должны быть основания для возникновения изменения и прекращения финансовых правоотношений?
  - А) наличие юридических фактов
  - Б) договор участников финансовых правоотношений
  - В) воля государства

Время выполнения – 20 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%



ОТВЕТОВ				
---------	--	--	--	--

### **Дифференцированное задание № 1**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК2, ОК3, ОК6, ОК7

Выполните следующие задания:

1 Фонду развития и поддержки малого предпринимательства были выделены средства на проведение конкурсов инвестиционных проектов. Выделенная сумма была потрачена на реализацию уставных целей фонда, не связанных с финансированием предпринимательских проектов. Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

2 Индивидуальный предприниматель Быков в 2017 году приобрел в собственность квартиру стоимостью 6 млн. руб., продал принадлежащий ему гараж, получив 350 тыс. руб., оплатил обучение своего сына по договору с государственным университетом в сумме 260 тыс. руб. Может ли Быков воспользоваться льготами по налогу на доходы физических лиц и в каком порядке? Обоснуйте свой ответ.

3 Санаторий «Мечта» представляет собой единый комплекс, в который входит в том числе: ресторан, три бара и летнее кафе. Общая численность персонала – 50 человек. Налоговые органы потребовали перевести на уплату единого налога на временный доход часть комплекса общественного питания санатория. Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свой ответ.

#### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание содержания предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, умение определять предмет и выявлять методы финансового права, давать характеристику финансовой системы страны и государства, определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения, навыки определения и классификации источников финансового права, эффективного поиска и правильного применения финансово-правовых норм при решении конкретных практических ситуаций. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание содержания предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, умение определять предмет и выявлять методы финансового права, давать характеристику финансовой системы страны и государства, определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения, навыки определения и классификации источников финансового права, эффективного поиска и правильного применения финансово-правовых норм при решении конкретных практических ситуаций. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание содержания предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, умение определять предмет и выявлять методы финансового права, давать характеристику финансовой системы страны и государства, определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения, навыки определения и классификации источников финансового права, эффективного поиска и правильного применения финансово-правовых норм при решении конкретных практических ситуаций. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание содержания предмета, особенности метода и систему финансового права как отрасли российского права, несформировавшееся умение определять предмет и выявлять методы финансового права, давать характеристику финансовой системы страны и государства, определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения, несформировавшиеся навыки определения и классификации источников финансового права, эффективного поиска и правильного применения финансово-правовых норм при решении конкретных практических ситуаций. Работа содержит ошибки в оформлении работы.

### **Практическое занятие № 1 Изучение предмета, системы и источников финансового права Российской Федерации.**

Цель: закрепление знаний о предмете, системе и источниках финансового права; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым отношениям; самостоятельно применять норму Налогового кодекса РФ в конкретной ситуации.

Проверяемые результаты обучения: **У1, У2, З1, ОК1, ОК2, ОК4, ОК6**

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ.

Контрольные вопросы:

1. Какие группы отношения составляют предмет финансового права?
2. Какие методы правового регулирования общественных отношений присущи финансовому праву?
3. Что понимают под финансовым правом?
4. Что такое система финансового права и каково ее содержание?
5. Что понимают под источниками финансового права?

Ход работы:

Задание 1. Проанализируйте и раскройте на примере учебного заведения, в котором Вы обучаетесь, отношения, регулируемые нормами финансового права.

Задание 2. Студент Обломов 10.09.2015 г. за курение в тамбуре пригородного электропоезда был подвергнут штрафу, который и был взыскан на месте правонарушения. Обломов штраф уплатил, но на следующий день обжаловал действия сотрудника МПС в вышестоящей инстанции, мотивируя тем, что в отношении него «был незаконно применен бесспорный порядок взыскания штрафа, что противоречит нормам финансового права». Проанализируйте действия студента, дайте им оценку. Назовите вопросы, изучаемые в курсе финансового права, которые следует изучить Обломову.

Задание 3. Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамина заявили налоговому инспектору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан. Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.

Задание 4. При рассмотрении дела о взыскании по иску налогового органа с филиала ирландской компании «ОАС» заниженной прибыли за 1998 год и штрафов арбитражный суд применил нормы налогового законодательства Российской Федерации, хотя ответчик по делу ссылаясь на норму, установленную международным договором, предусматривающую изъятие взыскиваемой части из налогооблагаемой прибыли. Дайте юридический анализ ситуации.

Задание 5. Житель г. Тюмени взял в коммерческом банке ссуду и купил легковой автомобиль. Без оформления деятельности в качестве предпринимателя занимался перевозкой пассажиров в городе. При перевозке пассажира он попал в аварию, при которой пассажир погиб, сам он получил тяжелые увечья, машина сгорела. Ссуда не погашена, водитель застрахован по личному страхованию. Определите характер правоотношений по данным обстоятельствам. Есть ли среди них финансово-правовые отношения? Какие юридические факты из названных выше являются основанием для возникновения, изменения или прекращения финансовых правоотношений?

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание предмета, системы и источников финансового права, умение анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по рассматриваемому вопросу. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание предмета, системы и источников финансового права, умение анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по рассматриваемому вопросу, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание предмета, системы и источников финансового права, умение анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по рассматриваемому вопросу, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание предмета, системы и источников финансового права, несформировавшееся умение анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по рассматриваемому вопросу. Работа содержит грубые фактические ошибки и ошибки в оформлении работы.

### **Практическое занятие № 2 Рассмотрение финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.**

Цель: закрепление знаний о финансово-правовых нормах, финансовых правоотношениях и их видах; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым отношениям; самостоятельно применять норму Бюджетного и Налогового кодекса РФ в конкретной ситуации.

Проверяемые результаты обучения: **У1, У2, З1, ОК1, ОК2, ОК4, ОК6, ОК9**

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ.

Контрольные вопросы:

1. Каковы особенности норм финансового права?
2. Как соотносятся между собой материальные и процессуальные финансово-правовые нормы?
3. Что такое финансово-правовые отношения, каковы их особенности?
4. Какие выделяются виды финансово-правовых отношений?

Ход работы:

Задание 1. В Бюджетном кодексе РФ, Налоговом кодексе РФ найдите нормы финансового права и заполните следующую таблицу:

<i>Финансово-правовые нормы</i>	<i>Примеры из БК РФ</i>	<i>Примеры из НК РФ</i>
Материальные		
Процессуальные		
Регулятивные		
Охранительные		
Обязывающие		
Запрещающие		
Уполномочивающие		

Задание 2. Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не внес взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах. Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя.

Задание 3. С гражданина Сиротина в мае 2005 года налоговым органом был взыскан штраф за сокрытие части налогооблагаемого совокупного дохода. В марте 2006 года из случайного разговора с юристом он узнал, что совокупный доход налоговым инспектором был ему подсчитан без учета имевшихся льгот, а штраф взыскан незаконно. Сиротин обратился в налоговую инспекцию с заявлением о возврате суммы взысканного штрафа, однако ему там заявили, что заявление рассматривать не будут, поскольку срок исковой давности истек. Разъясните гражданину Сиротину ситуацию.

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание понятий финансовой нормы и финансовых правоотношений, умение определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание понятий финансовой нормы и финансовых правоотношений, умение определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание понятий финансовой нормы и финансовых правоотношений, умение определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание понятий финансовой нормы и финансовых правоотношений, несформировавшееся умение определять виды финансово-правовых норм, выделять финансовые правоотношения и характеризовать его элементы. Работа содержит грубые фактические ошибки и ошибки в оформлении работы.

## **Самостоятельная работа обучающихся №1 Изучить тему «Финансы и финансовые отношения. Финансовая система РФ» и выполнить задания**

Вид самостоятельной работы: Выполнение заданий.

Проверяемые результаты обучения – **32, ОК1, ОК2**

Задание для закрепления и систематизации знаний: выполнение практических заданий, Задание для закрепления и систематизации знаний: оформить в рабочей тетради письменные ответы на задания 1,2,3, с.20 [2] по теме «Финансы и финансовые отношения. Финансовая система РФ».

Форма контроля: защита ответов выполненным заданиям, выполнение практической работы, дифференцированный зачет.

### **Критерии оценивания задания самостоятельной работы студента**

**5 баллов** – студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие. Вопросы задания раскрыты полностью, выводы обоснованы. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**4 балла** - студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания вопросов задания. Вопросы задания раскрыты. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**3 балла** – студент в достаточно полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; понимает базовые основы и теоретическое обоснование рассматриваемого вопроса. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании выполненного задания.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании выполняемого задания

### **Тема 2.1 Понятие, цели и задачи финансового контроля. Формы и методы финансового контроля.**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, ОК1, ОК2, ОК4**

#### **Вопросы для устного опроса № 3**

1. Дайте правовую характеристику и определите различия между государственным и негосударственным финансовым контролем.

2. Какие органы государственной власти РФ осуществляют стратегическое управление финансами? Дайте их характеристику.

3. В чем проявляется финансовая деятельность представительных (законодательных) органов государственной власти?

4. Какие органы исполнительной власти осуществляют оперативное управление финансами?

5. Какова роль Минфина России в развитии общества и государства? Назовите его основные полномочия в сфере финансов.

6. Какова роль Казначейства России в развитии общества и государства? Назовите его полномочия.

7. Какова роль и назначение ФНС России в развитии общества и государства? Назовите его полномочия.

8. Определите порядок формирования, цели, задачи и полномочия Счетной палаты РФ.

9. Раскройте состав лиц, участвующих при проведении налогового контроля, с определением правового статуса каждого из них.

10. Раскройте цели и задачи аудита финансовой отчетности в системе форм и методов финансового контроля.

### **Критерии оценивания устного ответа**

**5 баллов** - ответ показывает знание и понимание сущности финансового контроля, принципов финансового контроля, оснований для разделения финансового контроля на государственный и негосударственный, видов финансового контроля и методов его осуществления, органов внешнего и внутреннего финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, оснований для аудита финансовой отчетности экономических субъектов; умение объяснять сущность полномочий органов финансового контроля, давать аргументированные ответы; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

**4 балла** ответ показывает знание и понимание сущности финансового контроля, принципов финансового контроля, оснований для разделения финансового контроля на государственный и негосударственный, видов финансового контроля и методов его осуществления, органов внешнего и внутреннего финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, оснований для аудита финансовой отчетности экономических субъектов; умение объяснять сущность полномочий органов финансового контроля, давать аргументированные ответы; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ показывает знание и понимание сущности финансового контроля, принципов финансового контроля, оснований для разделения финансового контроля на государственный и негосударственный, видов финансового контроля и методов его осуществления, органов внешнего и внутреннего финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, оснований для аудита финансовой отчетности экономических субъектов; умение объяснять сущность полномочий органов финансового контроля, давать аргументированные ответы; недостаточно свободное владение монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести примеры.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий непонимание сущности финансового контроля, принципов финансового контроля, оснований для разделения финансового контроля на государственный и негосударственный, видов финансового контроля и методов его осуществления, органов внешнего и внутреннего финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, оснований для аудита финансовой отчетности экономических субъектов; неумение объяснять сущность полномочий органов финансового контроля, давать аргументированные ответы, слабое владение монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

### **Тест №3**

Проверяемые результаты обучения – 31, 32, ОК1, ОК2

Укажите правильный ответ

Вариант 1

1. Проверкой, проводимой Центральным банком РФ в отношении кредитной организации, могут быть охвачены не более \_\_\_\_\_ лет, предшествующих году проведения проверки.

- А) двух;
- Б) трех;
- В) четырех;
- Г) пяти.

2. К полномочиям Федерального казначейства относятся:

А) контроль за невыполнением суммы операции над лимитами бюджетных обязательств;

Б) контроль за соответствием операции коду вида расходов бюджетной классификации Российской Федерации;

В) контроль за формированием доходов федерального бюджета.

3. В функции Счетной палаты РФ входят:

А) представление палатам Федерального Собрания заключений на проекты федеральных законов о федеральном бюджете;

Б) экспертиза проектов федеральных законов в части, касающейся расходных обязательств Российской Федерации;

В) расследование правонарушений в области бюджетных правоотношений и привлечение виновных к ответственности;

Г) проведение проверки бюджетов субъектов РФ.

4. В случае неисполнения предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, Банк России вправе:

А) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией;

Б) взыскать с кредитной организации штраф;

В) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций;

Г) временно приостановить деятельность кредитной организации.

5. Объектами государственного финансового контроля являются:

А) государственные унитарные предприятия;

Б) Внешэкономбанк;

В) органы управления хозяйственными обществами;

Г) государственные учреждения.

6. Органами валютного регулирования являются:

А) Центральный банк РФ;

Б) Министерство финансов РФ;

В) Федеральная служба по финансовому мониторингу;

Г) Правительство РФ.

7. Органами валютного контроля являются:

А) Федеральное казначейство;

Б) Счетная палата;

В) Центральный банк РФ;

Г) Федеральная налоговая служба.

8. Методами осуществления государственного финансового контроля являются:

А) проверка;

Б) выемка документов;

В) вызов для дачи пояснений;

Г) санкционирование операций.

Вариант 2

1. Целью независимого аудита является:

А) определение эффективности работы органов управления;

Б) выявление фактов уклонения от уплаты налогов;

- В) выражение мнения о достоверности финансовой отчетности;  
 Г) привлечение должностных лиц к ответственности.
2. Формами проведения налогового контроля являются:  
 А) истребование документов;  
 Б) начисление пени за нарушение сроков уплаты налогов;  
 В) арест имущества налогоплательщика;  
 Г) допрос свидетелей.
3. Агентами валютного контроля являются:  
 А) Федеральное агентство по управлению государственным имуществом;  
 Б) уполномоченные банки;  
 В) Федеральная таможенная служба;  
 Г) Внешэкономбанк.
4. Предварительный аудит формирования федерального бюджета проводит:  
 А) Федеральная налоговая служба;  
 Б) Счетная палата РФ;  
 В) Министерство финансов РФ;  
 Г) Правительство РФ.
5. Государственный финансовый контроль подразделяется на следующие виды:  
 А) внешний;  
 Б) обязательный;  
 В) выборочный;  
 Г) внутренний.
6. Органами финансового контроля в сфере бюджетных правоотношений являются:  
 А) Федеральное казначейство;  
 Б) Министерство финансов РФ;  
 В) Правительство РФ;  
 Г) Счетная палата РФ.
7. Комитет финансового надзора является постоянно действующим органом:  
 А) Федеральной службы по финансовому мониторингу;  
 Б) Министерства финансов РФ;  
 В) Правительства РФ;  
 Г) Центрального банка РФ.
8. Методами осуществления государственного финансового контроля являются:  
 А) проверка;  
 Б) выемка документов;  
 В) вызов для дачи пояснений;  
 Г) санкционирование операций.

Время выполнения – 20 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Дифференцированное задание № 2**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК7

Выполните следующие задания:

1. По результатам проведения проверки за целевым использованием средств бюджета государственного внебюджетного фонда, действующего в сфере назначения и выплаты страховых пенсий, Счетной палатой РФ было обнаружено расходование части средств бюджета на строительство не относящихся к деятельности фонда объектов недвижимости.



Каким документом оформляются результаты проверки, проведенной Счетной палатой РФ? В каком порядке и на каком основании Счетная палата РФ вправе направлять представления и предписания? В каком порядке происходит привлечение виновных лиц к ответственности?

2. В ходе рассмотрения материалов выездной налоговой проверки руководитель налогового органа принял во внимание представленные налогоплательщиком письменные возражения и усомнился в законности и обоснованности отдельных выводов, изложенных в акте выездной налоговой проверки.

Какие дополнительные мероприятия налогового контроля могут быть назначены для устранения возникших сомнений? В каком порядке эти мероприятия проводятся и какие способы реагирования налогоплательщиком на их результаты предусмотрены НК РФ?

3. Главным распорядителем бюджетных средств было принято решение о выделении коммерческой организации из утвержденного на текущий год бюджета субсидии на доленое финансирование произведенных этой организацией расходов на закупку социально значимых товаров. Между тем в расходной части данного бюджета конкретная строка о предоставлении именованного таких субсидий не предусмотрена.

Определите правовые последствия выделения данной субсидии для главного распорядителя бюджетных средств и получателя названной субсидии. Установите, какие конкретные меры, какими контрольными органами и на каком законном основании могут быть применены к субъектам спорных правоотношений в приведенной ситуации.

#### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание видов финансового контроля и методы его осуществления, органов финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, умение выявлять особенности проведения бюджетного, налогового, страхового, банковского, валютного контроля, определять основания для применения конкретных методов финансового контроля исходя и поставленных задач, устанавливать полномочия органов финансового контроля при их взаимодействии с субъектами экономической деятельности, навыки анализа нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере финансового контроля, владения методами проведения финансового контроля, владения способами защиты прав субъектов экономической деятельности при проведении мероприятий финансового контроля. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание видов финансового контроля и методы его осуществления, органов финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, умение выявлять особенности проведения бюджетного, налогового, страхового, банковского, валютного контроля, определять основания для применения конкретных методов финансового контроля исходя и поставленных задач, устанавливать полномочия органов финансового контроля при их взаимодействии с субъектами экономической деятельности, навыки анализа нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере финансового контроля, владения методами проведения финансового контроля, владения способами защиты прав субъектов экономической деятельности при проведении мероприятий финансового контроля. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание видов финансового контроля и методы его осуществления, органов финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности,

умение выявлять особенности проведения бюджетного, налогового, страхового, банковского, валютного контроля, определять основания для применения конкретных методов финансового контроля исходя и поставленных задач, устанавливать полномочия органов финансового контроля при их взаимодействии с субъектами экономической деятельности, навыки анализа нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере финансового контроля, владения методами проведения финансового контроля, владения способами защиты прав субъектов экономической деятельности при проведении мероприятий финансового контроля. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание видов финансового контроля и методы его осуществления, органов финансового контроля, правовое значение финансового контроля для регулирования экономической деятельности, несформировавшееся умение выявлять особенности проведения бюджетного, налогового, страхового, банковского, валютного контроля, определять основания для применения конкретных методов финансового контроля исходя и поставленных задач, устанавливать полномочия органов финансового контроля при их взаимодействии с субъектами экономической деятельности, несформировавшиеся навыки анализа нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере финансового контроля, владения методами проведения финансового контроля, владения способами защиты прав субъектов экономической деятельности при проведении мероприятий финансового контроля.

## **Тема 2.2 Финансовая ответственность. Финансовое правонарушение.**

### **Дифференцированное задание № 3**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5, ОК6.

Выполните следующие задания:

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

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

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

3) при проведении ревизии финансово-хозяйственной деятельности одного из управлений министерства X акт о проведении ревизии был подписан ревизионной группой и главным бухгалтером;

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

2. Сформулируйте определение финансово-правовой ответственности. Назовите санкции, которые могут применяться за нарушение норм финансового права. Является ли пеня, взимаемая за нарушение законодательства о налогах и сборах, такой санкцией? Аргументируйте свою позицию.

3. Проведите анализ следующих судебных решений на предмет финансов-правовой ответственности за совершение финансового правонарушения: Определение ВС РФ от 23.07.2014 № 44-АПГ14-10, Определение ВС РФ от 24.06.2014 № АПЛ14-242, Определение ВАС РФ от 16.10.2013 № ВАС-13810/13 по делу № А40-128448/12-79-1313, Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 30.01.2014 по делу № А28-5738/2013, Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 30.10.2014 по делу № А28-15623/2013.20, Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 15.02.2012 по делу № А29-2431/2011.

### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание положений о финансово-правовой ответственности, умение формулировать признаки финансовой ответственности, владение навыками анализа судебной практики в области финансово-правовой ответственности. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание положений о финансово-правовой ответственности, умение формулировать признаки финансовой ответственности, владение навыками анализа судебной практики в области финансово-правовой ответственности, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание положений о финансово-правовой ответственности, умение формулировать признаки финансовой ответственности, владение навыками анализа судебной практики в области финансово-правовой ответственности, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание положений о финансово-правовой ответственности, неполное умение формулировать признаки финансовой ответственности, несформировавшееся владение навыками анализа судебной практики в области финансово-правовой ответственности. Работа содержит грубые фактические ошибки и ошибки в оформлении работы.

### **Практическое занятие № 3 Изучение правовых основ финансового контроля и финансово-правовой ответственности**

Цель: закрепление знаний о финансовом контроле и финансово-правовой ответственности, его принципах, задачах, значении, видах финансового контроля и органах его осуществляющих; финансовых правоотношениях и их видах; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым вопросам; самостоятельно применять норму Налогового кодекса РФ в конкретной ситуации.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК6, ОК9.

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, ФЗ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под финансовым контролем? Каково его значение?
2. Каковы контрольные функции Федерального казначейства РФ и санкции, применяемые им?
3. Каковы полномочия Счетной палаты РФ по финансовому контролю?
4. Охарактеризуйте функции банков в области финансового контроля?
5. В каких формах осуществляется финансовый контроль?
6. С помощью каких методов проводится финансовый контроль?

Ход работы:

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

<i><b>Виды финансового контроля</b></i>	<i><b>Уполномоченный орган</b></i>
проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных	Налоговый орган

органов	
проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов	Парламент, Счетная Палата РФ, Правительство РФ, Федеральное казначейство, правоохранительные органы
осуществлять предварительный и текущий контроль	Специализированные инспекции, финансовые службы, органы местной администрации
осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах	Налоговые органы
приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц	ЦБ РФ, аудиторские фирмы, правоохранительные органы
осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах	правоохранительные органы - ФСЭНП
организовывать проведение внутрихозяйственного контроля	Финансовые отделы государственных и муниципальных предприятий

Задание 2. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 101 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

Задание 3. Управление Федерального казначейства по N-ской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Альфа». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Бета» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

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

Задание 4. Руководитель предприятия пригласил аудиторскую фирму для проверки финансово-хозяйственной деятельности служб и подразделений своей организации. В проекте договора он поручил аудиторам проверить правильность взыскания федеральной налоговой службой налоговых платежей. Кроме этого указал на необходимость провести инвентаризацию складского хозяйства, изучить работу отдела кадров по повышению профессионального мастерства работников. В конечном счете, потребовал определить качество бухгалтерского учета и отчетности, подтвердить законность своих приказов и установить причины и условия нарушения финансовой и трудовой дисциплины на предприятии. Аудиторы не согласились выполнить некоторые распоряжение руководителя. Укажите, какие из них? Обоснуйте свое решение нормами права. Назовите функции и задачи аудиторской проверки.

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание сущности финансового контроля и его принципов, виды финансового контроля и методы его осуществления, показав умение определять основания для применения конкретных мер финансового контроля исходя из поставленных задач. Студент владеет

навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание сущности финансового контроля и его принципов, виды финансового контроля и методы его осуществления, показав умение определять основания для применения конкретных мер финансового контроля исходя из поставленных задач, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание сущности финансового контроля и его принципов, виды финансового контроля и методы его осуществления, показав умение определять основания для применения конкретных мер финансового контроля исходя из поставленных задач, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание сущности финансового контроля и его принципов, виды финансового контроля и методы его осуществления, показав несформировавшееся умение определять основания для применения конкретных мер финансового контроля исходя из поставленных задач. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Самостоятельная работа обучающихся №2 Изучить тему «Понятие и система доходов государства, их правовое регулирование. Государственный и негосударственный финансовый контроль» и выполнить задания**

Вид самостоятельной работы: Подготовка конспекта, выполнение заданий.

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, ОК1, ОК2**

Задание для закрепления и систематизации знаний: оформить в рабочей тетради конспект по теме «Понятие и система доходов государства, их правовое регулирование. Государственный и негосударственный финансовый контроль» и письменные ответы на задания 1,2,3 с. 149 [3].

Форма контроля: Ответы на вопросы по конспекту, защита ответов выполненных заданий, выполнение практической работы, дифференцированный зачет.

#### **Критерии оценивания задания самостоятельной работы студента**

**5 баллов** – студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие. Вопросы задания раскрыты полностью, выводы обоснованы. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**4 балла** - студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания вопросов задания. Вопросы задания раскрыты. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**3 балла** – студент в достаточно полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; понимает базовые основы и теоретическое обоснование рассматриваемого вопроса. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании выполненного задания.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании выполняемого задания

### **Тема 3.1 Деньги как экономическая категория. Предмет и метод денежного права.**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 34, ОК1, ОК2**

#### **Вопросы для устного опроса №4**

1. Дайте определение денег.
2. Перечислите и раскройте основные функции денег.
3. Назовите нормативные правовые акты, регулирующие денежную систему.
4. Раскройте структуру денежной системы государства.
5. Дайте определение эмиссии денег.
6. Какой орган обладает правом эмиссии денег в РФ?

#### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание понятия и функции денег, структуры денежной системы РФ, правовой базы эмиссии в РФ, правового регулирования денежного обращения в РФ и методы его регулирования, умение объяснять и обобщать разные подходы ученых и законодателя к понятию и функциям денег, денежной системы, ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права. Ответ логичен, доказателен и обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание понятия и функции денег, структуры денежной системы РФ, правовой базы эмиссии в РФ, правового регулирования денежного обращения в РФ и методы его регулирования, умение объяснять и обобщать разные подходы ученых и законодателя к понятию и функциям денег, денежной системы, ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права. Ответ логичен, доказателен и обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание понятия и функции денег, структуры денежной системы РФ, правовой базы эмиссии в РФ, правового регулирования денежного обращения в РФ и методы его регулирования, умение объяснять и обобщать разные подходы ученых и законодателя к понятию и функциям денег, денежной системы, ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права. Ответ логичен, доказателен и обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

#### **Тест №4**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 34, ОК1, ОК2**

##### **Вариант 1**

1. Денежная система государства включает следующие элементы:  
А) организацию и регулирование денежного обращения;  
Б) эмиссию наличных денег;

- В) функции денег;
  - Г) официальную денежную единицу.
2. Элементами платежной системы являются:
- А) операторы электронных денежных средств;
  - Б) операторы по переводу денежных средств;
  - В) банковские платежные агенты;
  - Г) налоговые агенты.
3. Под электронными денежными средствами понимается:
- А) денежные средства, которые предварительно предоставлены Банком России другой кредитной организации, учитывающей информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа;
  - Б) денежные средства, перечисляемые посредством платежных систем, не имеющие наличной формы;
  - В) денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа
  - Г) денежные средства, перечисляемые с использованием сетей Интернет в иностранной валюте.
4. Основным эмиссионным центром является:
- А) международный банк;
  - Б) Центральный банк РФ;
  - В) региональный банк;
  - Г) коммерческий банк.
5. Правила совершения безналичных расчетов устанавливает:
- А) Министерство финансов РФ;
  - Б) Центральный банк РФ;
  - В) Правительство РФ;
  - Г) Внешэкономбанк.
6. Предельный размер расчетов между юридическими лицами наличными деньгами по одному платежу составляет:
- А) 100 минимальных размеров оплаты труда;
  - Б) 500 тысяч рублей;
  - В) 100 000 рублей;
  - Г) такие ограничения отсутствуют в законодательстве.

#### Вариант 2

1. Срок изъятия из обращения банкнот и монет при их обмене на банкноты и монеты нового образца установлен:
- А) не менее трех, но не более пяти лет;
  - Б) в течение одного года;
  - В) без ограничения срока;
  - Г) не менее одного года, но не более пяти лет.
2. Регулирование денежного обращения является функцией:
- А) Государственной Думы РФ;
  - Б) Министерства финансов РФ;
  - В) Правительства РФ;

Г) Центрального банка РФ.

3. Безналичный перевод денежных средств осуществляется в следующем порядке:

(Расставьте в правильном порядке)

направление выписки клиенту

оформление платежного поручения клиентом

передача платежного поручения в банк

идентификация клиента и получателя денежных средств

подготовка выписки по счету

списание денежных средств со счета клиента

4. В целях ограничения налично-денежного обращения юридические лица:

А) обязаны полностью исключить расчеты в наличной форме с другими юридическими лицами;

Б) обязаны хранить денежные средства в учреждениях банков;

В) не имеют права хранить в кассах наличные деньги;

Г) обязаны осуществлять все платежи только в электронной форме.

5. Предельный размер расчетов между юридическими лицами наличными деньгами по одному платежу составляет:

А) 100 минимальных размеров оплаты труда;

Б) 500 тысяч рублей;

В) 100 000 рублей;

Г) такие ограничения отсутствуют в законодательстве.

6. Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться:

А) наличными деньгами без ограничения суммы;

Б) наличными деньгами, с условием, что сумма не превышает 50 000;

В) в безналичном порядке;

Г) наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Время выполнения – 15 минут

#### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

#### Дифференцированное задание № 4

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК7, ОК9.

Выполните следующие задания:

1. В юридическую консультацию обратился гражданин с вопросом о том, что их предприятие заключило договор совместной деятельности о проведении научно-исследовательских работ с нерезидентом, в соответствии с которым нерезидент должен перечислить на счет их предприятия денежные средства в иностранной валюте. В банке им сказали, что такое перечисление денежных средств будет являться операцией, связанной с движением капитала. Мы же полагаем, что операция будет носить неторговый характер, и, кроме того, согласно ст.8 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» нерезиденты имеют право без ограничений переводить валютные средства.

Кто в данном случае прав? Если деньги все-таки будут зачислены и сделка будет признана действительной, то сможет ли орган валютного контроля взыскать суммы, полученные ими по этой сделке, в бесспорном порядке? Ссылаясь на законодательство, дайте квалифицированный ответ гражданину.

2. АО «Индикатор» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 700 тыс. руб. 5 февраля предприятие получило 1,5 млн. руб. в банке на выплату заработной платы. Многие



работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим общество решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма непополненной заработной платы в кассе предприятия составила 1,1 млн. руб., а 8 февраля – 900 тыс. руб., на 9 февраля – 680 тыс. руб. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 450 тыс. руб. непополненной заработной платы.

Оцените правомерность действий АО. Как должен банк реагировать на действия АО?

3. Банк России предъявил иск в арбитражный суд о признании несостоятельным (банкротом) КБ «Менатеп». Возражая против предъявленных требований, ответчик заявил, что Банк России правомочен только отозвать лицензии на совершение банковских операций, а ставить вопрос о признании коммерческого банка банкротом он не вправе. Кроме того, в нарушение ст. 4 АПК РФ Банк России принял меры по непосредственному урегулированию спора перед обращением в арбитражный суд.

Оцените правомерность исковых требований Банка России и возражений КБ «Менатеп». Предложите вариант решения суда.

4. Применительно к деятельности государства в денежной форме существует выражение «государство включило печатный станок». Что значит данное выражение? Является ли изготовление денег выпуском денег в оборот? С какого момента деньги считаются выпущенными в оборот? Во всех ли случаях изготовление денег означает эмиссию денег? Всегда ли выпуск денег в оборот означает увеличение количества денег в обороте? Ответ обоснуйте примерами.

#### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание правового регулирования денежного обращения в РФ, умение ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права, определять особенности денежной эмиссии, как вида финансовой деятельности государства, навыки владения знаниями основ эмиссии и денежного обращения, работы с правовыми справочными системами, анализа и толкования нормативных правовых актов. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание правового регулирования денежного обращения в РФ, умение ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права, определять особенности денежной эмиссии, как вида финансовой деятельности государства, навыки владения знаниями основ эмиссии и денежного обращения, работы с правовыми справочными системами, анализа и толкования нормативных правовых актов. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание правового регулирования денежного обращения в РФ, умение ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права, определять особенности денежной эмиссии, как вида финансовой деятельности государства, навыки владения знаниями основ эмиссии и денежного обращения, работы с правовыми справочными системами, анализа и толкования нормативных правовых актов. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание правового регулирования денежного обращения в РФ, несформировавшееся умение ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем эмиссию и денежное обращение в РФ, правильно толковать и применять нормы права, определять особенности денежной эмиссии, как вида финансовой деятельности государства, несформировавшиеся навыки владения знаниями основ эмиссии и денежного обращения, работы с правовыми справочными системами, анализа и толкования нормативных правовых актов. Работа содержит грубые фактические ошибки и ошибки в оформлении работы.

### **Тема 3.2. Правовое регулирование денежного обращения и валютной деятельности в Российской Федерации.**

#### **Вопросы для устного опроса №5**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2, ОК4**

1. Раскройте содержание понятия «денежное обращение». Назовите его формы.
2. Охарактеризуйте денежное наличное обращение.
3. Каковы понятие и правовое регулирование безналичных расчетов?
4. Как соотносятся понятия «эмиссионное право» и «право денежного обращения»?
5. Определите понятие «платежный документ» и раскройте его виды.
6. Сформулируйте основания открытия бюджетного счета.
7. Проанализируйте деятельность Банка России как регулятора безналичного обращения.
8. Проанализируйте правовое регулирование наличного денежного обращения в РФ.
9. Каковы особенности осуществления безналичных расчетов чеками?
10. Определите понятия «валюта», «валюта РФ», «иностранная валюта», «конвертируемая валюта».
11. Назовите основные нормативные правовые акты, регулирующие валютные отношения в РФ.
12. Кто относится к агентам валютного контроля в соответствии с законодательством РФ?
13. Какими полномочиями обладает агент валютного контроля?
14. Назовите основные права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютного контроля.

#### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний основных терминов, используемых в сфере валютного регулирования, валютного контроля и денежного обращения, содержания валютного регулирования, валютного контроля и денежного обращения, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся порядка осуществления валютного регулирования и валютного контроля, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, уметь анализировать нормативно-правовые акты. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний основных терминов, используемых в сфере валютного регулирования, валютного контроля и денежного обращения, содержания валютного регулирования, валютного контроля и денежного обращения, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся порядка осуществления валютного регулирования и валютного контроля, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, уметь анализировать нормативно-правовые акты. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний основных терминов, используемых в сфере валютного

регулирования, валютного контроля и денежного обращения, содержания валютного регулирования, валютного контроля и денежного обращения, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся порядка осуществления валютного регулирования и валютного контроля, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, уметь анализировать нормативно-правовые акты. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### **Тест № 5**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

1. Формы безналичных расчетов избираются:

- А) плательщиками, получателями средств самостоятельно;
- Б) только получателями средств самостоятельно;
- В) определяются кредитной организацией;
- Г) только плательщиками средств самостоятельно.

2. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:

- А) платежное поручение;
- Б) аккредитив;
- В) расчеты по инкассо;
- Г) чек;
- Д) платежное требование.

3. Совокупность экономических валютных отношений, посредством которых осуществляется межгосударственный оборот платежных средств, а также формируются и используются валютные ресурсы страны, это:

- А) национальная валютная система;
- Б) мировая валютная система;
- В) региональная валютная система.

4. Требования о представлении отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации в налоговые органы распространяется на:

А) физических лиц - резидентов, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в календарном году в совокупности составил 183 дня и менее;

Б) физических лиц - резидентов, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней;

В) индивидуальных предпринимателей.

5. Валютные операции между резидентами:

- А) запрещены;
- Б) запрещены, за некоторым исключением;
- В) разрешены, за некоторым исключением;
- Г) разрешены.

6. Принципами валютного регулирования и контроля являются:

А) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

- Б) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- В) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

Г) вмешательство государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов.

7. Агентами валютного контроля являются:

- А) участники рынка ценных бумаг;
- Б) банк;
- В) российская государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
- Г) микрофинансовая организация.

Вариант 2

1. Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается:

- А) кредитной организацией;
- Б) плательщиком;
- В) Банком России;
- Г) получателем.

2. Контроль достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы осуществляется:

- А) Министерством финансов российской Федерации;
- Б) Банком России;
- В) платежным клиринговым центром;
- Г) кредитной организацией.

3. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение:

- А) 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления;
- Б) 3 рабочих дней;
- В) 5 календарных дней;
- Г) 30 календарных дней;

4. Физические лица – резиденты имеют право заключать договоры с указанием цены в иностранной валюте?

- А) да;
- Б) могут, с обязательным уведомлением Банка России;
- В) нет.

5. Обязанность произвести расчеты при осуществлении валютных операций физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках возникает в случае:

- А) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- Б) расчетов физических лиц - резидентов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам - резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
- В) передачи денежных средств в иностранной валюте по договору займа;
- Г) приобретения и отчуждения физическим лицом - резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет.

6. Органом валютного контроля является:

- А) Министерство финансов;
- Б) Банк России;
- В) Правительство Саратовской области;
- Г) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

7. Агентами валютного контроля являются:

- А) участники рынка ценных бумаг;
- Б) банк;
- В) российская государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
- Г) микрофинансовая организация.

Вариант 3

1. Кто в Российской Федерации определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?
- А) Правительство;
  - Б) Центральный банк Российской Федерации;
  - В) Министерство финансов.
2. Формы безналичных расчетов:
- А) чеками;
  - Б) по инкассо;
  - В) платежными поручениями;
  - Г) инкассовыми поручениями;
  - Д) по аккредитиву;
  - Е) платежными требованиями-поручениями.
3. Нерезиденты на территории Российской Федерации открывают банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации:
- А) только в Банке России;
  - Б) в любых банках;
  - В) только в уполномоченных банках;
  - Г) в небанковских кредитных организациях.
4. Кто не имеет права хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации?
- А) индивидуальный предприниматель Сергеев С.С.;
  - Б) АО «Пересвет»;
  - В) гражданка РФ Петрова А.Н.;
  - Г) Депутат Государственной думы РФ Соболев И.П.
  - Д) адвокат адвокатского кабинета.
5. Валютные операции между нерезидентами:
- А) запрещены, за некоторым исключением;
  - Б) запрещены;
  - В) разрешены, за некоторым исключением;
  - Г) разрешены.
6. Права агента валютного регулирования включают:
- А) проведение проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
  - Б) проведение проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
  - В) право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций;
  - Г) издание нормативно-правовых актов.
7. Валютное законодательство включает:
- А) Таможенный кодекс ЕАЭС (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза от 12 апреля 2017 г.);
  - Б) Постановление Правительства РФ от 17 февраля 2007г. № 98 «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля»;
  - В) Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
  - Г) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Время выполнения – 20 минут

### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и ≥	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

#### Дифференцированное задание № 5

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК7, ОК9

Выполните следующие задания:

1. В отношении банка открыто дело о банкротстве. До начала процедуры банкротства банку был выставлен ряд поручений о перечислении денежных средств в бюджет для оплаты различного рода налогов (налог на добавленную стоимость и т.д.). Однако банк не удовлетворил их.

Подлежит ли применению в отношении этого банка Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»?

2. Абзацем 7 п.3 Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ (утверждены приказом Минфина России от 5.04.2017 г. №58н) предусмотрено, что указание в распоряжении о переводе денежных средств значения ИНН в реквизитах «ИНН» плательщика, «КПП» получателя средств является обязательным, если иное не предусмотрено данными правилами. Соответствует ли законодательству данная норма Правил?

3. На основании платежных документов со счетов клиента X без его поручения и согласия банк Y списал денежные средства и перечислил их на счет третьего лица, с которым клиент в договорных отношениях не состоял. Клиент заявил, что банк должен вернуть ему необоснованно списанную сумму и обратился в суд с требованием о взыскании убытков в сумме необоснованно списанных денежных средств с банковского счета. Какое решение должен вынести суд?

4. Подрядчик X выполнил работы по договорам на ремонт скважин, которые полностью е оплачены. Его претензия не удовлетворена. Заказчик X считает, что не оформлены паспорта на скважины и лицензии и обратился в суд с требованием о взыскании долга с подрядчика, неустойки за нарушение сроков оплаты. В свою очередь ответчик направил встречное требование о взыскании необоснованного обогащения – стоимости невыполненных работ по договорам, неустойки за нарушение обязательств. Какое решение должен вынести суд по этому делу?

5. Иванов С.С. собрался поехать отдыхать в Германию, для этого он обратился в банк, чтобы обменять 100 тыс. руб. на евро. В банке от него потребовали предоставление паспорта, однако Иванов С.С. паспорт с собой не взял. На основании непредоставления паспорта банк отказал в обмене валюты. Правомерно ли действие банка? Какими нормативными правовыми актами регулируется порядок проведения валютного контроля в РФ?

6. Сергеев является индивидуальным предпринимателем и занимается производством русских матрешек. Сергеев решил выйти со своим производством на международный рынок и продавать матрешек в Китай, Германию, Израиль, Португалию.

Какие документы потребуются Сергееву для проведения продажи своих товаров перечисленным странам? Есть ли необходимость открывать счет в иностранном банке? Какие нормативные правовые акты должен изучить Сергеев в рамках осуществления своей деятельности на международном рынке? Какие органы и агенты валютного контроля будут участвовать при проведении операций Сергеевым?

7. Гражданка России Коропец А.А. живет и учится во Финляндии с 2010 г. Гражданство не меняла, приезжала в Россию за весь 2015 г. только на 14 дней. 20 октября 2016 г. по мету регистрации Коропец А.А. пришло письмо от Межрайонной инспекции ФНС России №1 по Санкт-Петербургу, в котором содержалось постановление о признании

Коропец А.А. виновной в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ, и назначению административного наказания в виде административного штрафа в размере 2000 руб. Из постановления по делу об административном правонарушении следовало, что Коропец А.А. нарушила установленный порядок предоставления в налоговый орган отчета о движении средств физического лица – резидента по банковскому счету в банке NORDEA в Финляндии. Коропец А.А. не представила до 1 июня 2016 г. в соответствии с ч. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и постановлением Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. №1365 «О порядке представления физическими лицами резидентами налоговым органам отчетов» отчет за 2015 г. о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ. В связи с этим действия Коропец А.А. квалифицированы по ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ. Коропец А.А. считает, что поскольку она живет долгое время не на территории РФ, то на нее требования ч. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» не распространяются.

Имеет ли право налоговый орган привлечь к ответственности Коропец А.А.? Какими полномочиями наделены налоговые органы в сфере валютного контроля?

### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание форм расчетов и их правовую основу, содержание валютного регулирования и валютного контроля, умение анализировать нормативные правовые акты, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, принимать аргументированные и обоснованные решения по возникающим вопросам в практической деятельности в области расчетных отношений, показав навыки владения юридической терминологией и базовыми представлениями о расчетных отношениях, о валютном регулировании, навыки анализа нормативных правовых актов. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание форм расчетов и их правовую основу, содержание валютного регулирования и валютного контроля, умение анализировать нормативные правовые акты, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, принимать аргументированные и обоснованные решения по возникающим вопросам в практической деятельности в области расчетных отношений, показав навыки владения юридической терминологией и базовыми представлениями о расчетных отношениях, о валютном регулировании, навыки анализа нормативных правовых актов. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание форм расчетов и их правовую основу, содержание валютного регулирования и валютного контроля, умение анализировать нормативные правовые акты, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, принимать аргументированные и обоснованные решения по возникающим вопросам в практической деятельности в области расчетных отношений, показав навыки владения юридической терминологией и базовыми представлениями о расчетных отношениях, о валютном регулировании, навыки анализа нормативных правовых актов. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание форм расчетов и их правовую основу, содержание валютного регулирования и валютного контроля, неполное умение анализировать нормативные правовые акты, правильно оценивать состояние правового регулирования денежного обращения, принимать аргументированные и обоснованные решения по возникающим

вопросам в практической деятельности в области расчетных отношений, несформировавшиеся навыки владения юридической терминологией и базовыми представлениями о расчетных отношениях, о валютном регулировании, навыки анализа нормативных правовых актов. Работа содержит грубые фактические ошибки.

#### **Практическое занятие № 4. Изучение правовых основ денежного обращения и расчетов.**

Цель: закрепление знаний о правовых основах денежного обращения и наличных и безналичных расчетов; формирования понятия о роли денег в экономическом и социальном развитии страны, о полномочиях Банка России в сфере регулирования денежного обращения, об ответственности за нарушения законодательства о денежной системе; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым вопросам.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, З1, З2, ОК1-9

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Конституция РФ, КоАП РФ, Гражданский кодекс РФ, Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», ФЗ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под денежной системой?
2. Что такое эмиссия денег и каковы условия и порядок ее осуществления Банком России?
3. Что понимается под денежным обращением и каковы правовые основы его осуществления?
4. Что такое безналичное и наличное денежное обращение, в каких формах они осуществляются?
5. Что такое кассовые операции и каковы правила их ведения?

Ход работы:

Задание 1. Законодательное собрание Свердловской области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации». Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.

Задание 2. ЗАО «Роза» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. руб. 5 февраля предприятие получило 1 млн. руб. в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма неполученной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. руб., а 8 февраля - 400 тыс. руб., на 9 февраля – 200 тыс. руб. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. руб. неполученной заработной платы. Правильно ли поступило ЗАО «Роза»? Как должен банк реагировать на действия ЗАО?

Задание 3. По договору купли-продажи канцелярских товаров фирма «Альфа» 19 апреля 2014 г. осуществило платеж наличными деньгами на сумму 50 тыс. рублей фирме «Планета». 20 апреля 2014 г. фирма «Альфа» произвело доплату фирме «Планета» по этому же договору наличными деньгами на сумму 60 тыс. рублей. Рассмотрите предложенную ситуацию и ответьте на следующие вопросы:



1) допустимо ли осуществление таких платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации (Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов")?

2) установлена ли административная ответственность за осуществление между резидентами расчетов наличными деньгами?

3) могут ли быть установлены ограничения на осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами с учетом п.2 ст. 861 ГК РФ (часть 2, гл.46)?

Задание 4. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Кировское отделение ЦБ РФ (Банка России) объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям Кировского отделения ЦБ РФ (Банка России).

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правил осуществления расчетов национальной валютой в наличной и безналичной формах, умение анализировать нормы финансового права, оперировать юридической терминологией в области денежного права, анализировать нормы финансового права. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правил осуществления расчетов национальной валютой в наличной и безналичной формах, умение анализировать нормы финансового права, оперировать юридической терминологией в области денежного права, анализировать нормы финансового права, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правил осуществления расчетов национальной валютой в наличной и безналичной формах, умение анализировать нормы финансового права, оперировать юридической терминологией в области денежного права, анализировать нормы финансового права, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание правил осуществления расчетов национальной валютой в наличной и безналичной формах, несформировавшееся умение анализировать нормы финансового права, оперировать юридической терминологией в области денежного права, анализировать нормы финансового права. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Самостоятельная работа обучающихся №3 Изучить тему «Правовые основы денежной эмиссии» и подготовить сообщение**

Вид самостоятельной работы: Подготовка сообщения.

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

Задание для самостоятельного накопления знаний: написать и оформить сообщение по теме «Правовые основы денежной эмиссии».

Форма контроля: Защита сообщения, выполнение практической работы, дифференцированный зачет

### **Критерии оценивания задания самостоятельной работы студента**

**5 баллов** – студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие. Вопросы задания раскрыты полностью, выводы обоснованы. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**4 балла** - студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания вопросов задания. Вопросы задания раскрыты. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**3 балла** – студент в достаточно полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; понимает базовые основы и теоретическое обоснование рассматриваемого вопроса. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании выполненного задания.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании выполняемого задания

## **Раздел 4 Бюджетное право**

### **4.1. Экономические основы бюджетного права. Предмет бюджетного права.**

#### **Вопросы для устного опроса №6**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, ОК1, ОК2**

1. Что такое бюджет?
2. Как вы понимаете бюджет как экономическую, материальную и правовую категорию?
3. Дайте правовую характеристику законам о бюджете.
4. Расскажите о структуре бюджетного законодательства РФ.
5. Расскажите о принципах бюджетного права.
6. Какие виды бюджетов формируются в российской практике?
7. Что такое бюджетное право как подотрасль финансового права РФ?
8. Каковы предмет и метод бюджетного права?
9. Каковы источники бюджетного права и их систематизация (федеральная, региональная, муниципальная составляющие источников бюджетного права)?

### **Критерии оценивания устного ответа студента**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний предмета, метода и источников бюджетного права, умений раскрыть эти понятия, характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, владение знаниями в области основ бюджетного права и способности углубленно развивать их. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний предмета, метода и источников бюджетного права, умений раскрыть эти понятия, характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, владение знаниями в области основ бюджетного права и способности углубленно развивать их. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний предмета, метода и источников бюджетного права, умений раскрыть эти понятия, характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, владение знаниями в области основ бюджетного права и способности углубленно развивать их.. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### **Тест №6**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, ОК1, ОК2**

#### **Вариант 1**

Укажите правильный ответ

1. В структуру бюджетного законодательства в соответствии с Бюджетным кодексом РФ входит:

- А) Конституция РФ;
- Б) Закон субъекта РФ о бюджете субъекта РФ;
- В) Постановление Правительства РФ, регулирующее бюджетные правоотношения;
- Г) Бюджетный кодекс РФ;
- Д) Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда РФ;
- Е) Предписание Счетной палаты.

2. Элементами бюджетной системы Российской Федерации являются:

- А) бюджет территориального государственного внебюджетного фонда;
- Б) резервный фонд Президента РФ;
- В) местный бюджет;
- Г) бюджет Союзного государства России и Белоруссии;
- Д) консолидированный бюджет Российской Федерации;
- Е) Фонд национального благосостояния.

3. К бюджетным полномочиям Российской Федерации относятся:

А) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

Б) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

В) определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

Г) установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации;

Д) установление основ бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения;

Е) установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации.

4. Бюджетное право – это...

- А) подотрасль гражданского права;
- Б) норма права;
- В) институт административного права;
- Г) подотрасль финансового права.

5. Местный бюджет формируется на уровне...

- А) муниципального образования;
- Б) субъекта РФ;
- В) Российской Федерации;
- Г) национально-территориального образования.

6. Характерная особенность бюджетных правоотношений заключается в том, что они...

- А) делятся более 3 лет;
- Б) действуют ежеквартально;
- В) имеют неограниченный срок действия;
- Г) не могут длиться более 1 года.

## Вариант 2

Укажите правильный ответ

1. Понятие бюджета в правовом аспекте – это...

- А) децентрализованный денежный фонд;
- Б) централизованный денежный фонд;
- В) система экономических отношений;
- Г) основной финансовый план государства.

2. Совокупность общественных отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств и местных фондов денежных средств, необходимых государству и местному самоуправлению для выполнения своих задач и функций – это:

- А) бюджет как правовая категория;
- Б) бюджет как экономическая категория;
- В) бюджет как материальная категория.

3. Право на бюджет на основании Конституции РФ имеет:

- А) только РФ и ее субъекты;
- Б) только РФ, субъекты РФ и муниципальные образования;
- В) только РФ, субъекты РФ и муниципальные районы.

4. Предмет бюджетного права составляют общественные отношения по поводу:

- А) осуществления бюджетного процесса;
- Б) заключения договоров;
- В) формирования доходов бюджетов;
- Г) разграничения расходов бюджетов;

Д) совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая представление определенных прав или выдачу разрешений.

5. Метод бюджетного права:

- А) императивный;
- Б) диспозитивный;
- В) сравнительно-аналитический.

6. Нормативно-правовые акты, составляющие бюджетное законодательство в соответствии с БК РФ, - это:

- А) Конституция РФ;
- Б) БК РФ;

В) решение представительного органа местного самоуправления об утверждении бюджета;

Г) постановление Правительства РФ по вопросам формирования бюджета;

Д) указы Президента РФ.

7. Субъектами бюджетного права являются:

- А) государство и его территориальные подразделения;
- Б) субъекты, осуществляющие аудит эффективности;

В) главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств.

Время выполнения – 15 минут

### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

### Дифференцированное задание № 6

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК6, ОК7, ОК9.

1. Установите соответствие государственных социальных внебюджетных фондов направлениям их расходов:

1. Пенсионный фонд РФ	А. Выплата государственных пенсий, пособий по уходу за ребенком, оказание материальной помощи престарелыми нетрудоспособным гражданам
2. Фонд социального страхования РФ	Б. Выплата пособий по временной нетрудоспособности, частичное содержание на балансе страхователей санаториев-профилакториев, частичная оплата путевок для работающих граждан
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	В. Оплата медицинских услуг на основании предъявленных медицинским учреждением документов, финансовое обеспечение прав граждан на медицинскую помощь
	Г. Выплаты пособий по безработице

2. Руководствуясь БК РФ, определите:

- понятие главного распорядителя бюджетных средств;
- особенности их правового статуса в сравнении со статусом бюджетного учреждения.

3. Проведите анализ ст. 144—150 БК РФ. Охарактеризуйте состав государственных внебюджетных фондов, их место в бюджетной системе РФ, доходы, расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов, вопросы бюджетного процесса.

4. Одним из основных содержательных изменений в бюджетном процессе, оказавшим воздействие на организацию бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях, стал переход на казначейскую систему исполнения бюджета. В чем заключается эта новация? Какие новые объекты учета появились в бюджетных учреждениях при казначейской системе?

5. Прокурор Читинской области обратился в суд с заявлением о признании Закона Читинской области «Об областном внебюджетном фонде» противоречащим БК РФ, ссылаясь на то, что вопросы, связанные с формированием государственных внебюджетных фондов, Кодексом отнесены к компетенции федеральных органов государственной власти. Полномочия субъектов РФ в отношении внебюджетных фондов ограничиваются лишь утверждением отчетов об исполнении бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов. Решением Читинского областного суда в удовлетворении требования отказано. Обоснуйте, какими нормативными положениями руководствовался суд, принимая такое решение.

6. Студент Петров в контрольной работе отметил, что «работа над составлением проекта федерального бюджета начинается Минфином России по поручению Президента РФ в апреле предшествующего года». Найдите неточности. Дайте ответ со ссылкой на нормативные правовые акты.

7. Главы трех районных администраций Красноярской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумуляции денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда. Соответствует ли данное предложение требованиям бюджетного законодательства? Аргументируйте свой ответ.

#### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание предмета, метода и источников бюджетного права, элементов бюджетного устройства, бюджетных и внебюджетных целевых денежных фондов, умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, квалифицировать бюджетные нарушения в области финансовой деятельности государства, анализировать правовые основы внебюджетных фондов РФ. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание предмета, метода и источников бюджетного права, элементов бюджетного устройства, бюджетных и внебюджетных целевых денежных фондов, умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, квалифицировать бюджетные нарушения в области финансовой деятельности государства, анализировать правовые основы внебюджетных фондов РФ, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание предмета, метода и источников бюджетного права, элементов бюджетного устройства, бюджетных и внебюджетных целевых денежных фондов, умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, квалифицировать бюджетные нарушения в области финансовой деятельности государства, анализировать правовые основы внебюджетных фондов РФ. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание предмета, метода и источников бюджетного права, элементов бюджетного устройства, бюджетных и внебюджетных целевых денежных фондов, неполное умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, квалифицировать бюджетные нарушения в области финансовой деятельности государства, анализировать правовые основы внебюджетных фондов РФ. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Тема 4.2 Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетный процесс.**

#### **Вопросы для устного опроса №7**

Проверяемые результаты обучения – **32, ОК1, ОК2**

- 1 Какие основания классификации расходов бюджета вам известны?
- 2 Расскажите о системе доходов бюджетов. Приведите примеры.
- 3 Каковы состав и полномочия участников бюджетного процесса?
- 4 Что собой представляют стадии бюджетного процесса?
- 5 Как происходит составление проектов бюджета?
- 6 Как рассматриваются и утверждаются бюджеты?
- 7 Каким образом происходит исполнение бюджетов?
- 8 В чем заключается составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности?

### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний бюджетного устройства и бюджетной системы, основных этапов осуществления бюджетного процесса, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся норм бюджетного права и умения их определения при осуществлении бюджетных отношений. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний бюджетного устройства и бюджетной системы, основных этапов осуществления бюджетного процесса, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся норм бюджетного права и умения их определения при осуществлении бюджетных отношений. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний бюджетного устройства и бюджетной системы, основных этапов осуществления бюджетного процесса, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся норм бюджетного права и умения их определения при осуществлении бюджетных отношений. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### **Тест №7**

Проверяемые результаты обучения – **32, ОК1, ОК2, ОК4**

#### **Вариант 1**

Укажите правильный ответ

1. Соотнесите источник дохода и вид бюджета:

- 1) страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 2) дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъекта РФ;
- 3) доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности;
- 4) утилизационный сбор.

- А) неналоговые доходы федерального бюджета;
- Б) безвозмездные поступления бюджета субъекта РФ;
- В) неналоговый доход местного бюджета;
- Г) бюджет Фонда социального страхования РФ.

2. Соотнесите источник дохода и вид бюджета:

- 1) доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями субъектов РФ;
  - 2) земельный налог;
  - 3) пени за просрочку уплаты налога на имущество организаций;
  - 4) налог на добавленную стоимость;
- А) налоговый доход местного бюджета;
  - Б) налоговые доходы субъекта РФ;
  - В) налоговый доход федерального бюджета;
  - Г) неналоговые доходы субъекта РФ.

3. Законодательные органы власти РФ:

- А) исполняют бюджет;

- Б) рассматривают и утверждают бюджеты, а также отчеты об их исполнении;
- В) осуществляют организационную и методическую работу по составлению и исполнению бюджета;
- Г) составляют проект бюджета.
4. Бюджетный процесс – это:
- А) порядок подготовки проектов бюджетов, их утверждения, а также государственного управления бюджетной деятельностью и применения мер ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ;
- Б) регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением;
- В) способ исполнения бюджета по доходной и расходной части, а также порядок применения мер ответственности за нарушения установленного порядка в сфере финансовой деятельности;
- Г) определенный Бюджетным кодексом РФ способ взаимодействия бюджетов и внебюджетных фондов в рамках функционирования бюджетной системы.
5. Какой орган выполняет функции по составлению проекта федерального бюджета?
- А) Центральный банк;
- Б) Комитет Государственной Думы по бюджету, банкам и финансам;
- В) Федеральное казначейство;
- Г) Министерство финансов.
6. Сколько стадий включает бюджетный процесс в РФ?
- А) 3 стадии;
- Б) 2 стадии;
- В) 5 стадий;
- Г) 4 стадии.
7. Чем заканчивается 4 стадия бюджетного процесса?
- А) утверждением бюджета законодательными органами власти;
- Б) утверждением отчета об исполнении бюджета;
- В) корректировкой основных показателей бюджета в соответствии с финансово-экономической ситуацией;
- Г) рассмотрением бюджета законодательными органами власти.

#### Вариант 2

1. Исполнение бюджета – это...
- А) звено бюджетного устройства;
- Б) стадия бюджетного процесса;
- В) бюджетная система;
- Г) полномочия кредитных органов в кассовом исполнении бюджета.
2. Содержание бюджетного устройства выражено...
- А) в бюджетных правоотношениях;
- Б) в субъектах бюджетного права;
- В) в бюджетной системе и принципах бюджетного устройства;
- Г) в бюджетном законодательстве.
3. Основные стадии бюджетного процесса в РФ – это...
- А) исполнение бюджета и введение механизма секвестра;
- Б) моделирование, анализ и разработка;
- В) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение;
- Г) формирование и составление отчета об исполнении.
4. Бюджетный процесс – это...



- А) деятельность государства по формированию, рассмотрению, утверждению и исполнению и отчета исполнения бюджета;
- Б) совокупность звеньев бюджетной системы;
- В) взаимосвязь принципов бюджетного устройства;
- Г) срок действия бюджета.
5. Бюджетный контроль осуществляют:
- А) Федеральное собрание РФ, Счетная палата РФ, Федеральное казначейство;
- Б) Президент РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований;
- В) Минфин России, представительные муниципальные органы, Государственная Дума.
6. Элементами бюджетной системы Российской Федерации являются:
- А) резервный фонд Президента РФ;
- Б) местный бюджет;
- В) бюджет территориального государственного внебюджетного фонда;
- Г) консолидированный бюджет Российской Федерации;
- Д) Фонд национального благосостояния;
- Е) бюджет Союзного государства России и Белоруссии.
7. Сколько стадий включает бюджетный процесс в РФ?
- А) 3 стадии;
- Б) 2 стадии;
- В) 5 стадий;
- Г) 4 стадии.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и ≥	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Тема 4.3 Бюджетный контроль и учет. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства**

**Дифференцированное задание № 7**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3 ОК5, ОК7, ОК9.

Выполните следующие задания:

1. 9 сентября 2019 г. в единый день голосования Нижегородской области пройдут Дополнительные выборы депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации седьмого созыва по одномандатным избирательным округам, а также выборы Губернатора Нижегородской области. Определите, какое публично-правовое образование обязано нести расходы, связанные с подготовкой и проведением указанных выборов. Назовите главных распорядителей и распорядителей средств соответствующих бюджетов. Опишите порядок финансирования деятельности избирательных комиссий субъектов РФ и территориальных избирательных комиссий. Для ответов на вопросы используйте Федеральные законы «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации» и «О выборах депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации».

2. В детском саду (бюджетная образовательная организация г. Москвы) с родителей взимается плата за присмотр и уход за детьми. В этом детском саду действуют кружки «Лепка» и «Волшебная дудочка», посещение которых для детей является бесплатным, а также несколько платных кружков. Изучив Федеральные законы «Об образовании в Российской Федерации» и «О некоммерческих организациях», ответьте на следующие вопросы : какое публично-правовое образование обязано нести расходы по финансированию деятельности указанной организации? В каком порядке осуществляется финансирование деятельности данной бюджетной организации, в том числе бесплатных кружков? Являются

ли перечисленные в задаче доходы бюджетными доходами? Если да, то в какой бюджет зачисляются эти доходы? обязано ли данная организация устанавливать льготы для отдельных категорий детей при установлении платы за присмотр и уход за детьми и платы за посещение кружков?

3. В соответствии с БК РФ Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального бюджета на очередной финансовый год не позднее 1 октября текущего года. Федеральный бюджет разрабатывается в соответствии с положениями послания Президента РФ. Какие стадии регламентируют бюджетный процесс? Кто принимает закон о федеральном бюджете?

#### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий бюджетного права, бюджетное устройство и бюджетную систему, основные этапы осуществления бюджетного процесса, умение выявлять проблемы при осуществлении бюджетных отношений и предлагать их решение, владение навыками правового анализа общественных отношений, складывающихся в процессе составления, рассмотрения, утверждения законов о бюджете, в процессе формирования доходов бюджета и осуществления расходов бюджета, а также в процессе осуществления бюджетного контроля. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий бюджетного права, бюджетное устройство и бюджетную систему, основные этапы осуществления бюджетного процесса, умение выявлять проблемы при осуществлении бюджетных отношений и предлагать их решение, владение навыками правового анализа общественных отношений, складывающихся в процессе составления, рассмотрения, утверждения законов о бюджете, в процессе формирования доходов бюджета и осуществления расходов бюджета, а также в процессе осуществления бюджетного контроля. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий бюджетного права, бюджетное устройство и бюджетную систему, основные этапы осуществления бюджетного процесса, умение выявлять проблемы при осуществлении бюджетных отношений и предлагать их решение, владение навыками правового анализа общественных отношений, складывающихся в процессе составления, рассмотрения, утверждения законов о бюджете, в процессе формирования доходов бюджета и осуществления расходов бюджета, а также в процессе осуществления бюджетного контроля. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание основных понятий бюджетного права, бюджетное устройство и бюджетную систему, основные этапы осуществления бюджетного процесса, неполное умение выявлять проблемы при осуществлении бюджетных отношений и предлагать их решение, несформировавшееся владение навыками правового анализа общественных отношений, складывающихся в процессе составления, рассмотрения, утверждения законов о бюджете, в процессе формирования доходов бюджета и осуществления расходов бюджета, а также в процессе осуществления бюджетного контроля. Работа содержит грубые фактические ошибки.

**Практическое занятие № 5. Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием элементов бюджетного устройства.**

Цель: закрепление понятий «бюджет», «элементы бюджетного устройства», «особенности бюджетного устройства»; формирование умения характеризовать особенности бюджетной политики и элементы бюджетного устройства, анализировать принципы бюджетной системы, осуществлять обзор стадий бюджетного процесса; научиться анализировать и применять нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ЗЗ, ОК1, ОК2, ОК4, ОК6, ОК7, ОК9.

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»; ФЗ от 19.05.1995 № 81 «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей».

Контрольные вопросы:

1. Назовите особенности предмета бюджетного права.
2. Охарактеризуйте бюджетное устройство РФ и назовите его основные элементы.
3. Назовите стадии и этапы бюджетного процесса.
4. Охарактеризуйте ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Ход работы:

Задание 1. Законодательное Собрание г. Санкт-Петербурга приняло Закон города «О резервном фонде бюджета г. Санкт-Петербурга» в котором установило, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Законодательным Собранием во втором чтении проекта бюджета. Объем расходований определялся каждым депутатом путем деления 2/3 средств резервного фонда на число депутатов Собрания. Не противоречит ли это решение бюджетному законодательству?

Задание 2. Муниципальное образование Архангельской области обратилось в суд с заявлением о признании незаконной статьи 14 Закона Архангельской области «Об областном бюджете на третий квартал 2016 года» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей. Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом?

Задание 3. В Курской области утверждена программа «Духовно-нравственное образование детей и молодежи». Программа рассчитана на пять лет и финансируется из областного бюджета. В рамках программы предполагается создание организационных условий повсеместного распространения в учебных заведениях области предмета «Религиоведение». Допускается ли ведение в учебных заведениях предметов религиозной направленности? Бухгалтерия акционерного общества при начислении страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации не включила в облагаемый фонд оплаты труда:

- денежные премии и подарки, выдаваемые в качестве поощрений;
- суммы материальной помощи, выданные своим работникам;
- суммы по возмещению ущерба работникам, пострадавшим в результате технологической аварии на производстве;
- доходы по акциям работников-акционеров;
- выплаты по гражданско-правовым договорам за работы и услуги.

Определите правомерность действий бухгалтерии акционерного общества. Каким образом должны определяться суммы выплат работникам, на которые начисляются страховые взносы в данный фонд?

Задание 4. В бюджете города на 2014 год Департаменту образования было выделено 2 миллиона рублей на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 1 миллион рублей из этих средств должен быть израсходован на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели. Соответствует ли это решение принципам бюджетной системы РФ? Если нет, то какой принцип нарушен?

**Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание предмета, метода и источников бюджетного права, показав умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, применять нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание предмета, метода и источников бюджетного права, показав умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, применять нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание предмета, метода и источников бюджетного права, показав умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, применять нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание предмета, метода и источников бюджетного права, показав несформировавшееся умение характеризовать особенности бюджетной политики, анализировать принципы бюджетной системы, применять нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения. Работа содержит грубые фактические ошибки.

#### **Самостоятельная работа обучающихся №4 Изучить тему «Правовые основы государственных расходов. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования» и выполнить задания**

Вид самостоятельной работы: Подготовка конспекта, выполнение заданий.

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, У1, ОК1, ОК2, ОК5, ОК9**

Задание для закрепления, систематизации знаний и для самостоятельного накопления знаний: оформить в рабочей тетради конспект по теме «Правовые основы государственных расходов. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования» и письменные ответы на задания 2,3 с. 176 [2].

Форма контроля: ответы на вопросы по конспекту, защита ответов выполненных заданий, дифференцированный зачет.

#### **Критерии оценивания задания самостоятельной работы студента**

**5 баллов** – студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие. Вопросы задания раскрыты полностью, выводы обоснованы. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**4 балла** - студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания вопросов задания. Вопросы задания раскрыты. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**3 балла** – студент в достаточно полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; понимает базовые основы и теоретическое обоснование рассматриваемого вопроса. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании выполненного задания.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании выполняемого задания.

## **Раздел 5. Налоговое право**

### **Тема 5.1. Экономические основы налогового права. Налоговое законодательство.**

#### **Вопросы для устного опроса № 8**

Проверяемые результаты обучения – **31, 33, 34, ОК2**

1. Раскройте понятие и структуру налогового законодательства.
2. Каковы полномочия государственных органов по внесению изменений в налоговое законодательство.
3. Назовите федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные в области налогов и сборов. Перечислите их полномочия.
4. Расскажите об участниках налоговых правоотношений и порядке постановки на учет в налоговых органах организаций.

#### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний источников налогового права, системы налоговых органов, категорий плательщиков и порядок их регистрации, умение анализировать нормативно-правовые акты, раскрывать принципы работы налоговых органов и информационные потоки между участниками налоговых отношений. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний источников налогового права, системы налоговых органов, категорий плательщиков и порядок их регистрации, умение анализировать нормативно-правовые акты, раскрывать принципы работы налоговых органов и информационные потоки между участниками налоговых отношений. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний источников налогового права, системы налоговых органов, категорий плательщиков и порядок их регистрации, умение анализировать нормативно-правовые акты, раскрывать принципы работы налоговых органов и информационные потоки между участниками налоговых отношений. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

#### **Тест №8**

Проверяемые результаты обучения – **31, 33, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. Основным методом налогово-правового регулирования является:
  - А) метод властных предписаний;
  - Б) диспозитивный метод;
  - В) метод рекомендаций;
  - Г) метод согласования.
2. Предмет налогового права отвечает на вопрос:
  - А) какие отношения регулирует налоговое право;
  - Б) каким образом осуществляется регулирование налоговых отношений;
  - В) кем осуществляется регулирование налоговых правоотношений.
3. Особенностью налоговых правоотношений является:
  - А) допустимость произвольного вмешательства государства в частные дела;
  - Б) юридическое равенство сторон;
  - В) участие государства как органа власти (управления)
4. Налоговое право относится к:
  - А) публичному праву, так как одной из сторон отношений выступает государство как орган власти (управления);
  - Б) частному праву, так как одной из сторон отношений выступают частные лица – налогоплательщики (юридические, физические);
  - В) частнопубличному, так как не исключается участие как публичных образований (государство), так и частных лиц.
5. Источник налогового права соотносится с нормой налогового права как:
  - А) явление и сущность;
  - Б) содержание и сущность;
  - В) форма и содержание;
  - Г) процесс и результат.
6. Налоговое правоотношение по установлению налогов является:
  - А) простым и абсолютным;
  - Б) сложным и относительным;
  - В) простым и относительным;
  - Г) сложным и абсолютным.
7. Требование об уплате налога, выставленное в адрес налогоплательщика налоговым органом, как обстоятельство, порождающее налоговое правоотношение, - это:
  - А) юридическое правомерное событие;
  - Б) юридическое правомерное действие в виде юридического акта;
  - В) юридическая неизбежность, поскольку каждый обязан платить законно установленные налоги;
  - Г) юридическая необходимость, поскольку все равны перед законом;
  - Д) юридическое правомерное событие в форме нормативного финансово-правового акта.

## Вариант 2

Укажите правильный ответ:

1. В п. 3 ст. 81 НК РФ записано: «Если уточненная налоговая декларация представляется в налоговый орган после истечения срока подачи налоговой декларации но до истечения срока уплаты налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности, если уточненная налоговая декларация была представлена до момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом факта неотражения или неполноты отражения сведений в налоговой декларации, а также ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы налога, либо о назначении выездной налоговой проверки». Данная норма является:
  - А) обязывающей;
  - Б) запрещающей;

- В) уполномочивающей;  
 Г) поощрительной.
2. В соответствии с Конституцией РФ установление общих принципов налогообложения находится:
- А) в совместном ведении РФ и субъектов РФ;  
 Б) в ведении РФ;  
 В) ведении субъектов РФ.
3. В зависимости от функций, выполняемых налоговым правом, налогово-правовые нормы подразделяются:
- А) на императивные и диспозитивные;  
 Б) на материальные и процессуальные;  
 В) на регулятивные и охранительные;  
 Г) на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.
4. Согласно Конституции РФ законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты могут быть внесены только при наличии заключения:
- А) Правительства РФ;  
 Б) Президента РФ;  
 В) Минфина России;  
 Г) ФНС России;
5. Какой принцип придает реализм законодательству о налогах и сборах, представляет его в глазах правоприменителя обоснованным, мотивированным, более справедливым и, как следствие, делает его в большей степени легитимным:
- А) научности;  
 Б) законности;  
 В) плановости;  
 Г) приоритета публичных интересов.
6. Понятие «субъект налогового правоотношения» соотносится с понятием «субъект налогового права» как:
- А) возможность и действительность;  
 Б) сущность и содержание;  
 В) явление и сущность;  
 Г) равнозначные во всех случаях.
7. Выделите субъект, который в соответствии с НК РФ не относится к участникам отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах:
- А) налогоплательщики;  
 Б) налоговые агенты;  
 В) налоговые органы;  
 Г) таможенные органы;  
 Д) органы государственных внебюджетных фондов.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Дифференцированное задание № 8**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК4, ОК5

Выполните следующие задания:

1. Изучив документы, представленные на официальном сайте ФНС России: Публичная декларация целей и задач за 2019 г., Стратегический план развития официального сайта ФНС России на 2019 г., План деятельности ФНС России на 2019 г., определите:

1) как изменились ключевые направления деятельности ФНС России по созданию благоприятной налоговой среды;

2) как происходит процесс эволюции приоритетных целей ФНС России.

Изучив приоритетные цели ФНС России и задачи по каждой цели, определите, позволят ли они выполнить поставленную цель. Обоснуйте ответ. В случае отрицательного ответа предложите свою формулировку задач.

2. Изучив следующие документы, представленные на официальном сайте ФНС России (<https://www.nalog.ru>): постановление Правительства РФ от 21 ноября 2011 г. № 957 «Об организации лицензирования отдельных видов деятельности»; Доклады об осуществлении Федеральной налоговой службой лицензирования отдельных видов деятельности за 2017, 2018 и 2019 гг.; раздел «Статистика и аналитика» официального сайта ФНС России, определите:

1) результаты работы ФНС России по осуществлению лицензирования отдельных видов деятельности за последние пять лет (2016—2018) и проведите анализ их;

2) сделайте выводы по эффективности деятельности ФНС России по лицензированию конкретных видов деятельности.

3. Изучив часть первую и гл. 25 НК РФ, определите черты, присущие иностранной организации, действующей на территории РФ через постоянное представительство и без образования постоянного представительства, и заполните таблицу.

<b>Признаки иностранной организации действующей на территории РФ</b>	
<i>Через постоянное представительство</i>	<i>Без образования постоянного представительства</i>

4. Российские организации: ООО «Отражение» и пять организаций приняли решение о создании консолидированной группы налогоплательщиков. 20 октября 2018 г. в налоговый орган по месту регистрации ООО «Отражение» были поданы документы о регистрации договора о создании группы в соответствии со ст. 25.3 п. 6 НК РФ. ООО «Отражение» участвует в уставном капитале пяти организаций в следующих долях: организация № 1 — 90 %; организация № 2 — 85 %; организация № 3 — 92 %; организация № 4 — 95 %; организация № 5 — 90 %. КГН имеет следующие экономические показатели:

1) совокупная сумма НДС, акцизов, налога на прибыль организаций и НДСПИ, без учета сумм налогов, уплаченных в связи с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза составила за: 2016 г.—9 млрд руб.; 2017 г.— 12 млрд руб.;

2) суммарный объем выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также от прочих доходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составил:

2016 г. – 120 млрд. руб.

2017 г. – 135 млрд. руб.

3) совокупная стоимость активов по данным бухгалтерской отчетности составила:

31.12.2016 Г. – 315 млрд. руб.

31.12.2017 – 330 млрд. руб.

Организации не находятся в процессе реорганизации или ликвидации. Организации не нарушают п.6 ст.25.2 НК РФ. Все остальные критерии организаций соответствуют требованиям создания КГН.

### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание источников налогового права, основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, умение анализировать и толковать нормативные правовые акты по налогообложению, определять задачи и компетенции ФНС России, раскрывать перспективы развития налогового законодательства. Студент владеет навыками грамотной устной речи и



грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание источников налогового права, основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, умение анализировать и толковать нормативные правовые акты по налогообложению, определять задачи и компетенции ФНС России, раскрывать перспективы развития налогового законодательства, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание источников налогового права, основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, умение анализировать и толковать нормативные правовые акты по налогообложению, определять задачи и компетенции ФНС России, раскрывать перспективы развития налогового законодательства, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание источников налогового права, основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, неполное умение анализировать и толковать нормативные правовые акты по налогообложению, определять задачи и компетенции ФНС России, раскрывать перспективы развития налогового законодательства. Работа содержит грубые фактические ошибки.

## **Тема 5.2. Налоговая система. Налоговый учет и контроль.**

### **Вопросы для устного опроса №9**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

1. Каково соотношение финансового и налогового контроля?
2. Перечислите общие условия установления налогов и сборов.
3. Раскройте принципы построения системы налогового контроля. Приведите примеры из практики, известные вам.
4. Раскройте понятие и характеристику федеральных налогов.
5. Сформулируйте понятие и дайте характеристику региональных налогов.
6. Раскройте понятие и характеристику местных налогов.

### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний системы налоговых органов, правовых основ налогового контроля, принципов построения налоговой системы, характеристику основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся принципов организации налогового контроля, компетенций ФНС России, перспектив развития налогового законодательства. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний системы налоговых органов, правовых основ налогового контроля, принципов построения налоговой системы, характеристику основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся принципов организации налогового контроля, компетенций ФНС России, перспектив развития налогового законодательства. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав совокупность осознанных знаний системы налоговых органов, правовых основ налогового

контроля, принципов построения налоговой системы, характеристику основных налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, умение обобщать и систематизировать знания, касающиеся принципов организации налогового контроля, компетенций ФНС России, перспектив развития налогового законодательства. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### Тест №9

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

#### Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. Расставьте по порядку объекты взыскания налогов с физических лиц:
  - драгоценные металлы на счетах (во вкладах) в банке
  - средства на банковских счетах в иностранной валюте
  - средства на банковских счетах в рублях
2. Взыскание налогов с физических лиц:
  - А) возможно только при наличии личного кабинета налогоплательщика;
  - Б) возможно, но обязательно предварительное досудебное рассмотрение;
  - В) невозможно;
  - Г) возможно только по суду.
3. Последний хронологически появившийся в форме эксперимента вид специального налогового режима - это:
  - А) упрощенная система налогообложения;
  - Б) патентная система налогообложения;
  - В) налог на профессиональный доход;
  - Г) единый сельскохозяйственный налог;
  - Д) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.
4. Выберите все виды налоговых льгот:
  - А) налоговые каникулы;
  - Б) освобождение от уплаты налога отдельных категорий лиц;
  - В) налоговые вычеты;
  - Г) налоговый календарь;
  - Д) налоговая оптимизация.
5. С какого момента начинается установленный законом срок на проведение камеральной налоговой проверки?
  - А) с момента принятия решения руководителем ИФНС о проведении проверки;
  - Б) с момента поступления денежных средств в бюджет;
  - В) с момента регистрации юридического лица или ИП;
  - Г) с момента подачи декларации.
6. По общему правилу, продолжительность камеральной налоговой проверки составляет:
  - А) 1 год;
  - Б) 2 месяца;
  - В) 6 месяцев;
  - Г) 3 месяца.
7. Какая ставка по налогу на добавленную стоимость на данный момент не выделяется в законодательстве о налогах и сборах?
  - А) 13%

- Б) 0%
- В) 20%
- Г) 10%

**Вариант 2**

Укажите правильный ответ

1. По общему правилу, продолжительность выездной налоговой проверки составляет:
  - А) 6 месяцев;
  - Б) 1 год;
  - В) 3 месяца;
  - Г) 2 месяца.
2. Документы в ходе налоговой проверки по общему правилу предоставляются с момента предъявления требования налогового органа в течение
  - А) 20 дней;
  - Б) 15 дней;
  - В) 10 дней;
  - Г) 7 дней.
3. Какие виды пролонгации выездных налоговых проверок установлены Налоговым кодексом?
  - А) продление и приостановление проверки;
  - Б) продление проверки;
  - В) продление, приостановление и перенос проверки;
  - Г) приостановление проверки.
4. В Налоговом кодексе в качестве мер ответственности за совершение налоговых правонарушений выделяется:
  - А) штраф, пеня и принудительное взыскание;
  - Б) штраф и пеня;
  - В) только пеня;
  - Г) только штраф.
5. Выберите все местные налоги из перечисленных вариантов:
  - А) налог на добавленную стоимость;
  - Б) налог на имущество физических лиц;
  - В) земельный налог;
  - Г) транспортный налог;
  - Д) акцизы;
  - Е) налог на доходы физических лиц.
6. Данная система налогообложения ныне не действует на территории Российской Федерации:
  - А) единый налог на вмененный доход;
  - Б) единый сельскохозяйственный налог;
  - В) единый социальный налог;
  - Г) патентная система налогообложения.
7. Выберите все региональные налоги из перечисленных вариантов:
  - А) акцизы;
  - Б) транспортный налог;
  - В) налог на игорный бизнес;
  - Г) налог на доходы физических лиц;
  - Д) налог на добавленную стоимость;
  - Е) налог на имущество организаций.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
--------	----------------	---------------	--------------------------	----------------------------

Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%
-------------------------------	---------------	------------------	--------------	-----------

### Дифференцированное задание № 9

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК7, ОК9.

Выполните следующие задания:

1. Проанализируйте и сравните (найдите отличия) способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов: залог имущества (ст. 73 НК РФ), поручительство (ст. 74 НК РФ), банковская гарантия (ст. 74 НК РФ) с гражданско-правовыми аналогами. Результаты занесите в сравнительную таблицу.

2. Решением налогового органа ООО «Дружба» 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 обосновал 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 решение налогового органа о привлечении к ответственности за совершение налогового преступления. Какое решение примет суд? Обоснуйте ответ.

3. Вправе ли представительный орган местного самоуправления поселения устанавливать срок представления в налоговый орган документов, подтверждающих право на льготу по налогу на имущество физических лиц? Обоснуйте ответ.

4. По результатам камеральной налоговой проверки налоговой декларации по НДС за третий квартал 2018 г. налоговой инспекцией принято решение от 13.06.2019 г., которым Компании А. предложено уменьшить сумму НДС, заявленную к возмещению, на 6 391 157 руб. Компания А в суде заявила о лишении налогоплательщика возможности участвовать в процессе рассмотрения материалов проверки и представлять свои возражения, поскольку получено извещение о рассмотрении материалов налоговой проверки только 14 июля 2019 г. Доводов, опровергающих выводы налогового органа, по существу налогоплательщик не заявлял. Налоговый орган ссылаясь на то, что с учетом контрольных сроков пересылки письменной корреспонденции заблаговременно направил налогоплательщиком от получения направляемой в его адрес корреспонденции налоговым органом не представлено. Налоговый орган просил суд оценить правомерность выводов инспекции, которые положены в основу принятия указанного решения по существу. Какое решение примет суд?

5. Межрайонная инспекция ФНС России выставила требование об уплате обществом «Заря» недоимки по налогам в общей сумме 1 804 800 руб. и 721 359 руб. 93 коп. пеней. В связи с невыполнением требования в установленные в нем сроки инспекция приняла решение и вынесла постановление о взыскании налога и пеней за счет имущества предприятия. На имущество предприятия обращено взыскание в счет уплаты недоимки по налогам и пеней. Не согласившись с постановлением инспекции, предприятие обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании его не подлежащим исполнению. По мнению предприятия, оспариваемое постановление вынесено в нарушение порядка, предусмотренного ст. 46, 47 НК РФ, поскольку взыскание налога и пеней за счет денежных средств, находящихся на счетах предприятия в банках, инспекцией не производилось. В своих возражениях налоговая инспекция указала, что у предприятия отсутствовали денежные средства на счетах в банках, в связи с чем постановление инспекции вынесено, минуя стадию взыскания налога и пеней за счет денежных средств, находящихся на счетах предприятия в банках, в соответствии с требованиями п. 7 ст. 46 НК РФ. Какое решение примет суд? Обоснуйте ответ.

### Критерии оценивания дифференцированного задания

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание системы налогового права, сущность и содержание таких категорий, как «налоговый

учет», «налоговый контроль», «налоговая проверка», правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, компетенции должностных лиц, форм и методов осуществления налогового контроля, умение раскрывать содержание налогового контроля (цель, задачи, форму), различать камеральную и выездную проверки, формировать цель и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах: анализировать, толковать и правильно применять их в практической деятельности. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание системы налогового права, сущность и содержание таких категорий, как «налоговый учет», «налоговый контроль», «налоговая проверка», правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, компетенции должностных лиц, форм и методов осуществления налогового контроля, умение раскрывать содержание налогового контроля (цель, задачи, форму), различать камеральную и выездную проверки, формировать цель и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах: анализировать, толковать и правильно применять их в практической деятельности, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание системы налогового права, сущность и содержание таких категорий, как «налоговый учет», «налоговый контроль», «налоговая проверка», правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, компетенции должностных лиц, форм и методов осуществления налогового контроля, умение раскрывать содержание налогового контроля (цель, задачи, форму), различать камеральную и выездную проверки, формировать цель и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах: анализировать, толковать и правильно применять их в практической деятельности, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание системы налогового права, сущность и содержание таких категорий, как «налоговый учет», «налоговый контроль», «налоговая проверка», правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, компетенции должностных лиц, форм и методов осуществления налогового контроля, неполное умение раскрывать содержание налогового контроля (цель, задачи, форму), различать камеральную и выездную проверки, формировать цель и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах: анализировать, толковать и правильно применять их в практической деятельности. Работа содержит грубые фактические ошибки.

## **Практическое занятие № 6. Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием норм налогового права, ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.**

Цель: закрепление понятий «налог», «налоговый платеж», «налоговые обязательства»; формирование умения определять предмет налогового права, классифицировать налоговые отношения, осуществлять правовой обзор вопросов ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах; владеть навыками оперирования основными понятиями в области налогового права, навыками анализа законодательства о налогах и сборах.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, З2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5, ОК9

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, Закон РФ от 21.03.1991 №943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».

Контрольные вопросы:

1. Какие косвенные налоги вы знаете? Дайте им характеристику.
2. Перечислите прямые налоги и дайте им краткую характеристику.
3. Какие имущественные налоги вы знаете? Коротко охарактеризуйте их.
4. Что такое специальный налоговый режим, установленный законодательством РФ?

Ход работы:

Задание 1. Назовите элементы налоговых правоотношений, перечислите группы этих правоотношений, раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых правоотношений.

Задание 2. Есть ли, по Вашему мнению, разница между понятиями субъекты налоговых отношений и участники налоговых отношений? Дайте ответ, опираясь на статьи части первой Налогового кодекса РФ.

Задание 3. В 2005г. у АО Прогресс образовалась переплата по налогу на прибыль. Несмотря на устные запросы, налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден. Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?

Задание 4. Инспектор налоговой инспекции г. Краснодара дал гражданину Васину официальную письменную консультацию по уплате подоходного налога. В соответствии с консультацией Васин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с консультацией. Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Васина в суд по этому поводу?

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, форм и методов налогового контроля, показав умение раскрывать содержание налогового контроля, формулировать цели и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах, анализировать законодательство о налогах и сборах. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, форм и методов налогового контроля, показав умение раскрывать содержание налогового контроля, формулировать цели и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах, анализировать законодательство о налогах и сборах, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, форм и методов налогового контроля, показав умение раскрывать содержание налогового контроля, формулировать цели и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах, анализировать законодательство о налогах и сборах, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание правового статуса субъектов налоговых правоотношений, системы налоговых органов, их функции и задачи, форм и методов налогового контроля, показав несформировавшееся умение раскрывать содержание налогового контроля, формулировать цели и задачи налогового учета, свободно ориентироваться в налоговых нормах, анализировать законодательство о налогах и сборах. Работа содержит грубые фактические ошибки.

**Самостоятельная работа обучающихся №5 Изучить тему «Правовое регулирование косвенных налогов. Правовое регулирование налогов на доходы и имущественного налогообложения» и выполнить задания**

Вид самостоятельной работы: Подготовка конспекта, выполнение заданий.

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, У1, ОК1, ОК2, ОК5, ОК9**

Задание для закрепления, систематизации знаний и для самостоятельного накопления знаний: оформить в рабочей тетради конспект по теме «Правовое регулирование косвенных налогов. Правовое регулирование налогов на доходы и имущественного налогообложения» и письменные ответы на задания 1-4, с.285 [3].

Форма контроля: ответы на вопросы по конспекту, защита ответов выполненных заданий, дифференцированный зачет.

**Критерии оценивания задания самостоятельной работы студента**

**5 баллов** – студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие. Вопросы задания раскрыты полностью, выводы обоснованы. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**4 балла** - студент в полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания вопросов задания. Вопросы задания раскрыты. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Фактических ошибок, связанных с пониманием темы, нет.

**3 балла** – студент в достаточно полном объеме выполнил задание самостоятельной работы с опорой на теоретический материал рекомендованного учебника, аргументировал ход выполнения задания, точно определив ее содержание и составляющие; понимает базовые основы и теоретическое обоснование рассматриваемого вопроса. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании выполненного задания.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании выполняемого задания

**Раздел 6. Инвестиционное право**

**Тема 6.1. Общие положения об инвестиционном праве**

**Вопросы для устного опроса №10**

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

1. Что такое «инвестиции» и «инвестиционная деятельность»?
2. Назовите виды инвестиций и охарактеризуйте их.
3. Каков предмет инвестиционного права?
4. Какие нормативные правовые акты регулируют инвестиционную деятельность в России?

### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание терминологии и основных понятий в области инвестиционного права, умение характеризовать виды инвестиций, определять предмет инвестиционного права. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание терминологии и основных понятий в области инвестиционного права, умение характеризовать виды инвестиций, определять предмет инвестиционного права. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание терминологии и основных понятий в области инвестиционного права, умение характеризовать виды инвестиций, определять предмет инвестиционного права. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### **Тест №10**

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ:

1. Система инвестиционного права включает в себя следующие элементы нормы инвестиционного права

- А) институты инвестиционного права
- Б) нормы и институты инвестиционного права
- В) принципы, институты и нормы инвестиционного права

2. Инвестиционное право – это:

- А) комплексная отрасль законодательства
- Б) межотраслевой правовой институт
- В) отрасль права
- Г) комплексная отрасль права

3. Совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения по поводу привлечения и использования и контроля за инвестициями и осуществляемой инвестиционной деятельностью, а также отношения, связанные с ответственностью инвесторов за действия,

- А) отрасль права
- Б) система законодательства
- В) научная дисциплина
- Г) учебная дисциплина

4. Право инвестора вкладывать своё имущество в любой сфере предпринимательства, в любой из предусмотренных в законе форме, с использованием любых (не изъятых из оборота) видов имущества – это:

- А) принцип свободы инвестиционной деятельности;
- Б) принцип законности;
- В) принцип свободного использования инвестиций, форм или прав требования на имущество, вложенное в порядке инвестирования;
- Г) принцип государственного регулирования инвестиционной деятельности.



5. Не является источником инвестиционного права:

- А) ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Б) ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- В) ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- Г) Трудовой кодекс РФ.

6. Инвестиции в основные средства, в том числе затраты на новое строительство, строительные-монтажные работы, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проект – это:

- А) портфельные инвестиции;
- Б) прямые инвестиции;
- В) капитальные вложения;
- Г) смешанные инвестиции.

7. Приобретение акций, векселей и иных ценных бумаг, составляющих менее 10% в общем акционерном капитале конкретных российских предприятий — это:

- А) портфельная инвестиция;
- Б) прямая инвестиция;
- В) капитальные вложения;
- Г) смешанные инвестиции.

## Вариант 2

Укажите правильный ответ

1. Государство, юридическое или физическое лицо, осуществляющее вложение собственных заёмных или привлечённых средств в форме инвестиций и обеспечивающее их целевое использование — это:

- А) инвестор;
- Б) заказчик;
- В) подрядчик;
- Г) пользователь.

2. Эмиссионные ценные бумаги характеризуются следующими легальными признаками:

А) закрепляют совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных ФЗ «О рынке ценных бумаг» формы и порядка;

- Б) не имеют номинальной стоимости;
- В) размещаются выпусками;

Г) имеют равные объём и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

3. Раздел имущества, составляющего инвестиционный фонд, и выдел из него доли в натуре

- А) не допускается;
- Б) допускается;
- В) допускается по решению суда;
- Г) допускается в случаях, предусмотренных ГК РФ.

4. Паевой инвестиционный фонд является:

- А) юридическим лицом;
- Б) имущественным комплексом без создания юридического лица;
- В) акционерным обществом;
- Г) имущественным комплексом с созданием юридического лица.

5. Понятие инвестиционного соглашения или договора в современном российском законодательстве

- А) содержится в Законе об инвестиционной деятельности;

- Б) содержится в ГК РФ;  
 В) не существует.
6. Передача имущества в доверительное управление к доверительному управляющему  
 А) не влечёт перехода права собственности на имущество;  
 Б) влечёт переход права собственности на имущество;  
 В) не влечёт никаких правовых последствий.
7. Отличительной особенностью договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом является:  
 А) отсутствие выгодоприобретателя;  
 Б) безвозмездность договора;  
 В) отсутствие инвесторов.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Дифференцированное задание № 10**

Проверяемые результаты обучения – У1, ОК4, ОК5

Выполните следующие задания:

- Проанализируйте инвестиционное право как внутриотраслевое образование в системе финансового права.
- Рассмотрите финансово-правовые аспекты прямых и портфельных инвестиций.
- Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение, обозначенное буквой:

1. Конвертируемые облигации	А. Облигации, которые погашаются в свободно конвертируемой валюте
2. Инфраструктурные облигации	Б. Облигации, условия выпуска которых предполагают регулярную выплату дохода по ним в виде процента от номинальной стоимости
3. Дисконтные облигации	В. Облигации, позволяющие привлекать финансирование по упрощенной процедуре эмиссии (без процедуры государственной регистрации), предназначенные для широкого круга инвесторов и размещающиеся и обращающиеся исключительно на бирже.
4. Купонные облигации	Г. Облигации, размещаемые с дисконтом
5. Биржевые облигации	Д. Облигации, эмитируемые организатором торгов
	Е. Облигации, которые по условиям выпуска погашаются другими ценными бумагами
	Ж. Облигации, не предполагающие осуществления периодических выплат инвесторам
	З. Облигации, выпускаемые частными корпорациями или государственными компаниями для финансирования строительства инфраструктурных объектов
	И. Эмиссионные долговые ценные бумаги самого высокого инвестиционного качества.

**Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий в области инвестиционного права, умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий в области инвестиционного права, умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий в области инвестиционного права, умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание основных понятий в области инвестиционного права, неполное умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, несформировавшееся владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность. Работа содержит грубые фактические ошибки.

## **Тема 6.2. Правовое регулирование инвестиционных отношений в системе финансового права**

### **Вопросы для устного опроса №11**

Проверяемые результаты обучения – 31, 34, ОК1, ОК2

1. В чем заключается правовой статус субъектов инвестиционной деятельности?
2. Какой наиболее эффективный способ инвестирования денежных средств сроком на один год?
3. Дилер и брокер – посредники на фондовой бирже? Есть ли принципиальные различия в организации их работы?
4. Назовите инвестиционные фонды согласно российскому законодательству и охарактеризуйте их.

### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание терминологии и основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, умение квалифицировать публичные инвестиционные отношения. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание терминологии и основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, умение квалифицировать публичные инвестиционные отношения. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание терминологии и основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, умение квалифицировать публичные инвестиционные отношения. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

## Тест № 12

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. Материальные или нематериальные блага, по поводу которых возникают отношения в процессе руководства и осуществления инвестиционной деятельности — это:

- А) инвестиции;
- Б) объекты инвестиционной деятельности;
- В) инвесторы;
- Г) объекты гражданских прав.

2. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций — это:

- А) бизнес-план;
- Б) инвестиционный проект;
- В) приоритетный инвестиционный проект.

3. Соглашение между субъектами инвестиционной деятельности о выполнении ряда определённых действий по реализации прав по осуществлению инвестиционного проекта — это:

- А) инвестиционный договор;
- Б) претензия;
- В) договор коммерческой концессии;
- Г) договор о совместной деятельности.

4. Инструментом, посредством которого учредители паевого инвестиционного фонда передают своё имущество в доверительное управление управляющей компании, является

- А) инвестиционный пай;
- Б) договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- В) ипотечный сертификат участия.

5. Договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом — договор:

- А) безвозмездный;
- Б) присоединения;
- В) публичный;
- Г) односторонний.

6. Согласно действующему законодательству инвестиционный пай

- А) не является ценной бумагой;
- Б) является именной ценной бумагой;
- В) является эмиссионной ценной бумагой;
- Г) не является эмиссионной ценной бумагой.

7. Согласно действующему законодательству инвестором может быть

- А) любое физическое или юридическое лицо;

- Б) только юридическое лицо;
- В) только лицо, обладающее специальной лицензией;
- Г) государство, субъекты федерации, муниципальные образования.

#### Вариант 2

Укажите правильный ответ:

1. Согласно действующему законодательству иностранные инвестиции — это:
  - А) любые денежные средства, ввезённые на территорию Российской Федерации;
  - Б) средства, переданные в уставный капитал коммерческой организации на территории Российской Федерации;
  - В) любые вложения иностранных физических и юридических лиц в объекты на территории Российской Федерации, признаваемые по закону иностранными инвестициями.
2. Для осуществления инвестиционной деятельности
  - А) необходимо учредить инвестиционную компанию;
  - Б) необходимо приобрести специальную лицензию;
  - В) необходимо осуществлять инвестиции и вести инвестиционные проекты;
  - Г) необходимо учредить акционерный или паевый инвестиционный фонд.
3. Мерами поощрения иностранных инвестиций являются:
  - А) лицензирование;
  - Б) квотирование;
  - В) предоставление налоговых льгот;
  - Г) предоставление государственных гарантий.
4. Согласно действующему законодательству прямые инвестиции — это:
  - А) портфельные инвестиции;
  - Б) материальные инвестиции в недвижимость;
  - В) вложения средств в уставные капиталы хозяйственных обществ в целях управления их делами;
  - Г) инвестиции в приобретение контрольных пакетов акций акционерных обществ.
5. Согласно действующему законодательству субъектами инвестиционной деятельности признаются:
  - А) инвесторы;
  - Б) заказчики;
  - В) исполнители работ (подрядчики);
  - Г) пользователи объектов вложений и другие физические и юридические лица;
  - Д) государство, субъекты федерации, муниципальные образования.
6. Самостоятельность, сопряжённость с риском, направленность на получение прибыли – это признаки:
  - А) инвестиционного права;
  - Б) системы инвестиционного права;
  - В) метода инвестиционного права;
  - Г) общественных отношений, составляющих предмет инвестиционного права.
7. Взаимосвязанные и взаимообусловленные части и элементы, которые характеризуют внутреннее строение инвестиционного права – это:
  - А) инвестиционное право;
  - Б) предмет инвестиционного права;
  - В) система инвестиционного права;
  - Г) принципы инвестиционного права.

Время выполнения – 15 минут

#### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных	91 % и ≥	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

ОТВЕТОВ				
---------	--	--	--	--

### Дифференцированное задание № 11

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК5, ОК9

Выполните следующие задания:

1. Разработайте государственный инвестиционный проект (с использованием бюджетных инвестиций). Предложите систему источников финансирования проекта (внебюджетные источники).

2. Проанализируйте (по выбору) реализуемую государственную программу, а также проведите экспертизу программы (на основании постановления Правительства РФ от 02.08.2010 №588 «Об утверждении Порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ РФ»).

3. Определите, верны или неверны следующие утверждения:

А) публичное АО не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций;

Б) в 2013 г. в России создан мегарегулятор финансового рынка;

В) векселя должны выписываться на специальной вексельной бумаге;

Г) в России преобладают производные инструменты, базисом которых являются «голубые фишки»;

Д) в мире наблюдается тенденция смены подходов в отношении организационной структуры инвестиционного банка: от клиентского к продуктовому;

Е) паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом, а значит, и не является налогоплательщиком.

#### Критерии оценивания дифференцированного задания

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, умение определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание основных понятий в области инвестиционного права, правового статуса субъектов инвестиционной деятельности, неполное умение определять предмет

инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций, несформировавшееся владение навыком анализа нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Тема 6.3. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Надзор за рынком ценных бумаг.**

#### **Вопросы для устного опроса №12**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, ОК1, ОК2**

1. По каким признакам классифицируется рынок ценных бумаг?
2. Какую роль играет первичный рынок ценных бумаг в обеспечении национальной экономики?
3. Какие можно выделить характеристики сделки по покупке или продаже ценных бумаг на вторичном рынке?
4. Какие принципы устанавливает Федеральный закон «Об организованных торгах»?
5. Какие отношения регулирует Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»?
6. Проанализируйте, по какому принципу ценные бумаги относятся к категории внутренних или внешних, в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».
7. Охарактеризуйте объект финансового контроля на рынке ценных бумаг.
8. Проанализируйте надзорные полномочия ЦБ РФ за рынком ценных бумаг.

#### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание правового режима ценных бумаг, правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, умение применять нормативные акты, которые направлены на регламентацию рынка ценных бумаг. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание правового режима ценных бумаг, правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, умение применять нормативные акты, которые направлены на регламентацию рынка ценных бумаг. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание правового режима ценных бумаг, правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, умение применять нормативные акты, которые направлены на регламентацию рынка ценных бумаг. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

#### **Тест №12**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. Акции какого общества размещаются при помощи открытой подписки?  
А) публичного акционерного общества;  
Б) непубличного акционерного общества;

- В) общества с ограниченной ответственностью.
2. Для каких акционеров кумулятивная система голосования представляет больший интерес?
- А) со средним количеством акций;
  - Б) с маленьким количеством акций;
  - В) с большим количеством акций.
3. Допускается ли выпуск голосующих привилегированных акций согласно законодательству РФ?
- А) не допускается;
  - Б) допускается, но с оговорками;
  - В) допускается;
  - Г) порядок выпуска голосующих акций не определен в законодательстве РФ.
4. Дает ли право акция вернуть вклад акционера в уставный капитал акционерного общества?
- А) да;
  - Б) нет;
  - В) в отдельных случаях;
  - Г) этот вопрос не урегулирован законодательством.
5. Возможно ли размещение таких привилегированных акций, которые снабжают своих обладателей различными правами?
- А) частично;
  - Б) возможно, если обладатели являются только инвесторами;
  - В) нет;
  - Г) да.
6. Что происходит, если устав акционерного общества не устанавливает дивиденд по привилегированным акциям?
- А) устав акционерного общества должен быть изменен;
  - Б) акционерное общество не имеет право на выпуск привилегированных акций;
  - В) осуществляется конвертация привилегированных акций в простые;
  - Г) право владельцев привилегированных акций на дивиденд приравнивается к праву на дивиденды владельцев простых акций.
7. Акции какого общества могут размещаться путем закрытой подписки?
- А) публичного акционерного общества;
  - Б) общества с ограниченной ответственностью;
  - В) непубличного акционерного общества.

#### Вариант 2

Укажите правильный ответ

1. Каким акционерам более интересна уставная система голосования?
- А) с большим количеством акций;
  - Б) со средним количеством акций;
  - В) с маленьким количеством акций.
2. Для каких акций в акционерном обществе номинал должен иметь одинаковую величину?
- А) привилегированных;
  - Б) обыкновенных;
  - В) любых.
3. Каким образом формируется размер дивиденда для привилегированных акций?
- А) в твердом эквиваленте;
  - Б) другим образом, который установлен уставом акционерного общества;
  - В) он вообще не формируется;
  - Г) в процентном выражении к номиналу.



4. При какой системе голосования используется принцип «1 акция – 1 голос за каждого директора»?
- А) пропорциональной;  
 Б) кумулятивной;  
 В) ориентировочной;  
 Г) уставной.
5. Каким образом определяется ликвидационная стоимость обыкновенных акций?
- А) она установлена в решении о выпуске акций;  
 Б) она установлена в уставе акционерного общества;  
 В) она устанавливается на стадии ликвидации акционерного общества.
6. К какому виду ответственности можно привлечь акционера за деятельность акционерного общества?
- А) к неограниченной;  
 Б) к солидарной;  
 В) к субсидиарной;  
 Г) к ограниченной.
7. Что в совокупности составляет номинальная стоимость акций, которые приобретены акционерами?
- А) собственный капитал;  
 Б) уставный капитал;  
 В) денежные суммы;  
 Г) объявленный капитал.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Дифференцированное задание № 12**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК7, ОК9

Выполните следующие задания:

1. Гражданин А. предъявил к оплате облигации государственного сберегательного займа на сумму 250 000 руб. в Сберегательный банк РФ. Представитель банка потребовал предъявления паспорта и договора на приобретение облигаций. Правомерны ли требования работника банка?

2. В простой вексель было включено указание о наступлении срока платежа по истечении 25 дней с момента поступления денежных средств на расчетный счет векселедателя. При рассмотрении иска векселедателя к авалисту данного векселя авалист заявил, что его ответственность исключается. На какой срок может быть выдан переводной вексель, чтобы быть действительным? Решите дело.

3. Ковех Л. М. является вдовой и наследницей умершего 16 августа 2014 г. Ковех В. И. 18 февраля 2015 г. на ее имя выдано свидетельство о праве на наследство по закону. Ищенко О. В. и Шильникова С. В. — совместные дети истца с умершим Ковех В. И. В конце 2016 г. ей стало известно, что ее покойный муж является владельцем акций АО ННК-Хабаровский НПЗ. Что требуется сделать Ковех Л.М. для включения данных акций в наследственную массу? В реестре имеется техническая ошибка: фамилия Ковех указана как Кобех. Тем самым, имеется несоответствие между фамилией держателя акций и фамилией умершего. При этом адрес держателя акций указан в реестре верно. По данному адресу (г. Хабаровск, ул. Брестская д. 10) акционерное общество «ННК-Хабаровский НПЗ» направляет бюллетени для голосования по вопросам общего собрания акционеров.

8 февраля 2017 г. Ковех Л. М. обращается в акционерное общество «ННК-Хабаровский НПЗ» с письменным заявлением с просьбой принять меры по исправлению ошибки. По телефону ей сообщают, что данный вопрос не может быть урегулирован по ее заявлению. Имеет ли право акционерное общество «ННК-Хабаровский НПЗ» отвечать подобным образом? Как можно разрешить возникший вопрос? Ковех Л. М. обращается в Кировский районный суд г. Хабаровска с иском о возложении обязанности по исправлению ошибки в реестре регистратора акций. Происходит обращение в суд. Кто истец, а кто ответчик?

Кировский районный суд г. Хабаровска предлагает заменить ответчика на надлежащего. Почему акционерное общество «ННК-Хабаровский НПЗ» является ненадлежащим ответчиком? Ответчик считает, что права истца нарушены не были. Почему ответчик считает, что права истца не были нарушены? На каком основании истец является наследницей Кобега Владимира Ивановича? В ходе рассмотрения дела у судьи возник вопрос, переходят ли акции по наследству. Переход по наследству акций возможен? При составлении мотивированного решения у судьи возникли сомнения, где удостоверяются эмиссионные ценные бумаги. Где удостоверяются права владельцев на эмиссионные ценные бумаги? Также у него возникли вопросы, какие данные должен содержать реестр и кто ведет этот реестр. Какие данные должен содержать реестр и кто ведет этот реестр? В чью пользу должен вынести решение суд?

### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, умение применять нормативные акты, направленные на регламентацию рынка ценных бумаг, квалифицировать правоотношения, возникающие в ходе эмиссии ценных бумаг, владение знаниями рынка ценных бумаг и самостоятельно их совершенствовать, навыками анализа нормативных актов. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, умение применять нормативные акты, направленные на регламентацию рынка ценных бумаг, квалифицировать правоотношения, возникающие в ходе эмиссии ценных бумаг, владение знаниями рынка ценных бумаг и самостоятельно их совершенствовать, навыками анализа нормативных актов, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, умение применять нормативные акты, направленные на регламентацию рынка ценных бумаг, квалифицировать правоотношения, возникающие в ходе эмиссии ценных бумаг, владение знаниями рынка ценных бумаг и самостоятельно их совершенствовать, навыками анализа нормативных актов, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание правовых основ регулирования отдельных видов ценных бумаг, неполное умение применять нормативные акты, направленные на регламентацию рынка ценных бумаг, квалифицировать правоотношения, возникающие в ходе эмиссии ценных бумаг, несформировавшееся владение знаниями рынка ценных бумаг и самостоятельного их совершенствования, навыками анализа нормативных актов. Работа содержит грубые фактические ошибки.

## **Практическое занятие № 7. Анализ надзорной деятельности за рынком ценных бумаг.**

Цель: закрепление знаний о сущности экономических основ инвестиционного права, об основных понятиях в области инвестиционного права и правовом статусе субъектов инвестиционной деятельности; формирование умения определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций; владеть навыками оперирования основными понятиями в области инвестиционного права, навыками анализа основных нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, З1, З2, З4, ОК1, ОК2, ОК6, ОК9

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ.

Контрольные вопросы:

1. Что является предметом инвестиционного права?
2. Раскройте правовой статус субъектов инвестиционной деятельности.
3. Охарактеризуйте объект финансового контроля на рынке ценных бумаг.

Ход работы:

Задание 1. Определите, верны (В) или неверны (Н) следующие утверждения:

- 1) с юридической точки зрения цепная бумага — это одновременно и документ, и вещь;
- 2) публичное АО не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций;
- 3) на российском рынке рейтинговых услуг преобладают национальные рейтинговые агентства;
- 4) векселя должны выписываться на специальной вексельной бумаге (бланке векселя);
- 5) в России преобладают производные инструменты, базисом которых являются «голубые фишки»;
- 6) в мире наблюдается тенденция смены подходов в отношении организационной структуры инвестиционного банка: от клиентского к продуктовому;
- 7) государственной регистрации выпуска ценных бумаг подвергаются все эмиссионные ценные бумаги;
- 8) паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом, а значит, и не является налогоплательщиком.

Задание 2. Гражданин приобретает 10 привилегированных акций банка номинальной стоимостью 900 руб. каждая, по цене 1000 руб. за штуку. В каком размере он должен оплатить налог на операции с ценными бумагами?

Задание 3. Компания Б. выкупила у компании А. вексель, выданный компанией С. Последняя обещала уплатить по векселю 5 млн. руб. 1 июня 2017 г. Компания Б. уплатила компании А. при покупке векселя 700 тыс. руб.

Какова совокупная стоимость налога на операции с ценными бумагами, уплаченная компаниями А. и Б. при совершении сделки (на основании ст. 149 НК РФ)?

Задание 4. Инвестор получил от операций купли-продажи ценных бумаг доход в размере 100 тыс. руб. Подлежит ли обложению налогом на добавленную стоимость полученный доход (на основании ст. 149 НК РФ)?

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правового статуса субъектов инвестиционных правоотношений, показав умение характеризовать виды инвестиций, надзорную деятельность за рынком ценных бумаг, анализировать нормативные правовые акты, регулирующие инвестиционную деятельность. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правового статуса субъектов инвестиционных правоотношений, показав умение характеризовать виды инвестиций, надзорную деятельность за рынком ценных бумаг, анализировать нормативные правовые акты, регулирующие инвестиционную деятельность, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правового статуса субъектов инвестиционных правоотношений, показав умение характеризовать виды инвестиций, надзорную деятельность за рынком ценных бумаг, анализировать нормативные правовые акты, регулирующие инвестиционную деятельность, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание правового статуса субъектов инвестиционных правоотношений, показав несформировавшееся умение характеризовать виды инвестиций, надзорную деятельность за рынком ценных бумаг, анализировать нормативные правовые акты, регулирующие инвестиционную деятельность. Работа содержит грубые фактические ошибки.

#### **Самостоятельная работа обучающихся №6 Изучить тему «Российские и иностранные инвестиции я» и подготовить доклад**

Вид самостоятельной работы: Подготовка доклада.

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

Задание для закрепления, систематизации знаний и для самостоятельного накопления знаний: оформить доклад по теме «Российские и иностранные инвестиции» и защитить его.

Форма контроля: защита ответов согласно докладу, дифференцированный зачет.

### **Раздел 7. Банковское право. Финансово-правовое регулирование страхования**

#### **Тема 7.1. Экономические основы банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковское законодательство.**

##### **Вопросы для устного опроса №13**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 34, ОК1, ОК2**

1. Охарактеризуйте юридические факты в банковских правоотношениях.
2. Охарактеризуйте структуру и свойства банковской системы России.
3. Что такое банковская деятельность?
4. В чем заключаются особенности метода банковского права как отрасли российского права?
5. Назовите основные нормативные акты, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности.

##### **Критерии оценивания устного ответа студента**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание предмета и метода банковского права, структуры и свойства банковской системы, содержания понятия «банковская деятельность», умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание предмета и метода банковского права, структуры и свойства банковской системы, содержания понятия «банковская деятельность», умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными

понятиями в области банковского права. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание предмета и метода банковского права, структуры и свойства банковской системы, содержания понятия «банковская деятельность», умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### Тест №13

Проверяемые результаты обучения – 31, 32, 34, ОК1, ОК2

Укажите правильный ответ

1 Каким образом банки воздействуют на денежный оборот

- А) принимают деньги воклады;
- Б) проводят эмиссию денег;
- В) осуществляют наличные и безналичные расчеты;
- Г) никак не воздействуют;

2 Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

- А) посредничество в кредите;
- Б) создание кредитных средств обращения;
- В) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

3 Что является конкретным результатом банковской деятельности

- А) организация денежно-кредитного процесса;
- Б) создание кредитных средств обращения;
- В) создание банковского продукта.

4 Укажите сущностную характеристику банковской системы России

- А) Большое число коммерческих банков;
- Б) Двухуровневая банковская система;
- В) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков.

5 Укажите основные цели денежно-кредитной политики:

- А) валютное регулирование;
- Б) снижение темпов инфляции;
- В) установление нормативов банков;

Г) проведение комплекса мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных на повышение эффективности государственного управления в сфере денежного обращения.

6 Что входит в состав банковской системы РФ

- А) Центральный банк;
- Б) Коммерческие банки;
- В) Небанковские кредитные организации;
- Г) Ломбарды;
- Д) Страховые компании.

7 Банковская деятельность – это:

- А) торговля;

- Б) создание кредитных средств обращения;  
 В) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Дифференцированное задание № 13**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК4, ОК7, ОК9

Выполните следующие задания:

1. Налоговой инспекцией в адрес банка направлен запрос о предоставлении выписки по операциям на счетах юридического лица, являвшегося клиентом банка. В запросе было указано, что он направляется в соответствии с п. 2 и 4 ст. 86 НК РФ в связи с проведением в отношении данного юридического лица мероприятий налогового контроля, связанных с истребованием документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках. Банк направил инспекции ответ о невозможности исполнения этого запроса в связи с тем, что юридическое лицо, в отношении которого получен запрос, является налогоплательщиком, состоящим на учете в иной налоговой инспекции, а не в той, которая направила запрос. В связи с отказом в предоставлении выписки по операциям на счете данного юридического лица налоговая инспекция вынесла решение о привлечении банка к ответственности, предусмотренной ст. 135.1 НК РФ в виде взыскания штрафа. Банк обжаловал упомянутое решение инспекции в арбитражный суд. Кто прав в данной ситуации : налоговая инспекция или банк? Какое решение должен вынести суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

2. Банк включил в кредитный договор условие о том, что банк вправе без согласия клиента уступить требования по данному договору третьему лицу, раскрыв необходимую для совершения уступки информацию о кредите, задолженности и клиенте. Клиент банка посчитал, что эти условия договора нарушают его банковскую тайну и обратился с жалобой в Роспотребнадзор. Посчитав, что указанным условием договора ущемлены права потребителя, Роспотребнадзор выдал банку предписание об устранении нарушений законодательства. Банк, не согласившись с предписанием, обратился в суд с требованием о его отмене. Кто прав в данной ситуации? Какое решение должен вынести суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

3. Между банком и ООО заключен договор банковского счета. В банк поступило постановление судебного пристава-исполнителя об аресте денежных средств, имеющихся на счете клиента, в размере 10 млн руб. Поскольку на счете имелась только сумма в размере 9,5 млн руб., банк исполнил постановление об аресте в пределах имеющейся на счете суммы — 9,5 млн руб., о чем и сообщил судебному приставу исполнителю. Позднее к счету другим приставом-исполнителем был предъявлен другой исполнительный лист, а на счет были зачислены еще 500 тыс. руб., которые банк списал по указанному исполнительному листу. Первый судебный пристав-исполнитель посчитал, что банк необоснованно списал данную сумму по исполнительному листу вместо того, чтобы на основании его постановления арестовать их дополнительно к первоначально арестованной сумме 9,5 млн руб. и подал в арбитражный суд иск с требованием о привлечении банка к ответственности за неисполнение постановления пристава. Какое решение должен вынести суд? Обоснуйте решение со ссылками на законодательство.

4. Между банком и ООО заключен договор банковского счета. В банк был представлен необходимый набор документов клиента, в том числе карточка с образцами подписей директора и главного бухгалтера и оттиска печати клиента. Впоследствии клиент

никаких дополнительных документов в банк не представлял. По истечении какого-то периода банк не исполнил платежное поручение клиента, сославшись на то, что согласно имеющемуся в банке уставу ООО и протоколу о назначении на должность директора ООО полномочия директора истекли, поэтому банк не вправе исполнить данное поручение клиента, поскольку оно подписано лицом, полномочия которого истекли. ООО обратилось в арбитражный суд с иском об обязанности банка исполнить платежное поручение. Какое решение должен вынести суд? Обоснуйте решение со ссылками на законодательство.

### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «банковская деятельность», «банк», «банковская система», предмета и метода банковского права, общую характеристику банковских операций, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «банковская деятельность», «банк», «банковская система», предмета и метода банковского права, общую характеристику банковских операций, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «банковская деятельность», «банк», «банковская система», предмета и метода банковского права, общую характеристику банковских операций, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание понятий «банковская деятельность», «банк», «банковская система», предмета и метода банковского права, общую характеристику банковских операций, неполное умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, неполное владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права. Работа содержит грубые фактические ошибки.

## **Тема 7.2. Правовое регулирование требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности. Правовой статус Центрального банка РФ**

### **Вопросы для устного опроса №14**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

1. Охарактеризуйте виды банковских операций и банковских сделок.
2. Каковы формы взаимодействия ЦБ РФ с кредитными организациями?
3. В чем заключается финансово-правовое регулирование отношений в сфере банковской деятельности?
4. Перечислите требования и ограничения к осуществлению банковской деятельности.
5. Каковы надзорные и контрольные полномочия ЦБ РФ, применяемы в отношении кредитной организации?

### **Критерии оценивания устного ответа студента**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание содержания понятий «банк», «банковская деятельность», «банковская система», общей характеристики банковских операций, меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правового регулирования формирования фондов денежных средств кредитной организации, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание содержания понятий «банк», «банковская деятельность», «банковская система», общей характеристики банковских операций, меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правового регулирования формирования фондов денежных средств кредитной организации, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание содержания понятий «банк», «банковская деятельность», «банковская система», общей характеристики банковских операций, меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правового регулирования формирования фондов денежных средств кредитной организации, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

### **Дифференцированное задание № 14**

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК4, ОК7, ОК9

Выполните следующие задания:

1. Банковская кредитная организация имела генеральную лицензию на совершение банковских операций, выданную ЦБ РФ до принятия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Для вступления в систему страхования вкладов кредитная организация подала ходатайство в ЦБ РФ о включении ее в систему страхования вкладов. По результатам проверки деятельности банка Комитет банковского надзора ЦБ РФ вынес отрицательное заключение о соответствии кредитной организации требованиям к включению в систему страхования вкладов физических лиц. После этого ЦБ РФ вынес кредитной организации предписание о запрете на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и направил ему требование о представлении ходатайства о прекращении права на работу с вкладами с приложением генеральной лицензии для обмена на лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Кредитная организация оспорила в судебном порядке действия ЦБ РФ по замене генеральной лицензии на лицензию на осуществление банковских операций в рублях и



иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Правомерны ли действия ЦБ РФ? Какое решение должен вынести суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

2. Районной прокуратурой совместно с территориальным подразделением Роспотребнадзора проведена проверка соблюдения законодательства кредитными учреждениями при предоставлении гражданам ипотечных и потребительских кредитов. В рамках проведения указанной проверки районный прокурор направил в банк требование, в котором, руководствуясь ст. 21, 22 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации», просил передать для ознакомления сотрудникам прокуратуры и Роспотребнадзора следующие документы и материалы: 1) устав кредитной организации; 2) свидетельство о государственной регистрации, лицензию ЦБ РФ; 3) обращения и жалобы граждан по вопросам несогласия с суммами платежей, а также ответы на них; 4) договоры кредита с физическими лицами за 2014 г.; 5) информацию о фактах одностороннего уменьшения процентных ставок по вкладам; 6) информацию о фактах выявления ЦБ РФ нарушений банковского законодательства в кредитной организации и принятых мерах воздействия. Банк, руководствуясь ст. 26 Закона о банках, отказался предоставить кредитные договоры с физическими лицами, поскольку данная информация является банковской тайной. Прокурор, посчитав, что требование, вытекающее из его полномочий, установленных ст. 22 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации», банком не выполнено, и банк неправомерно отказал прокурору в предоставлении кредитных договоров с физическими лицами, вынес в отношении руководителя банка постановление о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном ст. 17.7 КоАП РФ. Мировой суд по требованию прокурора наложил на руководителя банка взыскание. Правомерно ли на ЦБ РФ наложено взыскание? Какое решение должен принять суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

3. Перфект-банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ЦБ РФ о признании недействительным его приказа. В мае 2012 г. в результате систематических нарушений приказом ЦБ РФ у истца была отозвана лицензия на совершение банковских операций. Эта мера была применена ЦБ РФ после того как коммерческий банк в течение 2011—2012 гг. не выполнял предписания по устранению нарушений в своей работе. Так, по данным ЦБ РФ, Перфект-банк нарушил порядок формирования своего уставного капитала. По данным ЦБ РФ, уставной капитал был сформирован за счет банковских ссуд, а не за счет личных средств участников. Кроме того, некоторые взносы в уставной капитал поступали с расчетных счетов предприятий, в то время как участниками банка были физические лица.

По оценке специалистов ЦБ РФ банк вел рисковую кредитную политику. В частности, в конце 2011 г. он давал ссуды под 100% годовых, хотя погашение таких высоких процентов заемщиками было практически невозможно. Полученные самим Перфект-банком кредиты использовались не по целевому назначению. Были выявлены также многочисленные нарушения в оформлении бухгалтерских документов. Например, в них не отражались проценты по ссудам, а по итогам работы в 2011 г. банк отразил полученный им доход, в то время как в действительности имел долги. Наконец, у банка не был сформирован фонд обязательных резервов.

Представители банка сообщили суду, что до решения вопроса об отзыве лицензии принимались разнообразные меры для улучшения работы коммерческого банка: давались рекомендации, предписания, за выявляемые нарушения банк неоднократно был оштрафован.

Истец не согласился с приказом ЦБ РФ и в суде сослался на результаты проверки работы банка аудиторской фирмы. Этой проверкой было подтверждено, что выявленные нарушения коммерческий банк устранил. По мнению истца, у ЦБ РФ в целом нет достаточных оснований утверждать, что Перфект-банк систематически нарушал его предписания. Ссылаясь на перечисленные доводы, истец просил признать спорный приказ недействительным.

Проанализируйте ситуацию и определите, правильно ли понимается и применяется участниками правоотношения действующее законодательство? Имеются ли основания

для лишения Перфект-банка лицензии? Какими правовыми актами регулируются данные отношения?

#### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «банковская деятельность», «банк», требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности, общую характеристику банковских операций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «банковская деятельность», «банк», требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности, общую характеристику банковских операций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «банковская деятельность», «банк», требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности, общую характеристику банковских операций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание понятий «банковская деятельность», «банк», требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности, общую характеристику банковских операций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, неполное умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, неполное владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права. Работа содержит грубые фактические ошибки.

#### **Тест №14**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. Под национальной платежной системой следует понимать:

А) система осуществления безналичных расчетов Банком России;

Б) совокупность операторов по переводу денежных средств в иностранной валюте (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры;

В) совокупность зарегистрированных банковских карт;

Г) совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

2. Под иностранной платежной системой понимается:

А) совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент);

Б) совокупность иностранных организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с российским законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент);

В) платежная система, принадлежащая к иностранной юрисдикции;

Г) совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми российский банк может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

3. Операторами по переводу денежных средств являются:

А) Министерство финансов Российской Федерации;

Б) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

В) Банк России;

Г) государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности»

4. Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом - физическим лицом обязан предоставить ему информацию:

А) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств;

Б) о номере лицензии оператора;

В) об условиях использования электронного средства платежа;

Г) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

Д) всю вышеуказанную информацию.

5. В соответствии с законодательством о национальной платежной системе расчетным центром является:

А) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляющая расчетно-кассовые операции;

Б) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;

В) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений Федерального Казначейства посредством списания и зачисления денежных средств по

банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;

Г) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений Банка России посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

6. Расчетным центром платежной системы выступает:

А) Внешэкономбанк;

Б) кредитная организация;

В) Банк России;

Г) в платежной системе может быть несколько расчетных центров - и Банк России, и Внешэкономбанк, и кредитная организация.

7. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, необходимые документы направляются:

А) в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение одного месяца со дня принятия уполномоченным органом управления кредитной организации соответствующего решения;

Б) в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение одного месяца со дня принятия уполномоченным органом управления кредитной организации соответствующего решения;

В) в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение трех месяцев со дня принятия уполномоченным органом управления кредитной организации соответствующего решения;

Г) внесение изменений в устав кредитной организации не допускается.

## Вариант 2

Укажите правильный ответ

1. К внутренним процедурам оценки достаточности капитала относят:

А) методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;

Б) корпоративный Комплекс-контроль;

В) систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

Г) расчет количества займов.

2. Характерными признаками банковской системы РФ выступают:

А) двухуровневая банковская система (ЦБ РФ – кредитные организации);

Б) независимость ЦБ РФ от органов государственной власти РФ и ее субъектов;

В) отсутствие финансового контроля и надзора со стороны ЦБ РФ за кредитными организациями;

Г) установление ЦБ РФ обязательных экономических нормативов для кредитных организаций.

3. Какой норматив устанавливает ЦБ РФ для кредитных организаций?

А) максимальный размер уставного капитала;

Б) минимальный размер уставного капитала;

В) минимальное число учредителей;

Г) максимальное число участников.

4. Целями деятельности Банка России НЕ являются:

А) защита и обеспечение устойчивости рубля;

Б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- В) получение прибыли;
- Г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.
5. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:
- А) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- Б) иностранная валюта;
- В) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- Г) корпоративные акции.
6. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:
- А) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- Б) по мотивированному решению Совета директоров;
- В) верны ответы 1 и 2;
- Г) не регулируется законодательством.
7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:
- А) 1 год;
- Б) 3 года;
- В) 5 лет;
- Г) без ограничения сроков ее действия.

Время выполнения – 15 минут

**Критерии оценивания тестового задания**

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и ≥	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

**Практическое занятие № 8. Решение задач и практических ситуаций, связанных с характеристикой кредитной организации как субъекта банковской деятельности.**

Цель: закрепление знаний о предмете и методе банковского права, терминологии «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация», о требованиях и ограничениях, применяемых к осуществлению банковской деятельности, финансово-правовом регулировании формирования фондов денежных средств кредитной организации; формирование умения анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, характеризовать кредитную организацию как субъект банковской деятельности; владеть навыками оперирования основными понятиями в области банковского права.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, З1, З4, ОК1, ОК2, ОК4, ОК7, ОК9

Обеспечение занятия рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, ФЗ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Контрольные вопросы

1. Приведите определение предмета банковского права и объясните особенности метода банковского права как отрасли российского права.
2. Назовите основные нормативные акты, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности.
3. Каковы полномочия ЦБ РФ в качестве субъекта финансовых правоотношений?
4. Какую роль играют кредитные организации в финансово-экономических отношениях?

### Ход работы:

**Задание 1.** Банковская кредитная организация имела генеральную лицензию на совершение банковских операций, выданную ЦБ РФ до принятия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Для вступления в систему страхования вкладов кредитная организация подала ходатайство в ЦБ РФ о включении ее в систему страхования вкладов. По результатам проверки деятельности банка Комитет банковского надзора ЦБ РФ вынес отрицательное заключение о соответствии кредитной организации требованиям к включению в систему страхования вкладов физических лиц. После этого ЦБ РФ вынес кредитной организации предписание о запрете на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и направил ему требование о представлении ходатайства о прекращении права на работу с вкладами с приложением генеральной лицензии для обмена на лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Кредитная организация оспорила в судебном порядке действия ЦБ РФ по замене генеральной лицензии на лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Правомерны ли действия ЦБ РФ? Какое решение должен вынести суд? Дайте ответ со ссылками на законодательство.

**Задание 2.** Налоговой инспекцией в адрес банка направлен запрос о предоставлении выписки по операциям на счетах юридического лица, являвшегося клиентом банка. В запросе было указано, что он направляется в соответствии с п. 2 и 4 ст. 86 НК РФ в связи с проведением в отношении данного юридического лица мероприятий налогового контроля, связанных с истребованием документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках. Банк направил инспекции ответ о невозможности исполнения этого запроса в связи с тем, что юридическое лицо, в отношении которого получен запрос, является налогоплательщиком, состоящим на учете в иной налоговой инспекции, а не в той, которая направила запрос. В связи с отказом в предоставлении выписки по операциям на счете данного юридического лица налоговая инспекция вынесла решение о привлечении банка к ответственности, предусмотренной ст. 135.1 НК РФ в виде взыскания штрафа. Банк обжаловал упомянутое решение инспекции в арбитражный суд.

Кто прав в данной ситуации: налоговая инспекция или банк? Какое решение должен вынести суд? Дайте ответ со ссылками на законодательство.

**Задание 3.** Банк включил в кредитный договор условие о том, что банк вправе без согласия клиента уступить требования по данному договору третьему лицу, раскрыв необходимую для совершения уступки информацию о кредите, задолженности и клиенте. Клиент банка посчитал, что эти условия договора нарушают его банковскую тайну и обратился с жалобой в Роспотребнадзор. Посчитав, что указанным условием договора ущемлены права потребителя, Роспотребнадзор выдал банку предписание об устранении нарушений законодательства. Банк, не согласившись с предписанием, обратился в суд с требованием о его отмене.

Кто прав в данной ситуации? Какое решение должен вынести суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание финансово-правовых основ формирования и использования фондов денежных средств коммерческих организаций, показав умение анализировать особенности правового регулирования отношений по формированию и использованию фондов денежных средств коммерческих организаций. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание финансово-правовых основ формирования и использования фондов денежных средств коммерческих организаций, показав умение анализировать особенности правового регулирования отношений по формированию и использованию фондов денежных средств коммерческих организаций, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание финансово-правовых основ формирования и использования фондов денежных средств коммерческих организаций, показав умение анализировать особенности правового регулирования отношений по формированию и использованию фондов денежных средств коммерческих организаций, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание финансово-правовых основ формирования и использования фондов денежных средств коммерческих организаций, показав несформировавшееся умение анализировать особенности правового регулирования отношений по формированию и использованию фондов денежных средств коммерческих организаций. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Тема 7.3. Кредитная организация как субъект банковской деятельности**

#### **Вопросы для устного опроса №15**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

1. Проанализируйте лицензионные требования, предъявляемые к кредитным организациям.
2. Какую роль играют кредитные организации в финансово-экономических отношениях?
3. Каковы признаки кредитной организации?
4. Каковы особенности осуществления банковских операций применительно к видам кредитных организаций?
5. В чем заключаются правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации?
6. Каковы этапы создания кредитной организации?
7. Каковы формы взаимодействия ЦБ РФ с кредитными организациями?

#### **Критерии оценивания устного ответа студента**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание содержания понятий «банк», «банковская деятельность», «банковская система», общей характеристики банковских операций, виды кредитных организаций, меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правового регулирования формирования фондов денежных средств кредитной организации, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, охарактеризовывать кредитную организацию как субъект в области банковского права. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание содержания понятий «банк», «банковская деятельность», «банковская система», общей характеристики банковских операций, виды кредитных организаций, меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правового регулирования формирования фондов денежных средств кредитной организации, умение

анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, охарактеризовывать кредитную организацию как субъект в области банковского права. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание содержания понятий «банк», «банковская деятельность», «банковская система», общей характеристики банковских операций, виды кредитных организаций, меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правового регулирования формирования фондов денежных средств кредитной организации, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, оперировать основными понятиями в области банковского права, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, охарактеризовывать кредитную организацию как субъект в области банковского права. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

## **Тест №16**

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, 33, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. К учредителям-юридическим лицам кредитных организаций предъявляются требования:

А) юридическое лицо должно иметь устойчивое финансовое положение, собственных средств не менее 1 млрд рублей, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года;

Б) юридическое лицо должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее 1 года и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года;

В) юридическое лицо должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года;

Г) юридическое лицо должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние пять лет.

2. Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

А) денежные средства в валюте Российской Федерации;



Б) арендованное учредителем кредитной организации здание (помещение), в котором может располагаться кредитная организация;

В) принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения;

Г) денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония.

3. В каком из приведенных вариантов перечислены операции, осуществляемые только банками?

А) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

Б) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

В) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

Г) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий.

4. К банковским операциям не относится:

А) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

Б) выдача банковских гарантий;

В) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

Г) краудфандинг.

5. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается в случае:

А) несоответствия кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации;

Б) наличия в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания учредителем (участником), являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

В) признания учредителя (участника) - физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

Г) неудовлетворительного финансового положения физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации;

Д) в любом из вышеуказанных случаев.

6. Банку с базовой лицензией для расширения деятельности выдаются лицензии на осуществление банковских операций:

А) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц);

Б) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

В) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

Г) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

7. В случае принятия Банком России решения об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России в лице Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России:

А) направляет в территориальное учреждение Банка России письмо, не содержащее обоснование принятого решения;

Б) устанавливает запрет на создание кредитной организации в течение 3 лет;

В) направляет в территориальное учреждение Банка России письмо, содержащее обоснование принятого решения;

Г) устанавливает срок устранения нарушений, препятствующих регистрации кредитной организации.

## Вариант 2

Укажите правильный ответ:

1. После получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации, её учредители должны оплатить:

А) сто процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе кредитной организации, в течение одного месяца;

Б) сто процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе кредитной организации, в разумный срок;

В) сто процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе кредитной организации, в течение шести месяцев;

Г) пятьдесят процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе кредитной организации, в течение одного месяца.

2. Небанковской кредитной организацией является:

А) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, связанные с открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц, а также с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

Б) кредитная организация, не осуществляющая банковские операции;

В) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, связанные с открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц, а также с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических и

юридических лиц по их банковским счетам, а также с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

В) кредитная организация, являющаяся платежным агентом.

3. Установите соответствие:

1) Безотзывность перевода денежных средств;

2) Безусловность перевода денежных средств;

3) Окончателность перевода денежных средств;

А) отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Б) отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

В) предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

4. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации

А) кредитование;

Б) эмиссия собственных ценных бумаг;

В) эмиссия денег;

Г) расчетно-кассовые;

Д) привлечение денежных средств во вклады;

Е) отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено ЦБ

РФ.

5. Источники формирования капитала кредитной организации

А) паи учредителей кредитной организации;

Б) эмиссия акций;

В) прибыль;

Г) привлеченные денежные средства.

6. Кто осуществляет регистрацию кредитных организаций

А) ЦБ РФ;

Б) Министерство финансов;

В) Счетная палата.

7. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений

А) рынок денег;

Б) рынок ценных бумаг;

В) финансовый рынок;

Г) рынок капиталов.

Время выполнения – 15 минут

#### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

#### Дифференцированное задание № 15

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК9

Выполните следующие задания:

1. Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5 месяца после подачи данных документов Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» в единый государственный

реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в два месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите указанную ситуацию.

2. Акционерное общество «Городские огни» предъявило иск к обслуживающему банку «УГ-Банк» по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

3. Банк открыл ООО счет, по условиям договора банковского счета клиент обязан своевременно уведомлять банк о смене своего адреса и иных реквизитов. Впоследствии банк обнаружил, что по указанному клиентом адресу он не находится, что подтвердилось органами связи (почтой) и местным органом внутренних дел. На основании этого банк подал в суд иск о расторжении договора банковского счета и закрытии счета. Какое решение должен вынести суд? Обоснуйте решение со ссылками на законодательство.

4. Согласно договору банковского счета между банком и клиентом поступающие платежные требования, требующие акцепта клиента, банк обязан передавать клиенту под расписку в течение операционного дня. При отсутствии акцепта в течение одного дня платежное требование считается акцептованным клиентом и исполняется банком. В банк поступило платежное требование электроснабжающей организации с назначением платежа «оплата за электроэнергию». Банк списал денежные средства на основании этого требования без акцепта клиента. Клиент заявил иск в суд о взыскании с банка необоснованно списанной суммы. Какое решение должен вынести суд? Обоснуйте решение со ссылками на законодательство.

### **Критерии оценивания дифференцированного задания**

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «кредитная организация», «небанковская кредитная организация», видов кредитных организаций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правовое регулирование формирования фондов денежных средств кредитных организаций, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, характеризовать кредитную организацию как субъект банковской деятельности, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «кредитная организация», «небанковская кредитная организация», видов кредитных организаций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правовое регулирование формирования фондов денежных средств кредитных организаций, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, характеризовать кредитную организацию как субъект банковской деятельности, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание понятий «кредитная организация», «небанковская кредитная организация», видов кредитных организаций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правовое регулирование формирования фондов денежных средств кредитных организаций, умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, характеризовать кредитную организацию как субъект банковской деятельности, владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание понятий «кредитная организация», «небанковская кредитная организация», видов кредитных организаций, меры принуждения, применяемы ЦБ РФ к кредитным организациям, финансово-правовое регулирование формирования фондов денежных средств кредитных организаций, неполное умение анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, характеризовать кредитную организацию как субъект банковской деятельности, неполное владение навыками оперирования основными понятиями в области банковского права. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Практическое занятие № 9. Анализ законодательства, регулирующего государственный и муниципальный кредит.**

Цель: закрепление знаний о правовых основах регулирования государственного и муниципального кредита, основных понятий, используемых в области государственного и муниципального кредита; формирование умения квалифицировать общественные отношения в сфере государственного и муниципального кредита, раскрывать содержание государственного долга, характеризовать государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг, осуществлять обзор правового регулирования государственного кредитования, определять инструменты управления государственным долгом; владеть навыками оперирования основными понятиями в области государственного и муниципального кредита, навыками анализа законодательства, регулирующего государственный и муниципальный кредит.

Проверяемые результаты обучения – **У1, У2, З1, З2, З3, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5, ОК7, ОК9**

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Бюджетный кодекс РФ, Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 23 «О некоторых вопросах применения арбитражными судами норм Бюджетного кодекса РФ», ФЗ от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

Контрольные вопросы

1. Что такое «публичный долг»? Какова его структура?
2. Каковы виды долговых обязательств муниципального образования? Что входит в объем муниципального долга?
3. Каковы основания прекращения долговых обязательств публичных субъектов?
4. Что понимается под реструктуризацией долга?

Ход работы:

Задание 1. АО является собственником облигаций Вологодской области. Эмитентом облигаций является Правительство Вологодской области в лице Комитета финансов Вологодской области. Срок погашения облигаций наступил, но обязательства Правительством Вологодской области были не выполнены. Общество обратилось в Арбитражный суд г. Москвы к Российской Федерации, в лице Правительства РФ, Минфина

России, Вологодской области, в лице Правительства Вологодской области, Комитета финансов Вологодской области о взыскании основного долга по облигациям и процентов за пользование чужими денежными средствами. Истец заявил о возложении на Российскую Федерацию, в лице Правительства РФ и Минфина России, субсидиарной ответственности.

Какое решение примет суд?

Задание 2. Администрация Архангельской области обратилась в КС РФ с запросом о проверке конституционности положений п. «е» ч. 2 ст. 20 Устава (Основного Закона) Архангельской области. По мнению заявителя, положение п. «е» ч. 2 ст. 20 Устава об осуществлении областной Думой законодательного регулирования выпуска и условий размещения областных займов, облигаций и лотерей противоречит ст. 10 Конституции РФ, поскольку такого рода полномочия, как носящие исполнительно-распорядительный характер, должны осуществляться администрацией области.

Какое решение примет КС РФ?

Задание 3. Минфин Республики Саха (Якутия) предоставил ОАО «Саханефтегазсбыт» на возвратной основе целевой бюджетный кредит на сумму, не превышающую 2 115 827 076 руб. на срок до 25 декабря 2011 г. В установленный срок кредит возвращен не был. Ссылаясь на несвоевременное исполнение ответчиком обязательств по возврату кредита, Министерство обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании пени в сумме 50 939 368 руб. 09 коп. Ответчик полагает, что договор о предоставлении бюджетного кредита от 08.05.2007 № 16/07-к заключен и исполнен не при осуществлении им предпринимательской деятельности. Данное обстоятельство, по мнению ответчика, позволяет освободить его от ответственности за несвоевременный возврат бюджетного кредита в силу п. 1 ст. 401 и ст. 404 ГК РФ.

Задание 4. Минфин Республики Карелия предоставил ОАО «Карельская форель» бюджетный кредит.

Допустима ли перемена лиц — организации на другую организацию посредством перевода долга по обязательствам организации по возврату такого кредита и уплате процентов по нему? Обоснуйте ответ.

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правовых основ регулирования государственного и муниципального кредита, умение квалифицировать общественные отношения в сфере государственного и муниципального кредита, осуществлять обзор правового регулирования государственного кредитования, анализировать данное законодательство. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правовых основ регулирования государственного и муниципального кредита, умение квалифицировать общественные отношения в сфере государственного и муниципального кредита, осуществлять обзор правового регулирования государственного кредитования, анализировать данное законодательство, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание правовых основ регулирования государственного и муниципального кредита, умение квалифицировать общественные отношения в сфере государственного и муниципального кредита, осуществлять обзор правового регулирования государственного кредитования, анализировать данное законодательство, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание правовых основ регулирования государственного и муниципального кредита, несформировавшееся умение квалифицировать общественные отношения в сфере государственного и муниципального кредита, осуществлять обзор правового регулирования государственного кредитования, анализировать данное законодательство. Работа содержит грубые фактические ошибки.

#### **Тема 7.4. Общие положения о страховании. Правовые основы обязательного страхования**

##### **Вопросы для устного опроса №16**

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

1. Дайте характеристику направлениям страхового надзора.
2. Перечислите гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
3. Назовите задачи организации страхового дела.
4. Укажите существенные условия договора страхования.
5. Поясните назначение страховых резервов.
6. Укажите различия институтов сострахования, взаимного страхования и перестрахования.
7. Дайте определения добровольному и обязательному страхованию.
8. Дайте определения личному и имущественному видам страхования.
9. Каким образом страховой риск влияет на условия договора страхования?

##### **Критерии оценивания ответа студента при устном опросе**

**5 баллов** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание теоретических основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, нормативные правовые акты, регламентирующие страховую деятельность, умение анализировать нормативные акты, которые направлены на регламентацию страховой деятельности. Ответ логичен, доказателен, обоснован.

**4 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание теоретических основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, нормативные правовые акты, регламентирующие страховую деятельность, умение анализировать нормативные акты, которые направлены на регламентацию страховой деятельности. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

**3 балла** - студент дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показав знание теоретических основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, нормативные правовые акты, регламентирующие страховую деятельность, умение анализировать нормативные акты, которые направлены на регламентацию страховой деятельности. Ответ логичен, доказателен, обоснован. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

**2 балла** - студент дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

##### **Тест №16**

Проверяемые результаты обучения – **31, 34, ОК1, ОК2**

Вариант 1

Укажите правильный ответ

1. Страховые правоотношения могут иметь:  
А) только публично-правовой характер;

- Б) только административно-правовой характер;
  - В) только частноправовой характер;
  - Г) как частно-правовой, так и публично-правовой характер.
2. К существенным условиям договора страхования не относится условие:
- А) о сроке действия договора;
  - Б) о предмете договора;
  - В) об ответственности страховщика;
  - Г) о характере страхового случая.
3. Для договоров имущественного страхования срок исковой давности составляет:
- А) два года;
  - Б) один год;
  - В) три года;
  - Г) пять лет.
4. Характеристики договора страхования:
- А) возмездный, бессрочный, реальный, двусторонний;
  - Б) безвозмездный, срочный, консенсуальный, многосторонний;
  - В) возмездный, срочный, реальный, двусторонний;
  - Г) возмездный, бессрочный, консенсуальный, односторонний.
5. Страховой тариф в добровольном страховании должен в обязательном порядке:
- А) согласовываться с профессиональным объединением страховщиков;
  - Б) утверждаться органом страхового надзора;
  - В) пройти процедуру антимонопольного согласования;
  - Г) быть экономически обоснованным.
6. Не подлежит перестрахованию обязательство страховщика:
- А) по договору обязательного пенсионного страхования;
  - Б) по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
  - В) по договору страхования урожая;
  - Г) по договору страхования финансовых рисков.
7. Органом страхового надзора является:
- А) Федеральная служба страхового надзора;
  - Б) Росфиннадзор;
  - В) Росфинмониторинг;
  - Г) Банк России.

## Вариант 2

Укажите правильный ответ

1. Для страховых организаций, созданный в форме акционерных обществ минимальный размер резервного фонда (резервного капитала) не может быть меньше:
- А) 25% уставного капитала;
  - Б) 10% уставного капитала;
  - В) 5% уставного капитала;
  - Г) 1% уставного капитала.
2. С 31.07.2019 г. базовый (минимальный) размер уставного капитала страховщика увеличивается:
- А) со 120 000 000 до 250 000 000 рублей;
  - Б) со 100 000 000 до 200 000 000 рублей;
  - В) со 100 000 000 до 350 000 000 рублей;
  - Г) со 120 000 000 до 300 000 000 рублей.
3. Средства страховых резервов могут быть размещены:
- А) в уставные капиталы других страховщиков;
  - Б) в ценные бумаги, эмитентами которых являются другие страховщики;
  - В) в земли сельскохозяйственного назначения;



Г) в муниципальные облигации.

4. Федеральный закон «Об организации страхового дела ...» определяет, что страховой надзор осуществляется на принципах:

- А) законности, ответственности и объективности;
- Б) законности, гласности и организационного единства;
- В) законности, независимости и компетентности;
- Г) законности, результативности и превентивной направленности.

5. Физическое, реже юридическое лицо, действующее от имени страхователя — это

- А) Страховой брокер;
- Б) Страховщик;
- В) Страховой агент.

6. Общее количество заключённых компанией договоров страхования в течение определённого времени — это

- А) Страховой показатель эффективности;
- Б) Страховой портфель;
- В) Страховая активность.

7. Соглашение между страхователем и страховщиком о том, что при наступлении страхового случая страхователю (или лицу, в пользу которого заключен договор) будет произведена страховая выплата в установленные сроки — это

- А) Страховой договор;
- Б) Франшиза.
- В) Страховой полис.

Время выполнения – 15 минут

#### Критерии оценивания тестового задания

Оценка	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
Количество правильных ответов	91 % и $\geq$	от 81% до 90,9 %	не менее 70%	менее 70%

#### Дифференцированное задание № 16

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК6, ОК7, ОК9

Выполните следующие задания:

1. Страховщик и страхователь установили в договоре добровольного страхования имущества, что договор вступает в действие не в момент уплаты страховой премии (ст. 957 ГК РФ), а с момента подписания договора сторонами. Оцените правомерность такого договорного условия.

2. Страховая компания планирует заключить трудовой договор с главным бухгалтером. Перечислите, каким квалификационным и репутационным требованиям должен соответствовать соискатель.

3. Страховая организация допустила нарушение нормативного соотношения собственного капитала к принятым обязательствам и должна предоставить в орган страхового надзора план финансового оздоровления. Назовите пять мероприятий, которые, по вашему мнению, целесообразно включить в план финансового оздоровления страховщика.

4. Во исполнение Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 363-ФЗ создано Акционерное общество «Российская национальная перестраховочная компания НПК». Единственным учредителем является Банк России, которому принадлежит 100 % акций компании. Все страховщики обязаны в обязательном порядке передавать в НПК 10 % общего объема перестрахования. Создание НПК было неоднозначно воспринято страховым рынком. Какие положительные последствия для страхового рынка может иметь создание НПК? Какие негативные последствия для страхового рынка может иметь создание НПК.

#### Критерии оценивания дифференцированного задания

**5 баллов** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям.. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил дифференцированное задание, показав знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием материала и с оформлением работы.

**2 балла** – студент выполнил дифференцированное задание, допустив грубые ошибки и показав неполное знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, неполное умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, несформировавшееся владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям. Работа содержит грубые фактические ошибки.

### **Практическое занятие № 10. Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием НПА РФ, регулирующих виды обязательного страхования.**

Цель: закрепление определений и категорий страхового законодательства РФ, знаний форм страхования, вид обязательного страхования, составляющего по совокупности самостоятельный институт страхования особенной части финансового права, основных ФЗ и иных НПА РФ, регулирующих обязательное страхование; формирование умения характеризовать объекты страхования по различным основаниям, их виды, классифицировать страховые правоотношения, выделять из них те, которые относятся к институту страхования особенной части финансового права, применять законодательные и иные НПА РФ, регулирующие обязательное страхование; владеть навыками практического анализа законодательных и иных НПА РФ, регулирующих виды обязательного страхования, и использования его результатов в профессиональной деятельности.

Проверяемые результаты обучения – У1, У2, З1, З2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5, ОК6, ОК7, ОК9

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об

основах обязательного социального страхования», ФЗ от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», ФЗ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», ФЗ от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», ФЗ от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы».

Контрольные вопросы:

1. Каковы виды обязательного социального страхования?
2. В чем заключается финансово-правовой аспект страхования?
3. В чем заключается публично-правовой статус страховщика в обязательном социальном страховании?
4. Каковы основные принципы осуществления обязательного социального страхования?

Ход работы:

Задание 1. Судья Н., возвращаясь с выездного судебного заседания на автомобиле, в результате дорожно-транспортного происшествия получила телесные повреждения, повлекшие установление III группы инвалидности с 40%-ной утратой профессиональной трудоспособности. В возбуждении уголовного дела в отношении водителя о причинении вреда здоровью человека по неосторожности было отказано за отсутствием состава преступления. Органы предварительного следствия не установили наличие преступного посягательства в отношении Н. со стороны третьего лица. Страховая организация отказала в выплате страхового возмещения, указав при этом, что событие, имевшее место с истицей, страховым признать нельзя. Н. обратилась с иском в суд о взыскании выплат по возмещению вреда, причиненного увечьем здоровью.

Какое решение примет суд? Кикой круг обстоятельств подлежит установлению?

Задание 2. Между организацией и гражданином В. был заключен трудовой договор. Через пять дней с В. произошел несчастный случай на производстве, вследствие которого работник В. получил серьезную травму. По заключению медико-социальной экспертизы В. признан инвалидом III группы с утратой 40% профессиональной трудоспособности.

Так как организация на момент произошедшего еще не была зарегистрирована в Фонде социального страхования РФ в качестве страхователя, специалисты Фонда дали заключение, согласно которому несчастный случай, произошедший с В., не является страховым, так как наступил до даты регистрации организации в качестве страхователя в связи с заключением трудового договора с В. в органах Фонда социального страхования, в связи с чем не влечет возникновения у страховщика обязательств осуществлять обеспечение по социальному страхованию.

Организация обратилась в Арбитражный суд с заявлением о взыскании с Фонда социального страхования РФ расходов, понесенных в результате выплаты работнику обеспечения по страхованию.

Какое решение примет суд? Какие обстоятельства имеют значение для принятия правильного решения? Обоснуйте ответ.

Задание 3. Государственное учреждение — Ярославское региональное отделение Фонда социального страхования РФ провел проверку общества «Современные медицинские технологии Клинической больницы им. Н.В. Соловьева» по вопросам организации проведения экспертизы временной нетрудоспособности и соблюдения порядка выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность. В ходе проверки Фонд установил, что общество оформляло листки временной нетрудоспособности с нарушением

отдельных положений Порядка выдачи листов нетрудоспособности, утвержденных приказом Минздравсоцразвития России от 29.06.2011 № 624н. По итогам проверки Фонд пришел к выводу, что в результате выплаты пособий по временной нетрудоспособности за счет средств обязательного социального страхования на основании листов нетрудоспособности ему причинен ущерб, и направил обществу претензию, предложив обществу уплатить 29 620 руб. 03 коп. В установленный срок претензия осталась без исполнения, поэтому Фонд обратился в арбитражный суд с иском о взыскании 29 620 руб. 03 коп. ущерба, причиненного в результате выдачи и продления листов нетрудоспособности с нарушением действующей) законодательства.

Какое решение примет суд? Обоснуйте ответ.

Задание 4. 20 июля 2007 г. около 10 ч 50 мин Ахатов, управляя автомобилем марки УАЗ-3151, принадлежащим войсковой части 67651-IV, допустил столкновение с автомобилем Тойота Хайис, которым управлял Ищенко. В результате дорожно-транспортного происшествия Ищенко были причинены телесные повреждения, которые по признаку опасности для жизни квалифицируются как причинение тяжкого вреда здоровью. Согласно вступившему в законную силу приговору Мурманского гарнизонного военного суда Ахатов признай виновным в совершении преступления, предусмотренного п. 1 ст. 264 УК РФ. С места происшествия Ищенко был доставлен в Медицинскую городскую клиническую больницу скорой медицинской помощи, где проходил лечение, что подтверждается выпиской из истории болезни.

В соответствии с Соглашением об установлении тарифов па медицинские услуги в системе обязательного медицинского страхования Мурманской области от 19.12.2006 № 74 стоимость лечения Ищенко составила 75 753 руб. 68 коп. Данная сумма была оплачена медицинскому учреждению в рамках договора от 01.01.2007 № ГМф-12/ОМ/9508/07 за счет средств Фонда, что подтверждается выпиской из платежного поручения от 26.06.2007 № 31217. После оплаты стоимости лечения Ищенко Фонд, ссылаясь на положения ст. 1068 и 1081 ГК РФ. обратился с заявлением в арбитражный суд о взыскании средств, затраченных на лечение Ищенко в сумме 75 753 руб. 68 коп., с войсковой части.

Какое решение примет суд?

### **Критерии оценивания практической работы**

**5 баллов** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**4 балла** - студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям, но при этом допустив неточности в работе, не противоречащие основным понятиям дисциплины. Студент владеет навыками грамотной устной речи и грамотного письма, навыком самостоятельной работы по заданной теме. Фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала, нет.

**3 балла** – студент правильно выполнил все задания практической работы, показав знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение

квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям, но при этом допустив грубые ошибки в работе. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме. Допущено более 2 фактических ошибок, связанных с пониманием языкового материала.

**2 балла** – студент выполнил все задания практической работы, допустив грубые ошибки и показав неполное знание основ финансово-правового регулирования страховой деятельности, умение квалифицированно применять на практике в профессиональной деятельности нормы права, регулирующие страховую деятельность, владение навыками работы с нормативными документами, регулирующими страховую деятельность, позволяющими выявлять нарушения в деятельности субъектов страхового рынка, несоответствия указанной деятельности нормативным предписаниям. Работа содержит грубые фактические ошибки.

**Самостоятельная работа обучающихся №7 Изучить тему «Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Правовые основы банковского кредита, валютного регулирования и валютного контроля» и выполнить задания**

Вид самостоятельной работы: Подготовка конспекта, выполнение заданий.

Проверяемые результаты обучения – **31, 32, У1, ОК1, ОК2, ОК5, ОК9**

Задание для закрепления, систематизации знаний и для самостоятельного накопления знаний: оформить в рабочей тетради конспект по теме «Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Правовые основы банковского кредита, валютного регулирования и валютного контроля» и письменные ответы на задания 12 с. 388 [3]

Форма контроля: защита ответов выполненных заданий, дифференцированный зачет.

## 5.2.2 Задания для проведения Дифференцированного зачета

### ЗАДАНИЕ (теоретическое) № 1

**Текст задания: Раскрыть теоретические основы финансового права**

**Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет русского языка и литературы
2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин.
3. При выполнении данного теоретического задания необходимо полно ответить на вопрос, дать необходимые определения и приводя примеры.

Вариант № 1

*Проверяемые результаты обучения – 31, ОК1, ОК2*

Финансы и финансовая деятельность государства. Предмет и метод финансового права. Система финансового права.

Вариант № 2

*Проверяемые результаты обучения – 31, ОК1, ОК2*

Принципы финансового права. Финансовые правоотношения

Вариант № 3

*Проверяемые результаты обучения – 31, ОК1, ОК2*

Финансовый контроль: понятие, виды.

Вариант № 4

*Проверяемые результаты обучения – 31, ОК1, ОК2*

Финансовая ответственность. Финансовое правонарушение.

Вариант № 5

*Проверяемые результаты обучения – 32, 33, ОК4*

Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения. Источники бюджетного права и структура бюджетного законодательства РФ.

Вариант № 6

*Проверяемые результаты обучения – 32, 33, ОК4*

Бюджетная система РФ: структура, принципы.

Вариант № 7

*Проверяемые результаты обучения – 32, 33, ОК4*

Бюджетная компетенция РФ, ее субъектов и муниципальных образований.

Вариант № 8

*Проверяемые результаты обучения – 32, 33, ОК4*

Бюджетный контроль и учет. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Вариант № 9

*Проверяемые результаты обучения – 32, 33, ОК4*

Понятие, структура и участники бюджетного процесса. Бюджетный процесс

Вариант № 10

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК1, ОК2*

Налоги, сборы иные обязательные (парафискальные) платежи. Классификация налогов и сборов, ее юридическое значение. Принципы налогового права.

Вариант № 11

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК1, ОК2*

Установление налога и необходимые элементы налоговой обязанности. Правовой режим налоговых льгот.

Вариант № 12

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК1, ОК2*

Государственные органы как участники налоговых правоотношений. Налогоплательщики и их представители: правовой статус. Иные участники налоговых правоотношений.

Вариант № 13

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК1, ОК2*

Налоговая система. Налоговый учет и контроль

Вариант № 14

*Проверяемые результаты обучения – 31, 32, 34, ОК1, ОК2*

Деньги как категория финансового права. Денежная система РФ. Эмиссия денег. Порядок выпуска денег в обращение и изъятия из обращения.

Вариант № 15

*Проверяемые результаты обучения – 31, 32, 34, ОК1, ОК2*

Правовая регламентация денежного обращения в РФ. Формы денежного обращения.

Вариант № 16

*Проверяемые результаты обучения – 31, 32, 34, ОК1, ОК2*

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Финансово-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Вариант № 17

*Проверяемые результаты обучения – 31, 32, 34, ОК1, ОК2*

Источники валютного права. Субъекты валютного права. Валютный контроль и ответственность за нарушение законодательства о валютном регулировании.

Вариант № 18

*Проверяемые результаты обучения – 31, 34, ОК4*

Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области регулирования деятельности кредитных организаций. Контрольно-надзорные функции ЦБ РФ.

Вариант № 19

*Проверяемые результаты обучения – 31, 32, ОК1, ОК2*

Правовые основы обязательного государственного страхования. Правовые основы обязательного социального страхования

Вариант № 20

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК4*

Банковская система Российской Федерации. Банковские операции и сделки

Вариант № 21

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК4*

Финансово-правовые аспекты регулирования банковской деятельности. Правовое положение кредитных организаций

Вариант № 22

*Проверяемые результаты обучения – 31, 34, ОК1, ОК2*

Предмет и метод инвестиционного права. Специфика инвестиционных (публичных) отношений. Правовое регулирование инвестиционных отношений в системе финансового права.

Вариант № 23

*Проверяемые результаты обучения – 32, 34, ОК4*

Финансово-правовая характеристика рынка ценных бумаг: понятие, виды. Ценные бумаги: понятие, классификации. Надзор за рынком ценных бумаг.



## ЗАДАНИЕ (практическое) № 2

**Текст задания: Выполнить условие практического задания**

**Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет дисциплин права
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.
3. Разрешено воспользоваться:

Справочными правовыми системами, Налоговым и Бюджетным кодексом РФ

**При выполнении данного практического задания:**

Ознакомиться с условиями задачи, провести анализ необходимого нормативно-правового акта.

### Вариант № 1

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

Установите, какие принципы бюджетного права нарушаются в следующих случаях:

- 1) принятие нормативного правового акта, устанавливающего новое расходное обязательство России, в котором не предусмотрены источники покрытия возникающих расходов;
- 2) неопубликование раздела федерального бюджета, устанавливающего распределение межбюджетных трансфертов между бюджетами субъектов РФ;
- 3) исключение из бюджета и выделение в прямое распоряжение Президента на специальном счете в Банке России резервного фонда главы государства;
- 4) составление бюджета без учета прогноза социально-экономического развития страны.

### Вариант № 2

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5*

По результатам проведенной проверки Федеральной службой финансово-бюджетного надзора (территориальное управление по Ярославской области) были выявлены факты нецелевого использования средств, выделенных из федерального бюджета, Федеральному государственному учреждению культуры «Школа искусств».

В связи с этим территориальное управление Росфиннадзора направило данному учреждению предписание с требованием перечислить в доход федерального бюджета 2,5 млн рублей, использованных не по целевому назначению. В связи с неисполнением предписания эти

суммы были списаны в бесспорном порядке, руководитель и главный бухгалтер учреждения были привлечены к административной ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Дать оценку правомерности решений органа Росфиннадзора.

Может ли учреждение обжаловать предписание Росфиннадзора и в каком порядке?.

### Вариант № 3

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5*

Полномочный представитель Президента РФ в одном из субъектов Федерации собственными силами провел проверку целевого использования субвенций, выделенных из федерального бюджета. В результате этой проверки было установлено их нецелевое использование. Полномочный представитель Президента направил губернатору предписание, в котором потребовал вернуть полученную сумму субвенций в федеральный бюджет и уплатить административный штраф за нарушение бюджетного законодательства (ст. 289 БК РФ).

Губернатор отказался исполнять требования, указанные в предписании. Как должен разрешаться данный правовой конфликт?

### Вариант № 4

*Проверяемые результаты обучения – У1, У1, ОК2, ОК4, ОК5, ПК1.1*

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Управление по Ярославской области) назначила ревизию по проверке правомерности расходования средств Фонда социального страхования. В ходе проверки, которая проводилась в течение 60 дней, были выявлены нарушения, свидетельствующие о незаконном и нецелевом использовании средств Фонда в размере 800000 рублей.

По результатам проверки был составлен акт ревизии и вынесено решение о списании в беспорядном порядке названной суммы и перечислении ее в Фонд социального страхования.

Оценить правомерность действий и решений органа финансового контроля.

#### **Вариант № 5**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3*

ЗАО «Никанор» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. рублей. 5 февраля предприятие получило 1 млн рублей в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма неполученной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. рублей, а на 8 февраля – 400 тыс. рублей, на 9 февраля – 200 тыс. рублей. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. рублей неполученной заработной платы.

Правильно ли поступило ЗАО «Никанор»? Как должен банк реагировать на действия ЗАО?

#### **Вариант № 6**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

Юридическое лицо-резидент (клиент) и уполномоченный банк в договоре банковского счета в иностранной валюте предусмотрели, что комиссия за ведение этого счета и осуществление банком функций агента валютного контроля будет уплачиваться клиентом в сумме 1500 долларов в месяц. Однако в связи с резким ростом курса доллара к российскому рублю клиент отказался выплачивать указанную сумму в долларах, мотивируя тем, что доллар не является законным платежным средством на территории РФ. В сроки, предусмотренные в договоре банковского счета, клиент производил уплату комиссии в российских рублях по курсу на день заключения этого договора.

В каком порядке должен быть разрешен спор между юридическим лицом (клиентом) и банком?

#### **Вариант № 7**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК4*

Субъект РФ при принятии закона о региональном бюджете установил в доходной части своего бюджета: 1) 100% налога на прибыль организаций, зачисляемый в бюджет субъекта РФ и в местные бюджеты; 2) единого налога на вмененный доход по нормативу 90%; 3) акцизов на алкогольную продукцию по нормативу 80%.

Соответствует ли действующему законодательству такое определение доходной части регионального бюджета? Как соотносятся понятия «государственные доходы» и «доходы государственного бюджета»?

#### **Вариант № 8**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК5, ОК8, ОК9,*

27 ноября 2011 г. Госдума Ярославской области приняла Закон «О резервном фонде бюджета Ярославской области», в котором установила, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Госдумой при рассмотрении проекта бюджета во

втором чтении путем подачи поправок депутатами. Прокурор области обратился в суд с заявлением о признании недействующим данного положения закона.

Противоречит ли данное положение закона федеральному бюджетному законодательству? В каком порядке и какое решение вынесет суд?

#### **Вариант № 9**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК4, ОК5, ОК6, ОК9*

В Конституционный Суд РФ обратился глава администрации г. Твери. Поводом для заявления послужила ситуация, сложившаяся в связи с повышением платы родителей за содержание детей в муниципальных дошкольных учреждениях. В связи с сокращением доходной базы местного бюджета в результате бюджетной реформы распоряжением администрации г. Твери плата родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях была увеличена в 2,5 раза. Однако по иску прокурора г. Твери данное распоряжение было признано незаконным городским судом. Это, по мнению заявителя, является вмешательством в конституционное право органов местного самоуправления самостоятельно организовывать свой бюджетный процесс.

При слушании дела перед судом встала необходимость выяснить, к какому уровню бюджетов бюджетной системы Российской Федерации относится расходное обязательство по финансированию предоставленных льгот по оплате содержания детей муниципальных дошкольных учреждениях. При ответе используйте Конституцию РФ и Закон РФ «Об образовании».

#### **Вариант № 10**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК8, ОК9*

Глава местного органа самоуправления Ярославского района, учитывая большое социальное значение местного курорта «Большие и Малые минеральные воды», принял решение об установлении курортного платежа, взимаемого с физических лиц и организаций, средства от которого направляются в местный бюджет целевым назначением (для развития инфраструктуры местного курорта), и освобождении здравниц, санаториев района от местных налогов и уплаты пени по местным налогам. Насколько законно такое решение? Каковы правовые последствия указанной ситуации?.

#### **Вариант № 11**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК6, ОК7, ОК9*

Законом субъекта Федерации (N-ской области) были установлены налоговые льготы: 1) по налогу на имущество физических лиц освобождались от уплаты налога многодетные семьи, имеющие 5 и более несовершеннолетних детей; 2) по налогу на имущество организаций уменьшалась налоговая ставка в 2 раза организациям, оказывающим услуги по социальному обслуживанию инвалидов и престарелых граждан; 3) по налогу на прибыль освобождались от уплаты налога индивидуальные предприниматели и организации, осуществляющие ремонт дорог и систем городского водоснабжения и канализации.

Дать правовую оценку и определить юридические последствия данного закона.

#### **Вариант № 12**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК5, ОК8, ОК9*

Управляющая компания «Доверие» осуществляла доверительное управление одновременно несколькими инвестиционными фондами. Налоговый орган по результатам проведенной проверки управляющей компании «Доверие» в целях взыскания в бюджет неуплаченного налога обратил взыскание на все средства управляющей компании, в том числе находящиеся у нее в доверительном управлении, а также приостановил все операции по расчетным счетам, используемым управляющей компанией. Генеральный директор управляющей компании посчитал, что налоговый орган в данной ситуации проигнорировал

различия между имуществом, которое находится на балансе управляющей компании, и имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд и находящимся в ее доверительном управлении. В связи с этим директор принял решение обжаловать действия налогового органа в судебном порядке и поручил юристу подготовить необходимые документы.

Какой способ защиты нарушенного права следует избрать юристу? Подготовьте проект соответствующего документа.

### **Вариант № 13**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК5, ОК9*

ООО «Вунд» в 2018 г. были предоставлены бюджетные инвестиции из федерального бюджета в размере 3 млн руб. По состоянию на 1 января 2019 г. часть предоставленных бюджетных инвестиций в размере 1 млн руб. не была использована обществом. В связи с этим у директора ООО «Вунд» возник вопрос о юридической судьбе этих неиспользованных инвестиций, в частности: возможно ли их дальнейшее использование в текущем финансовом году? Если да, то при каких условиях? В связи с этим он обратился в консалтинговую компанию «Петухов, Голицын и партнеры» за соответствующей консультацией. Какую консультацию должны дать юристы консалтинговой компании «Петухов, Голицын и партнеры»?

### **Вариант № 14**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4, ОК5, ОК9*

АО «Батон» обратилось в суд с иском к специализированному регистратору «Лучший регистратор» о восстановлении в реестре акционеров, поскольку с его лицевого счета в реестре владельцев именных ценных бумаг были незаконно списаны 4304 обыкновенные голосующие акции ОАО «Балтийский берег». Представитель регистратора пояснил в суде, что списание акций с лицевого счета АО «Батон» было произведено на основании заполненного истцом передаточного распоряжения, в соответствии с которым в реестр была внесена запись о принадлежности акций ООО «ЕТК». Установив, что на момент рассмотрения судебного спора в реестре значится ООО «ЕТК», суд отказал в иске, указав, что при таких обстоятельствах исключается использование способа защиты в виде восстановления права. Дайте оценку ситуации. Какие способы защиты прав может использовать акционер в ситуации, описанной в казусе?

### **Вариант № 15**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3*

Коммерческий банк, осуществляющий банковские операции уже более 5 лет, решил расширить сферу своей деятельности за счет операций с драгоценными металлами, а также оказания услуг по страхованию.

В какие органы надлежит обратиться банку за получением таких лицензий? Получит ли банк лицензию на операции с драгоценными металлами и лицензию на осуществление страховой деятельности?

### **Вариант № 16**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК5, ОК9*

В связи с дефицитом федерального бюджета, не запланированным в законе о бюджете на текущий год, Центральный банк РФ единолично принял решение о выпуске денежных средств в объеме, покрывающем возникший дефицит. Кроме того, Центральный банк РФ принял решение о замене денежных купюр старого образца на новые, ограничив срок обмена банкнот десятью месяцами.

Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно?

### **Вариант № 17**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК4, ОК5, ОК6, ОК7, ОК9*

Банк России в рамках проведенной проверки установил, что ОАО «Яржилбанк» не перечислило в установленные законодательством и актами ЦБ РФ нормативами страховые взносы в Фонд обязательного страхования банковских вкладов. При этом был установлен факт занижения размера данных отчислений за предыдущий отчетный период на 1,2% от общей суммы. Банк России уведомил (факсом) ОАО «Яржилбанк» о выявленном правонарушении и направил банку уведомление о наложении ареста на банковские счета ОАО «Яржилбанк» в Банке России.

Определите правомерность действий Банка России.

### **Вариант № 18**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК3, ОК5*

Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5 месяца после подачи данных документов Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в два месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите указанную ситуацию.

### **Вариант № 19**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК5, ОК7, ОК9*

Судья Н., возвращаясь с выездного судебного заседания на автомобиле, в результате дорожно-транспортного происшествия получила телесные повреждения, повлекшие установление III группы инвалидности с 40%-ной утратой профессиональной трудоспособности. В возбуждении уголовного дела в отношении водителя о причинении вреда здоровью человека по неосторожности было отказано за отсутствием состава преступления. Органы предварительного следствия не установили наличие преступного посягательства в отношении Н. со стороны третьего лица. Страховая организация отказала в выплате страхового возмещения, указав при этом, что событие, имевшее место с истицей, страховым признать нельзя. Н. обратилась с иском в суд о взыскании выплат по возмещению вреда, причиненного увечьем здоровью. Какое решение примет суд? Какой круг обстоятельств подлежит установлению?

### **Вариант № 20**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК5, ОК7, ОК9*

Истица Е. в интересах несовершеннолетней гражданки Д. обратилась с иском к ОАО «Военно-страховая компания» о взыскании страховой суммы в связи с гибелью матери Д. — помощника прокурора. Смерть наступила в результате пожара, происшедшего в здании прокуратуры Кемеровского района, о чем был составлен акт по форме Н-1 о несчастном случае на производстве. По факту пожара было возбуждено уголовное дело. В ходе его предварительного расследования установлено, что пожар возник в результате поджога. В 2001 г. производство по данному делу было приостановлено, поскольку лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, установить не удалось.

Как отмечено в решении районного суда, в здании, где произошел пожар, находились кроме прокуратуры еще три организации, в результате пожара погибли пять человек, в том числе работники суда, юридической консультации и судебные приставы, а очаг пожара был

расположен в помещении, занимаемом службой судебных приставов. При отказе в удовлетворении исковых требований суд исходил из того, что отсутствует связь между причинением вреда здоровью Д. и исполнением ею служебных обязанностей, так как факта посягательства на ее жизнь и здоровье в связи с исполнением ею таких обязанностей не установлено. Правильное ли решение принял суд? Обоснуйте ответ

### **Вариант № 21**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК3, ОК7, ОК9*

При проведении выездной проверки налоговый орган обнаружил, что организация занизила базу для исчисления взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Взносы в Фонд социального страхования не начислялись на следующие спорные выплаты: денежные компенсации взамен молока; приобретение билетов в цирк; премия за выдающиеся трудовые результаты; оплата абонементов в бассейн; проезд к месту отдыха и обратно в случаях, не предусмотренных законодательством РФ; компенсации за неиспользованный отпуск; премии к профессиональному празднику. Все выплаты производились за счет чистой прибыли организации.

Фонд привлек организацию к ответственности за допущенные правонарушения и предложил уплатить недоимку по взносам и пени. Не согласившись с решением проверяющих, организация обратилась в суд.

Сформулировать резолютивную часть решения суда.

### **Вариант № 22**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

Должностным лицом Межрайонной инспекции ФНС проведена проверка Учреждения на предмет соблюдения в период с 01.01.2012 по 31.01.2012 требований законодательства о применении ККТ, порядка работы с денежной наличностью, полноты учета выручки.

В ходе проверки установлено:

- лимит остатка денежных средств для учреждения в проверяемом периоде не установлен, на конец каждого дня остаток денежных средств в банк не сдавался;
- приходный кассовый ордер не выписывался при каждом приеме наличных денег, а составлялся на общую сумму по нескольким приходным операциям за рабочую смену;
- касса не изолирована от других служебных помещений, закрывается на деревянную дверь, обитую листовой сталью, но с деревянной дверной коробкой, отсутствует окно для операций с клиентами.

Определите правовые последствия указанной проверки.

### **Вариант № 23**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

Российское предприятие заключило с другим российским предприятием договор простого товарищества, в результате чего оба хозяйствующих субъекта произвели поставку иностранному юридическому лицу за рубеж выпущенные ими товары. В счет оплаты договора поставки на счет одного из предприятий поступила иностранная валюта. Половина полученной суммы была впоследствии перечислена им на валютный счет второго предприятия.

Правомерно ли подобное перечисление средств?

### **Вариант № 24**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

Федеральное казначейство решило провести проверку расходования полученных бюджетных средств государственным учреждением и запросило банк о состоянии счета данного учреждения. Банк отказался представить такие сведения, ссылаясь на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Правомерно ли требование Федерального казначейства? Может ли банк отказать ему в данном случае?

#### **Вариант № 25**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК4, ОК5, ОК9, ПК1.1*

Руководитель территориального фонда обязательного медицинского страхования препятствовал инспекторам Счетной палаты РФ при проведении документальной проверки в целях определения эффективности использования средств. В обосновании своей позиции руководитель территориального фонда обязательного медицинского страхования сослался на ст. 31 БК РФ. Он заявил, что к предмету финансового контроля относится только проверка целевого характера использования средств, а оценка эффективности расходов осуществляется получателем средств самостоятельно.

Дать правовую оценку ситуации и ее правовых последствий.

#### **Вариант № 26**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК3, ОК5, ОК6, ОК9*

По состоянию на 19 сентября 2013 г. гражданин Б. имел в банке счет, на котором находились денежные средства в сумме 9 млн руб. 19 и 23 сентября 2013 г. гражданин Б. обращался в банк с заявлениями о внутрибанковском перечислении денежных средств на счета 25 физических лиц, в результате чего на дату отзыва у банка лицензии (10 октября 2013 г.) остаток денежных средств на счете гражданина Б. составил 590 500 руб. На дату 19 сентября 2013 г., т.е. момент совершения приходной записи о переводе на счета 25 физических лиц внутри банковской проводкой 395 тыс. руб. с вышеуказанного счета Б. банк утратил платежеспособность, сформировалась картотека неисполненных платежных документов. Приказом ЦБ РФ от 09.10.2013 у банка с 10 октября 2013 г. была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» отказала в выплате страхового возмещения вышеуказанным 25 физическим лицам, указав при этом, что при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете банка действия гражданина Б. по переводу средств на счета 25 физических лиц не повлекли внесения денежных средств на счета этих лиц и не породили у банка соответствующих обязанностей. Оцените доводы Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

#### **Вариант № 27**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант решения сложившейся ситуации.

#### **Вариант № 28**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

Государственное унитарное предприятие «Коммуна», финансируемое за счет средств федерального бюджета, получило государственный кредит сроком на один год с целью осуществления реконструкции оборудования предприятия. За пользование кредитными ресурсами была установлена плата в размере 7% годовых. В ходе выполнения работ по реконструкции получатель бюджетных средств ежемесячно предоставлял отчет об

использовании выделенного кредита органам Федерального казначейства, однако за последние 4 месяца подобных отчетов представлено не было. Плата за пользование кредитными ресурсами была перечислена на счета Федерального казначейства РФ не полностью. Кроме того, после истечения срока договора сумма бюджетного кредита не была возвращена, при этом руководство государственного предприятия ссылалось на то, что цикл окупаемости нового оборудования составляет 1,5 года и, учитывая это, кредит может быть возвращен только спустя 6 месяцев после ранее намеченной даты.

Назовите нарушения бюджетного законодательства РФ и укажите, какие меры ответственности следует принять в данном случае.

### **Вариант № 29**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2 ОК3*

Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии ОАО «Рыбинские моторы» на сумму 30 млн рублей для привлечения кредитов Сбербанка РФ на модернизацию оборудования. ОАО заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако вернуть в срок взятый кредит ОАО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

### **Вариант № 30**

*Проверяемые результаты обучения – У1, У2, ОК1, ОК2, ОК4*

ЗАО «Мой дом» находится в процедуре банкротства на стадии внешнего управления. Просроченная задолженность общества по налогам и сборам, возникшая после введения арбитражным судом внешнего управления, составляет 2 млн 500 тыс. рублей.

Налоговый орган вынес решение о взыскании указанной недоимки за счет имущества ЗАО «Мой дом» и направил соответствующее постановление на исполнение судебному приставу. Дайте правовую оценку ситуации.