

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущей и промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

«Финансовое право»

38.03.01 «Экономика»

код и наименование направления подготовки (специальности)

Налоги и налогообложение

наименование профиля подготовки (специализации)

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Семестр \ Наименование дисциплины	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОК-6 Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности										
Б 1.Б4 Право				+						
Б 1.Б7 Политология		+								
Б 1.Б20 Бухгалтерский учет и анализ				+						
Б1.В.ОД.1 Бюджетная система РФ						+				
Б1.В.ОД.4 Гражданское право			+							
Б1.В.ОД.7 Финансовое право						+				
Б1.В.ОД.9 Налоговое администрирование							+			
Б1.В.ОД.12 Налоговая система РФ				+						
Б1.В.ОД.16 Трудовое право							+			
Б1.В.ОД.19 Введение в специальность	+									
Б1.В.ДВ.6.2 Учет операций с ценными бумагами				+						
Б1.В.ДВ.7.1 Муниципальное право						+				
Б1.В.ДВ.10.1 Специальные налоговые режимы								+		
Б2.У1 Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности						+				
Б2.НИР Научно-исследовательская работа								+		
Б3.ГЭ Подготовка к сдаче и сдача государственного								+		

экзамена										
БЗ.ВКР Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								+		
Этапы формирования компетенций	1	2	3	4		5	6	7		
ОПК-1 Способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно – коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности										
Б 1.Б14 Информационные технологии					+					
Б1.В.ОД.2 Налогообложение физических лиц					+					
Б1.В.ОД.3 Налоги и сборы с организаций					+	+				
Б1.В.ОД.7 Финансовое право						+				
Б1.В.ОД.8 Налогообложение организаций финансового сектора экономики							+			
Б1.В.ОД.9 Налоговое администрирование							+			
Б1.В.ДВ.1.1 Информационные системы в экономике							+			
Б1.В.ДВ.1.2 Информационные бухгалтерские системы							+			
Б1.В.ДВ.8.2 Аудит								+		
БЗ.ГЭ Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								+		
Этапы формирования компетенций					1	2	3	4		
ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов										
Б 1.Б20 Бухгалтерский учет и анализ				+						
Б1.В.ОД.4 Гражданское право			+							

Б1.В.ОД.6 Налоговый учет и отчетность							+			
Б1.В.ОД.7 Финансовое право							+			
Б1.В.ОД.16 Трудовое право							+			
Б1.В.ДВ.7.1 Муниципальное право							+			
Б1.В.ДВ.8.2 Аудит								+		
Б1.В.ДВ.10.1 Специальные налоговые режимы								+		
Б1.В.ДВ.10.2 Банковское дело								+		
Б2.П1 Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности							+			
Б2.Пд Преддипломная практика								+		
Б3.ГЭ Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								+		
Б3.ВКР Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								+		
Этапы формирования компетенций			1	2		3	4	5		

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования (промежуточная аттестация)

К	П	Критерии в соответствии с уровнем освоения ОП	О	П
---	---	---	---	---

		пороговый (удовлетворительно) 55-69 баллов	стандартный (хорошо) 70-84 балла	эталонный (отлично) 85-100 баллов	
ОК-6	Знать	Имеет общее представление о необходимости профессионального развития, обновления правовых знаний в сфере финансового права	Понимает необходимость профессионального развития, обновления правовых знаний в сфере финансового права	Имеет глубокие знания о необходимости профессионального развития, обновления правовых знаний в сфере финансового права	Теоретические вопросы
	Уметь	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство в группе исполнителей в сфере финансового права	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство при консультационной поддержке в сфере финансового права	Умеет самостоятельно развивать свою квалификацию и мастерство в сфере финансового права	Задачи
	Владеть	Владеет: навыками самостоятельного принятия правовых решений в сфере финансового права	Владеет: навыками постоянного совершенствования правовых знаний в сфере финансового права	Владеет: навыками совершенствования правовых знаний и умело их использует для повышения личной и профессиональной конкурентоспособности в сфере финансового права	Практические задания
ОПК-1	Знать	Основные понятия об информации; основы информационной и библиографической культуры	Принципы использования современных информационно-коммуникативных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности для решения стандартных задач своей профессиональной деятельности	Основы защиты информации и сведений, составляющих государственную тайну; методы защиты информации	Теоретические вопросы
	Уметь	Использовать информационные системы и средства вычислительной техники в решении задач сбора, передачи, хранения и обработки экономической информации	Работать в локальных и глобальных компьютерных сетях, использовать в профессиональной деятельности сетевые средства поиска и обмена информацией	Применять информационные системы для решения задач в профессиональной деятельности с учетом основных требований информационной безопасности	Задачи

	Владеть	Методами обработки правовой и экономической информации	Методами решения правовых и экономических задач с помощью автоматизированных информационных систем	Методами защиты правовой и экономической информации	Практические задания
ПК-2	Знать	Имеет представление о существующей нормативно - правовой базе, традиционных методах расчета социально - экономических показателей, знаком с основными причинно - следственными связями определенных показателей.	Имеет хорошие знания о типовых методиках и действующей нормативно-правовой базе для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Имеет глубокие знания о типовых методиках и действующей нормативно-правовой базе для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Теоретические вопросы
	Уметь	Умеет применять методы математического анализа и моделирования и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Уметь самостоятельно определить степень применимости методики расчета экономических показателей к существующей ситуации, произвести необходимые расчеты, проанализировать степень разработанности нормативно-правовой базы и выбрать адекватные методы расчета.	Умеет делать обоснованные выводы по результатам применения действующей нормативно-правовой базы, методик расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Задачи

Владеть	Владеет навыками использования действующей нормативно-правовой базы, типовыми методиками расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Владеет навыками определения необходимой методологии проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Владеет навыками осуществления методической разработки проведения расчетной работы хозяйствующих субъектов, интерпретации результатов проведенных расчетов и прогнозирование их значений в меняющихся социально-экономических условиях.	Практические задания
---------	---	---	---	----------------------

2.2. Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества формирования компетенций, стимулирования учебной работы обучаемых и совершенствования методики освоения новых знаний. Он обеспечивается проведением семинаров, оцениванием контрольных заданий, проверкой конспектов лекций, выполнением индивидуальных и творческих заданий, периодическим опросом обучающихся на занятиях. Контролируемые разделы (темы) дисциплины, компетенции и оценочные средства представлены в таблице.

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Финансовый контроль.	ОК-6, ОПК-1, ПК-2	Тестирование
2	Бюджетное право.	ОК-6, ОПК-1, ПК-2	Тестирование
3	Налоговое право.	ОК-6, ОПК-1, ПК-2	Тестирование, решение ситуационных задач

Критерии и шкала оценивания тестирования

Оценка	Критерий оценки
«зачтено»	Выполнение более 60% тестовых заданий
«не зачтено»	Выполнение менее 60% тестовых заданий

Критерии и шкала оценивания ситуационных задач

Оценка	Критерий оценки
--------	-----------------

«зачтено»	Задача решена верно, приведены правильные аргументирующие выводы на основе действующего законодательства Российской Федерации.
«не зачтено»	Задача не решена или решена со значительными замечаниями.

2.3. Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация предназначена для определения уровня освоения всего объема учебной дисциплины. Для оценивания результатов обучения при проведении промежуточной аттестации используется двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Шкала оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Ответил на все дополнительные вопросы	Эталонный
	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Стандартный
	Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы.	Пороговый
«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов.	Компетенции не сформированы

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1. Оценочные средства текущего контроля успеваемости

1. Фонд тестовых заданий

1. Предварительный финансовый контроль осуществляется:

- 1) после проведения финансовой операции;
- 2) во время проведения финансовой операции;
- 3) до совершения финансовой (хозяйственной) операции.

2. Аудиторский контроль:

- 1) осуществляется аудиторами Счетной палаты РФ;
- 2) осуществляется как независимый негосударственный контроль;

3) является видом муниципального контроля.

3. Методы осуществления государственного (муниципального) финансового контроля в бюджетной сфере:

- 1) проверка, анализ, ревизия, обследование, санкционирование операций;
- 2) проверка, ревизия, обследование, санкционирование операций;
- 3) проверка, ревизия, экспертиза, санкционирование операций.

4. По результатам аудиторской проверки аудитор:

- 1) составляет акт проверки;
- 2) выражает свое мнение в аудиторском заключении;
- 3) составляет справку.

5. Цель ревизии на предприятии:

- 1) выявление соблюдения законодательства и финансовой дисциплины;
- 2) выявление налоговых преступлений и привлечение виновных к ответственности;
- 3) выявление полноты поступлений в бюджеты всех уровней.

6. Внутренний финансовый контроль на предприятии, учреждении, организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности осуществляет:

- 1) налоговая инспекция при проведении камеральных проверок;
- 2) бухгалтерия;
- 3) ревизионная комиссия.

7. Общая цель деятельности Счетной палаты РФ:

- 1) осуществление государственного финансового контроля за исполнением федерального бюджета;
- 2) проведение ревизий на государственных унитарных предприятиях;
- 3) противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

8. Целью аудита является:

- 1) проверка основных средств предприятия;
- 2) проверка прибыльности и доходности производства;
- 3) выражение мнения о достоверности финансовой отчетности проверяемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству.

9. Основной метод финансового контроля — это:

- 1) проверка;
- 2) инвентаризация;
- 3) ревизия;
- 4) финансово-экономический анализ.

10. В чьем ведении находится Федеральное казначейство:

- 1) Государственной Думы РФ;
- 2) Центрального банка РФ;
- 3) Министерства финансов РФ;
- 4) Правительства РФ.

1. Бюджетное право — это:

- 1) подотрасль особенной части финансового права;
- 2) комплексный межотраслевой институт российского права;
- 3) институт общей части финансового права;
- 4) институт налогового права.

2. К субъектам бюджетного права относятся:

- 1) юридические лица и индивидуальные предприниматели;
- 2) физические лица;
- 3) органы государственной власти и местного самоуправления;

3. Субъектами бюджетных отношений не являются:

- 1) Президент Российской Федерации;
- 2) субъекты Российской Федерации;
- 3) граждане;
- 4) Правительство Российской Федерации;
- 5) Министерство обороны РФ.

4. Какие виды правоотношений относятся к категории бюджетных?

1) к ним относятся отношения по поводу функционирования органов власти в связи с принятием, исполнением бюджетов всех уровней, а также взиманием налогов в бюджеты и внебюджетные фонды;

2) к ним относятся отношения, складывающиеся между уполномоченными органами государства и кредитными организациями по поводу перечисления налоговых платежей в бюджеты, осуществления бюджетных расходов, а также контроля за правомерным использованием государственного имущества;

3) к ним относятся отношения по поводу формирования доходов и осуществления расходов бюджетной системы, осуществления государственных и муниципальных заимствований, бюджетного процесса.

5. Бюджетный кодекс РФ определяет:

- 1) порядок заключения, выполнения и прекращения международных договоров РФ.
- 2) порядок регулирования бюджетных отношений.
- 3) распределение и использование средств, получаемых при взимании платежей за пользование лесным фондом.

6. Бюджетный процесс в РФ регулируется:

- 1) материальными нормами;
- 2) охранительными нормами;
- 3) процессуальными нормами.

7. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены бюджетным законодательством РФ, то:

- 1) применяются правила международного договора;
- 2) правила международного договора РФ применяются к бюджетным правоотношениям только, если бюджетные правоотношения не могут быть урегулированы бюджетным законодательством РФ;
- 3) правила международного договора РФ применяются только при издании внутригосударственных актов.

8. Какое из приведенных ниже утверждений верно?

- 1) бюджетное правоотношение длится пять лет;
- 2) бюджетное правоотношение длится не более одного года;

- 3) бюджетное правоотношение длится два с половиной года;
- 4) любое бюджетное правоотношение длится один месяц;

9. Под бюджетом понимается:

- 1) совокупность бюджетов всех уровней бюджетной системы и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 2) совокупность бюджетов всех уровней бюджетной системы и классификация расходов и доходов государства;
- 3) форма образования и расходования фондов денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

10. Правовая форма отчета об исполнении бюджета Российской Федерации:

- 1) классификация доходов и расходов государства;
- 2) бюджетная роспись;
- 3) федеральный закон.

1. Налоги характеризуются следующими признаками:

- 1) индивидуальная безвозмездность, безэквивалентность, обязательность
- 2) индивидуальная безвозмездность, безвозвратность, обязательность
- 3) индивидуальная безвозмездность, обязательность, обеспеченность государственным принуждением.

2. Особенностью установления налогов (сборов) субъектов РФ и муниципальных образований является :

- 1) первичное установление налогов (сборов);
- 2) вторичное установление налогов (сборов);
- 3) первичное и вторичное установление налогов (сборов).

3. Федеральные налоги могут быть установлены только:

- 1) актом Федерального Собрания РФ;
- 2) федеральным законом;
- 3) всероссийским референдумом.

4. Налог – это...

- 1) платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;
- 2) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;
- 3) индивидуальный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в любой форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства.

5. Отличительной чертой сбора является:

- 1) безвозвратный характер платежа;
- 2) единовременный характер платежа;

3) индивидуально безвозмездный характер платежа.

6. Если фискальный агент не удержал своевременно сумму налога, то налогоплательщик:

- 1) обязан погасить недоимку;
- 2) обязан погасить недоимку и заплатить пени;
- 3) не несет никакой обязанности.

7. Резидентами России в целях налогообложения признаются:

- 1) граждане России постоянно проживающие на территории РФ в течении 12 следующих подряд месяцев;
- 2) лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- 3) лица, фактически находящиеся на территории РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

8. Верно ли, что налогоплательщики в РФ :

- 1) лица с двойным гражданством;
- 2) филиалы и другие обособленные подразделения;
- 3) российские организации.

9. Налогоплательщики обязаны сохранять данные бухгалтерского учета в течение:

- 1) трех лет;
- 2) четырех лет;
- 3) пяти лет;

10. Налоговые органы взыскивают с налогоплательщиков – физических лиц недоимки и пени:

- 1) в бесспорном порядке;
- 2) в судебном порядке;
- 3) в бесспорном порядке за исключением случаев, прямо установленных в законе.

2. Фонд ситуационных задач

Задача 1. Гражданин Н. подарил несовершеннолетнему внуку квартиру. Знакомый юрист сказал ему, что с этого момента ребенок становится налогоплательщиком. Поскольку внук несовершеннолетний, обязанность по уплате налога будет возлагаться на родителей ребенка.

Вопрос: Прав ли юрист? Что такое налоговая правоспособность и налоговая дееспособность? Возможно ли взыскание сумм налога с родителей ребенка?

Вправе ли налоговый орган привлечь родителей к ответственности за неуплату налога?

Задача 2. Гражданка Иванова приобрела квартиру в общую с ребенком долевую собственность. Доля ребенка была оплачена Ивановой.

Вопрос: Вправе ли женщина получить имущественный налоговый вычет за себя и за несовершеннолетнего ребенка?

Задача 3. В сентябре 2016 г. налогоплательщик подал заявление о возврате из бюджета суммы переплаченного им НДС. Налоговая инспекция приняла решение о возврате налога в апреле 2017 г., что и было выполнено органами Федерального казначейства в установленный срок. Налогоплательщик не имеет задолженности перед

бюджетом и потребовал начислить и уплатить проценты за несвоевременный возврат из бюджета сумм переплаченного НДС.

Вопрос: Имеет ли право налогоплательщик предъявить подобное требование? Какими нормами НК РФ это урегулировано? Чем отличается возврат переплаченного НДС от возмещения НДС из бюджета?

Задача 4. От игорного бизнеса по итогам деятельности за апрель 2017 г. организация получила фактический убыток. Должна ли организация уплачивать налог на игорный бизнес за этот период?

Задача 5. Подлежит ли начислению пени в случае неуплаты организацией в течение налогового (отчетного) периода авансовых платежей по налогу на прибыль, если по итогам налогового периода отсутствует прибыль, подлежащая налогообложению?

3.2.Оценочные средства промежуточной аттестации

Перечень теоретических вопросов (для оценки знаний)

1. Понятие и роль финансов.
2. Финансовая система РФ: понятие и структура.
3. Понятие и методы финансовой деятельности государства.
4. Понятие, предмет и методы финансового права.
5. Источники финансового права.
6. Понятие и виды финансово-правовых норм, структура финансово-правовой нормы
7. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды.
8. Понятие и значение финансового контроля.
9. Виды финансового контроля.
10. Финансовый контроль, осуществляемый органами общей компетенции.
11. Финансовый контроль, осуществляемый органами специальной компетенции.
12. Формы и методы финансового контроля.
13. Ревизия – основной метод финансового контроля, ее виды. Акт ревизии.
14. Понятие и содержание аудиторского контроля. Аудиторское заключение.
15. Понятие и предмет бюджетного права, его источники.
16. Бюджетные правоотношения. Субъекты бюджетных правоотношений.
17. Бюджетная система Российской Федерации.
18. Бюджетная классификация Российской Федерации.
19. Принципы бюджетной системы Российской Федерации.
20. Понятие бюджетного процесса, его стадии и принципы.
21. Общие правила составления, рассмотрения и утверждения проектов бюджетов.
22. Порядок исполнения бюджетов.
23. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.
24. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
25. Понятие, предмет, метод налогового права.
26. Действующая система налогов и сборов РФ.
27. Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых правоотношений.
28. Понятие, основания возникновения и прекращения налоговой обязанности.
29. Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности.
30. Понятие, формы и виды налогового контроля.
31. Федеральные налоги и сборы.
32. Региональные налоги.
33. Местные налоги.
34. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.

35. Правовой статус Банка России, его организационная структура.
36. Понятие и источники валютного права.
37. Правовые основы валютного контроля.
38. Органы и агенты валютного контроля, их компетенции.

Глоссарий по дисциплине «Финансовое право»

Агенты валютного контроля – уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Администратор доходов бюджета - орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, казенное учреждение, осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Администратор источников финансирования дефицита бюджета (администратор источников финансирования дефицита соответствующего бюджета) - орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие право осуществлять операции с источниками финансирования дефицита бюджета.

Аннулирование государственного внутреннего долга – полный отказ от долговых обязательств, является как правило, крайней мерой по управлению внутренним долгом.

Амортизационные отчисления – средства, которые накапливаются на предприятии в результате переноса стоимости основных фондов по определенным нормам на текущие издержки производства и обращения.

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Акция – ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами и указывающая на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающая право ее владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способная давать право голоса на общем собрании акционеров.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Безналичное денежное обращение – списание определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачисление ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации, либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Бюджетное право – это ведущая подотрасль финансового права, представляющая собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения в бюджетной сфере главным образом императивным методом.

Бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджетная система – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная классификация - это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемая для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетный процесс — регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Валюта иностранная - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных или расчетных единицах.

Валюта Российской Федерации – денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Валютное регулирование – деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций

Валютный контроль – один из видов финансового контроля, который осуществляется при проведении валютных операций с целью определения соответствия проводимых операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; проверки выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; проверки обоснованности платежей в иностранной валюте; проверки полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Внебюджетные фонды – специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов.

Внешний долг - обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Внутренний долг - обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, а также обязательства субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающие в иностранной валюте в рамках

использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Государственный или муниципальный долг - обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными БК РФ, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием.

Денежное обращение – процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.

Денежные фонды - это часть финансовых ресурсов, специально выделенная в виде фондов целевого использования.

Денежная система государства – законодательно закрепленное устройство денежного обращения, включающее взаимодействие образующих ее элементов.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Доходы бюджета - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Дотации - межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

Деноминация – техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денег в старых знаках.

Заем государственный или муниципальный (заимствование) – передача в собственность РФ, субъекта РФ или муниципального образования денежных средств, которые РФ, субъект РФ или муниципальное образование обязуется возратить в той же сумме с уплатой процента(платы) на сумму займа.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета - проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

Кредит – привлечение свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляция их в денежные фонды и предоставление другим субъектам во временное использование на началах возмездности, возвратности и срочности.

Консолидация (пролонгация) - изменение срока действия ранее выпущенных займов в целях легальной отсрочки платежа.

Конверсия - изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентной ставки, уплачиваемой на основной долг.

Метод финансово – правового регулирования – императивный метод, проявляющийся во властных предписаниях одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступавших от имени государства или муниципальных образований и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

Межбюджетные отношения - взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты - средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Налоговое право - это крупное подразделение (подотрасль) финансового права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере налогообложения.

Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве

собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговый контроль - это деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами законодательства о налогах и сборах.

Налоговое правонарушение - виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Небанковские кредитные организации – кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая внесение ее держателем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с уплатой фиксированного процента.

Пошлина – обязательный и действующий платеж на всей территории РФ, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченными на то органами или должностными лицами.

Предмет правового регулирования финансового права – это общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, то есть деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Расходы бюджета - выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Реструктуризация долга - основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения долговых обязательств.

Рефинансирование - погашение существующего государственного долга за счет средств ранее выпущенного займа.

Ревизия – наиболее глубокое и полное обследование финансово - хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности и целесообразности.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

Сводная бюджетная роспись - документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета.

Способ обеспечения исполнения налоговой обязанности – это правовые средства, обеспечивающие надлежащее исполнение обязанности по уплате законно установленных налогов и сборов либо позволяющие налоговому органу осуществить принудительное взыскание налога в случае неисполнения налогового обязательства.

Страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и

материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его граждан.

Страхователи – юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Страховые взносы - обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

Субвенция – это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия – это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Унификация - объединение обращающихся займов в один вновь выпускаемый.

Финансирование – метод финансового права, основанный на безвозвратном и безвозмездном представлении государственных денежных средств на этапе их распределения.

Финансы – одна из экономических категорий, развитие которой связано с товарно-денежными отношениями и существованием государства, использующего эту категорию для выполнения своих задач.

Финансовая деятельность государства – это деятельность государства по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие.

Финансовая система государства – это совокупность как всех финансовых институтов, так и тех государственных органов и учреждений, которые занимаются финансовой деятельностью в пределах своей компетенции.

Финансовый институт представляет собой группу однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Финансовое право – это отрасль российского права, нормы которой регулируют общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач.

Финансовый контроль представляет собой совокупность мероприятий по организации соблюдения финансового законодательства и финансовой дисциплины субъектов хозяйствования и управления, а также оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов.

Эмиссия наличных денег – выпуск их в обращение, при котором увеличивается общая масса наличных денег.

Эмитент – орган, осуществляющий выпуск ценных бумаг РФ, наличных денежных знаков.

Перечень типовых задач (для оценки умений)

Задача 1

Коммерческое предприятие получило из бюджета субъекта РФ средства в качестве инвестиций для расширения и модернизации производства и создания рабочих мест, однако израсходовало часть этих средств на выплату заработной платы своим работникам и уплату налогов. Счетная палата РФ провела проверку на предприятии и приняла решение о наложении санкций на руководство предприятия.

Правомерны ли действия Счетной палаты РФ? Какие хозяйствующие субъекты может проверять Счетная палата РФ и каковы ее полномочия по наложению санкций в результате выявления нарушения?

Задача 2

Аудиторская фирма провела проверку в АО «Север» и выявила некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство АО было привлечено к административной ответственности.

Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применять какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?

Задача 3

Председатель Правительства Российской Федерации обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выполнить указанные денежные средства?

Перечень типовых практических заданий (для оценки навыков)

Задание 1

Индивидуальный предприниматель В. Совершил следующие действия:

- заключил договор страхования имущества с частной страховой компанией и уплатил по этому договору страховой взнос;
- заключил договор автострахования с государственной страховой компанией и уплатил по этому договору страховой взнос;
- уплатил взнос по обязательному пенсионному страхованию с зачислением сумм на счет Пенсионного фонда РФ;
- оформил заявление в территориальном управлении Пенсионного фонда РФ о передаче накопительной части пенсии управляющей компании АО «Финанс».

Какие фонды денежных средств будут сформированы в указанных ситуациях (централизованные или децентрализованные)? К каким звеньям финансовой системы будут относиться данные фонды?

Задание 2

Определите, что является объектом следующих налогов:

- НДС;

	выполнения.
Решение ситуационных задач	Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий. Устный ответ с решением задач осуществляется на практическом занятии. Обучающийся излагает основные теоретические положения по заданиям и решает задачи, предложенные преподавателем. Обучающийся должен также ответить на дополнительные вопросы, возникшие у аудитории, в рамках обсуждаемой проблемы.

4.2. Описание процедур проведения промежуточной аттестации

При определении уровня достижений обучающихся на зачете учитывается:

- знание программного материала и структуры дисциплины;
- знания, необходимые для решения типовых задач, умение выполнять предусмотренные программой задания;
- владение методологией дисциплины, умение применять теоретические знания при решении задач, обосновывать свои действия.

Форма билета к зачету

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное образовательное
учреждение
высшего образования
«Забайкальский государственный университет»

БИЛЕТ № 1
по дисциплине Финансовое право
направление подготовки **38.03.01**
«Экономика»
профиль Налоги и налогообложение
семестр 6

1. Понятие и роль финансов.
2. Дайте определение понятий: «эмитент», «бюджет», «налог».
3. Задача: Аудиторская фирма провела проверку в АО «Север» и выявила некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство АО было привлечено к административной ответственности. *Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применять какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?*
4. Задание: Определите, что является объектом следующих налогов:
 - НДС;
 - налога на прибыль организаций;
 - НДФЛ;
 - налога на имущество организаций;
 - акцизов.

Составил:
Ст. преподаватель кафедры АП и ТД
_____/А.Ю. Сологуб/
«__» _____ 201__ г.

Утверждаю:
Зав. кафедрой АП и ТД
_____/_____
«__» _____ 201__ г.