

Федеральное агентство по образованию  
Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Уральская государственная юридическая академия»

Филиал ГОУ ВПО УрГЮА в г. Уфе

кафедра гражданско-правовых дисциплин

**УЧЕБНЫЙ КУРС**  
**Финансовое права**

**Учебно-методический комплекс**

Для студентов, обучающихся на дневной форме обучения  
по направлению 03.05.01 –юриспруденция, на дневном отделении  
квалификация 65 -юрист

Уфа 2010

Составитель

Вологина Жанна Юрьевна, старший преподаватель, кандидат биологических наук,  
Филиал ГОУ ВПО УрГЮА в г. Уфе

## АННОТАЦИЯ

Учебно - методический комплекс содержит программу курса «Финансовое право», планы практических занятий, список основной и дополнительной литературы в соответствии с изучаемыми темами. В УМК сформулированы вопросы и задания для самостоятельной работы студентов. Предлагаются темы рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ.

Для студентов, аспирантов и преподавателей юридических вузов, а также практических работников.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ПЛАН, ч (СО)

Наименование тем и разделов	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа
	в том числе		
	лекции	семинары	
Раздел 1. Общая часть финансового права			
1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	2	2	4
2. Предмет, метод и источники финансового права. Финансовые правоотношения. Наука финансового права	4	2	4
3. Финансовый контроль	2	2	4
Раздел 2. Особенная часть финансового права			
4. Бюджетное право	4	4	10
5. Налоговое право	6	2	10
6. Правовое регулирование государственных доходов. Правовые основы государственного кредита	6	2	8
7. Правовое регулирование государственных расходов. Правовые основы инвестиционной деятельности	4	4	6
8. Правовые основы страхования	4	2	6
9. Финансово-правовое регулирование банковской деятельностью	2	2	6
10. Правовые основы денежного обращения и расчетных правоотношений	4	2	4
11. Правовые основы обращения ценных бумаг	2	4	6
12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	2	2	4
Всего	42	30	72

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ПЛАН, ч (СОП)

Наименование тем и разделов	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа
	в том числе		
	лекции	семинары	
<b>Раздел 1. Общая часть финансового права</b>			
1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	2	2	6
2. Предмет, метод и источники финансового права. Финансовые правоотношения. Наука финансового права	4	2	6
3. Финансовый контроль	2	2	6
<b>Раздел 2. Особенная часть финансового права</b>			
4. Бюджетное право	4	4	10
5. Налоговое право	4	2	10
6. Правовое регулирование государственных доходов. Правовые основы государственного кредита	4	2	8
7. Правовое регулирование государственных расходов. Правовые основы инвестиционной деятельности	2	2	6
8. Правовые основы страхования	4	2	8
9. Финансово-правовое регулирование банковской деятельностью	2	2	6
10. Правовые основы денежного обращения и расчетных правоотношений	2	2	6
11. Правовые основы обращения ценных бумаг	2	2	6
12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	2	2	6
<b>Всего</b>	<b>34</b>	<b>30</b>	<b>84</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

**Цель учебной дисциплины «Финансовое право»** неоднозначна: в результате изучения данной дисциплины студенты должны приобрести знания и навыки,

необходимые им как участникам повседневных финансово-правовых отношений; получить квалификацию юриста-правоведа, позволяющую применять нормы финансового права в ходе реализации государственной финансовой политики; а также уметь применять полученные теоретические знания в процессе правоприменительной деятельности.

**Задачи дисциплины «Финансовое право»** заключаются в том, чтобы по завершении изучения основных теоретических положений финансового права студенты должны иметь знания об особенностях, принципах, формах и методах финансовой деятельности государства и муниципальных образований; о видах финансового контроля и способах его осуществления; должны иметь представление о бюджете, бюджетном устройстве и бюджетном процессе; должны изучить общие положения налогового права; должны ориентироваться в банковском, страховом, кредитном и валютном законодательстве.

**Место дисциплины в профессиональной подготовке выпускника, междисциплинарные связи.** Содержание дисциплины «Финансовое право» связано с основными положениями теории государства и права, конституционного права, административного права и гражданского права. Финансовое право тесно соприкасается с административным правом, однако, если административное право охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом, то финансовое право регулирует только общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства. Наблюдается связь финансового права и с гражданским правом. Обусловлено это тем, что в предмете гражданского права среди имущественных отношений имеются и денежные, помимо этого часть отношений в области кредита, расчетов, страхования также регулируются нормами гражданского права. Отличительным признаком финансового права в этом случае выступает то, что в отличие от гражданско-правовых отношений, предусматривающих равенство сторон, финансово-правовые отношения подразумевают наличие властных полномочий, присущих государственным и финансово-кредитным органам.

Изучение финансового права основывается на основных положениях дисциплины «Экономическая теория». Однако названная дисциплина рассматривает финансы и финансовую деятельность как экономическую категорию, в то время как финансовое право рассматривает финансы как объект регулирования посредством применения финансово-правовых норм в целях образования, распределения и использования государством денежных фондов для решения социально-экономических задач, обеспечения обороноспособности страны. Банковская деятельность рассматривает функционирование банка как субъекта хозяйственных отношений, в то время как финансовое право законодательно определяет статус, права и обязанности банка как участника правоотношений. Помимо этого курс финансового права тесно связан с рядом других экономических и юридических дисциплин, но в силу специфики правового регулирования предмета не дублирует эти дисциплины

## **ПРОГРАММА КУРСА**

### **Раздел 1. Общая часть финансового права**

#### **Тема 1. Понятие финансов и финансовой деятельности**

## **государства и муниципальных образований**

Понятие и функции финансов. Финансовые ресурсы. Финансовые фонды - централизованные и децентрализованные.

Понятие финансовой деятельности государства. Основные принципы финансовой деятельности.

Формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовая система: понятие, состав. Государственные, муниципальные и частные финансы. Основные функции каждого звена финансовой системы.

Полномочия органов представительной исполнительной власти Российской Федерации, субъектов Федерации и органов местного самоуправления в области финансов. Полномочия Федерального собрания, Президента РФ и Правительства РФ в области финансов. Задачи, функции и правовое положение Министерства финансов РФ, Федерального казначейства, Федеральной службы по налогам и сборам, по валютному и экспортному контролю, Банка России, государственных внебюджетных фондов и других финансово-кредитных органов и учреждений.

### **Тема 2. Предмет, метод и источники финансового права. Финансовые правоотношения. Наука финансового права**

Понятие финансового права как отрасли права, его место в системе российского права и его особенности. Предмет финансового права. Метод правового регулирования финансового права. Система финансового права. Общая и особенная части.

Источники финансового права: понятие и виды.

Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура.

Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды.

Субъекты финансовых правоотношений: понятия, виды, краткая характеристика. Способы правовой охраны интересов субъектов финансовых правоотношений. Методы убеждения и принуждения в финансовом праве. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права. Особенности финансово-правовых санкций.

Система и задачи курса финансового права. Финансовое право как наука.

Характеристика основных финансово-правовых институтов зарубежных стран: бюджетного права, налогового права, финансового контроля.

### **Тема 3. Финансовый контроль**

Понятие и значение финансового контроля как специализированного вида государственного контроля. Понятие финансовой дисциплины.

Виды финансового контроля. Контроль, осуществляемый органами государственной власти. Контроль органов представительной и исполнительной власти. Контроль, финансово-кредитных органов. Ведомственный контроль. Аудиторский контроль. Внутрихозяйственный контроль.

Формы финансового контроля. Предварительный, текущий к последующий финансовый контроль.

Методы финансового контроля - ревизия, проверка, наблюдение, обследование. Роль анализа в реализации контрольных функций. Виды ревизий. Организация и методы проведения рецензий. Акты ревизии. Права и обязанности ревизоров.

## **Раздел 2. Особенная часть финансового права**

### **Тема 4. Бюджетное право**

Понятие, функции и роль государственного и муниципального бюджета.

Понятие бюджетного права. Предмет бюджетного права, бюджетное право в системе финансового права. Источники бюджетного права. Бюджетное законодательство. Понятие, норм бюджетного права их виды и особенности. Содержание, особенности бюджетных правоотношений. Круг субъектов бюджетных правоотношений.

Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетная система РФ, структура и принципы построения. Федеральный бюджет, его место и роль в бюджетной системе. Региональные и местные бюджеты. Значение консолидированных бюджетов.

Бюджетная классификация, понятие и состав. Состав доходов и расходов бюджетов их понятие и виды.

Межбюджетные отношения, понятия и принципы построения. Порядок и формы оказания финансовой помощи из вышестоящих бюджетов нижестоящим.

Правовой режим внебюджетных фондов. Их виды, порядок формирования и использования. Правовое положение Фонда социального страхования РФ. Правовой режим Пенсионного фонда России. Правовые основы и порядок функционирования Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Бюджетный процесс: понятие и принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ.

### **Тема 5. Налоговое право**

Понятие налога и сбора, роль и функции. Виды налогов и система налоговых платежей.

Понятие налогового права. Система налогового права. Источники налогового права. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговые правоотношения, особенности и структура. Виды объектов налоговых правоотношений. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности, содержание налоговых правоотношений. Структура налога.

Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушении законодательства о налогах и сборах. Понятие налоговой ответственности. Налоговое правонарушение как основание налоговой ответственности. Виды налоговых правонарушений и санкции за их совершение.

Налоговая система РФ. Федеральные налоги, региональные и местные налоги. Налоги и сборы, уплачиваемые организациями. Налоги и сборы, уплачиваемые физическими лицами. Иные налоги, общие для организаций и физических лиц. Целевые налоги и платежи.

### **Тема 6. Правовое регулирование государственных доходов. Правовые основы государственного кредита**

Понятие и система государственных доходов. Классификация государственных доходов. Централизованные и децентрализованные государственные доходы. Налоговые и неналоговые государственные доходы. Соотношение понятий «доходы бюджета» и «доходы государства».

Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита. Особенности правоотношений, возникающих в области государственного кредита. Основные формы государственного кредита. Государственный кредит и государственный долг. Виды государственного долга и способы управления, структура государственного долга.

Правовое регулирование государственных займов. Классификация государственных займов, в зависимости от срока действия, субъекта эмиссии, форме выплаты доходов, методом размещения, по форме, по видам ценных бумаг и др.

### **Тема 7. Правовое регулирование финансирования государственных расходов. Правовые основы инвестиционной деятельности**

Понятие государственных расходов. Виды государственных расходов. Централизованные и децентрализованные расходы.

Понятие и принципы финансирования государственных и муниципальных расходов. Финансирование капитальных вложений.

Сметно-бюджетное финансирование, понятие, объекты, порядок. Понятие сметы её структура: виды смет, порядок их составления и утверждения. Понятие и виды норм расходов.

Внебюджетные (специальные) средства бюджетных учреждений их виды. Источники образования и порядок расходования внебюджетных средств.

Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Понятие инвестиционного права. Специфика инвестиционных правоотношений. Структура инвестиционных правоотношений. Субъекты инвестиционных правоотношений, их права и обязанности.

Методы правового регулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации. Государственные инвестиционные программы, их финансирование. Гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности. Защита инвестиций. Особенности правового регулирования иностранных инвестиций. Правовые формы предприятий с иностранными инвестициями

### **Тема 8. Правовые основы страхования**

Понятие и сущность страхования. Страховая деятельность как предмет правового регулирования. Страховое право и его место в системе российского права. Источники страхового права. Понятие и структура страхового правоотношения. Субъекты правоотношения. Объекты страхования. Права и обязанности субъектов страхового правоотношения. Договор страхования. Виды договоров страхования.

Формы и виды страхования. Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Социальное страхование. Страхование рисков.

Понятие и правовое положение страховой компании. Порядок создания, основания и порядок прекращения деятельности страховой компании. Основные формы взаимодействия страховщиков.

Правовое регулирование сберегательного дела. Сбережения населения и средства на счетах юридических лиц как источник денежных ресурсов государства. Организация сберегательного дела в РФ. Привлечение вкладов физических и юридических лиц, гарантии их сохранности и возврата. Виды вкладов.

### **Тема 9. Правовые основы банковской деятельности**

Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды банковских правоотношений. Источники банковского права. Система банковского законодательства.

Банковская система России, понятие и структура. Правовое положение Центрального банка РФ. Банк России как юридическое лицо. Компетенция Центрального банка РФ как органа государственного управления и центра банковской системы. Структура Центрального банка РФ.

Понятие и правовое положение коммерческого банка кредитных организаций. Виды коммерческих банков. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Учредители кредитных организаций, документы необходимые для регистрации и лицензирования. Виды банковских операций.

### **Тема 10. Правовые основы денежного обращения и расчетных правоотношений**

Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное денежное обращение. Правовые основы регулирования денежного обращения.

Понятие денежной системы, ее элементы. Эмиссия денег, условия и порядок осуществления. Центральный банк России его полномочия в сфере надзора за исполнением законодательства в сфере денежного обращения.

Баланс денежных доходов и расходов населения. Способы регулирования денежного обращения.



Понятие и правила ведения кассовых операций предприятий и учреждений. Правила хранения денег.

Контроль за соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег. Ответственность руководителей предприятий и учреждений за нарушение этих правил.

Порядок осуществления расчетов через кредитные учреждения в РФ. Понятие и особенности расчетных правоотношений. Понятие и виды банковского счета. Порядок открытия, изменения и закрытия банковского счета.

Основные формы и способы безналичных расчетов. Расчетные документы и их обязательные реквизиты. Расчет платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Банковские платежные карты: кредитные и дебетовые. Санкции за нарушение правил ведения расчетных операций.

### **Тема 11. Правовые основы обращения ценных бумаг**

Понятие и сущность ценных бумаг. Виды ценных бумаг. Юридические отношения, вызываемые обращением ценных бумаг. Эмиссия ценных бумаг и её условия. Неэмиссионные ценные бумаги: чек, вексель и другие. Вексель, понятие, виды. Эмиссионные ценные бумаги: акции, облигации и опционы. Государственные ценные бумаги, их значение. Основные виды операции профессиональных участников рынка ценных бумаг с государственными и корпоративными ценными бумагами. Действующее законодательство о рынке ценных бумаг.

### **Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валюты и валютных ценностей**

Основные принципы и задачи валютного регулирования. Функции ЦБ в осуществлении валютного регулирования. Понятие и структура валютных правоотношений. Субъекты валютных правоотношений. Объекты валютных правоотношений. Понятие и виды валютных операций. Правила их осуществления. Валютное законодательство. Организация и правовые основы валютного контроля. Коммерческие банки как агенты валютного контроля за правомерностью валютных операций, проводимых резидентами и нерезидентами. Основные типы валютных режимов. Лицензирование валютных операций. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

## **ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **ТЕМА 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований**

#### **Занятие 1.**

*Вопросы для обсуждения*

1. Что такое финансы?
2. Что означает понятие «финансовая деятельность государства и муниципальных образований»?
3. С помощью каких методов осуществляется финансовая деятельность?
4. Какие специальные органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность? Дайте характеристику общим и специальным органам государственной власти, осуществляющим финансовую деятельность государства.
5. Перечислите специфические признаки финансов.
6. Какие функции выполняют финансы?
7. Что представляет собой финансовая система России и какие элементы в нее включаются?
8. Функции, формы и способы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
9. В чем заключаются особенности финансового права как отрасли Российского права.
10. Перечислите особенности финансово-правовых норм в сравнении с иными нормами Российского права.

11. Приведите примеры регулятивных и охранительных финансово-правовых норм.
12. Дайте понятие субъекта финансового права.
13. Назовите и охарактеризуйте основные субъекты финансового права.

### **Задачи**

1. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ — за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

2. Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях «создания благоприятных условий для развития предпринимательства» приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России — в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами местного самоуправления? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

3. Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

## **ТЕМА 2. Предмет, метод и источники финансового права. Финансовые правоотношения. Наука финансового права**

### **Занятие 2**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Предмет, понятие и принципы финансового права.
2. Методы финансового права.
3. Соотношение финансового права с другими отраслями права.
4. Система финансового права.
5. Финансово-правовые нормы: понятие, виды, структура.
6. Источники финансового права. Особенности источников финансового права. Классификация источников финансового права.
7. Финансовые правоотношения: понятие, виды, особенности, содержание.
8. Субъекты финансового права.

### **Задания**

1. Проанализируйте нормы Конституции РФ и назовите полномочия Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований в сфере финансовой деятельности.
2. Какие конституционные полномочия в сфере финансовой деятельности относятся к совместной компетенции Российской Федерации и ее субъектов?
3. Являются ли акты Конституционного Суда РФ источником финансового права?
4. Можно ли отнести к источникам финансового права международные договоры?

Будут ли они обладать большей юридической силой, нежели Конституция РФ и федеральные законы?

6. С помощью каких методов осуществляется финансовая деятельность?

7. В чем выражается специфика метода финансового права?

8. Соотнесите понятия «финансовое право», «финансовое законодательство», «система финансового права», «финансово-правовой институт», «подотрасль финансового права», «наука финансового права», «система финансового законодательства».

9. Какие виды финансово-правовых норм вы знаете? Приведите примеры к каждой классификации финансово-правовых норм.

10. Укажите, в чем принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения.

11. Существует ли разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?

12. К какой группе субъектов финансового права относится предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица?

13. В чем выражается финансовая правосубъектность физических лиц, организаций, органов государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации?

14. Что такое финансовая деликтоспособность? Как вы думаете, всегда ли одновременно все элементы финансовой правосубъектности (правоспособность, дееспособность, деликтоспособность) совпадают в одном лице как субъекте финансового права?

15. В чем различие между Российской Федерацией и органом государственной власти как субъектами финансового права?

16. В чем различие между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями как субъектами финансового права?

17. Субъектами административного права или финансового права являются коммерческие банки в двух перечисленных случаях:

а) работы с иностранной валютой предприятия согласно Инструкции ЦБР от 29 июня 1992 г. № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;

б) установления организациям кассового лимита и контроля за порядком ведения кассовых операций.

Объясните, почему в каждом из указанных случаев коммерческие банки являются именно субъектами названного права?

18. Когда и в каких случаях должностные лица являются или могут являться субъектами финансового права?

## Задачи

1. На гражданина Х. за самовольную перепланировку квартиры был наложен штраф. Также он должен уплатить штраф за нарушение им правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гражданин Х. является индивидуальным предпринимателем и просрочил исполнение своего обязательства по договору купли-продажи товара, в связи с чем его контрагент потребовал исполнить обязательство немедленно и заплатить пени за каждый день просрочки.

Нормами каких отраслей права должны регулироваться указанные отношения?

Что позволяет отграничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских?

ООО «АВС» произвело расчеты:

— заплатив в бюджет налог на имущество юридических лиц;

— заплатив налог на прибыль;

— с поставщиком за поставку товара, предусмотренного договором;

— с сотрудниками, выплатив им зарплату и премии;  
- выплатив проценты банку за пользование кредитом;  
— заплатив арендную плату за используемые помещения;  
Кроме того, ООО «АВС» увеличило размеры своего уставного капитала на 20 процентов.  
Нормами каких отраслей права регулируются возникшие отношения?

2. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу?

3. Егорову 16 лет, с письменного согласия родителей он занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?

4. Дедушка подарил своему внуку, достигшему 15 лет, приватизированную квартиру. Внук учится в школе, собственных доходов не имеет, следовательно, не может уплатить налог на имущество по договору дарения.

Кто в данном случае должен уплатить налог на имущество ?

5. Главный бухгалтер ЗАО «Огма» Иванов П.С. несвоевременно сообщил в налоговый орган сведения об открытии ЗАО «Огма» расчетного счета в одном из коммерческих банков.

В соответствии с Уставом ЗАО «Огма» представителем Общества в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, является главный бухгалтер Общества.

В связи с этим генеральный директор ЗАО «Огма» Сидоров С.П. решил, что субъектом финансово-правовой ответственности по ст. 118 НК РФ за нарушение срока представления сведений об открытии счета в банке является главный бухгалтер Иванов П.С. как законный представитель Общества.

Правильное ли решение принял генеральный директор?

### ТЕМА 3. Финансовый контроль

#### Занятие 3

##### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие, значение и правовые основы финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Формы финансового контроля.
4. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль.
3. Методы финансового контроля.
4. Ревизия как основной метод финансового контроля.
5. Аудиторский финансовый контроль.

#### Задания

1. Дайте определение финансового контроля и назовите его виды.
2. Какие органы осуществляют государственный финансовый контроль?
3. В чем сущность независимого аудиторского контроля?
4. Назовите методы финансового контроля.
5. Какие виды ревизий вы знаете?
6. Каково назначение акта ревизии?
8. Определите особенности акта ревизии, аудиторского заключения и акта налоговой проверки.

#### Задачи.

1. Законодательное собрание Н-ской области выступило с законодательной инициативой и внесло в Государственную Думу Российской Федерации законопроекты: 1) о внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации в части

упорядочения налогового контроля; 2) об увеличении финансирования из федерального бюджета некоторых социальных программ; 3) о применении льготных ставок налога на добавленную стоимость в размере 0 процентов для отдельных видов социально значимых товаров.

Требуют ли эти законопроекты прохождения экспертизы в Счетной палате Российской Федерации?

2. Дайте определение аудиторской проверки и перечислите виды аудиторских проверок. Со ссылкой на действующее законодательство приведите несколько примеров обязательных аудиторских проверок.

3. Аудиторская фирма провела проверку в ОАО «Купи-продай» и, выявив некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство ОАО было привлечено к административной ответственности.

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

4. Коммерческое предприятие получило из бюджета субъекта РФ средства в качестве инвестиций для расширения и модернизации производства и создания новых рабочих мест, однако израсходовало часть этих средств на выплату заработной платы своим работникам и уплату налогов. Счетная палата РФ узнала об этом, провела на предприятии проверку 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?

5. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

6. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

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

— приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;

— внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;

— наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

8. Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

9. Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО «Тандем». АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае КРУ имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

## **ТЕМА 4. Бюджетное право**

### **Занятие 4-5**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Бюджет и бюджетное право.
2. Бюджетное устройство РФ.
3. Бюджетная классификация.
4. Классификация доходов бюджетов.
5. Расходы бюджетов.
6. Бюджетные правоотношения
7. Бюджетные права Российской Федерации.
8. Бюджетные права субъектов Российской Федерации. Бюджетные права Республики Башкортостан.
9. Бюджетные права муниципальных образований.
10. Межбюджетные трансферты.
11. Бюджетный процесс и его участники.
12. Стадии бюджетного процесса.
13. Краткая характеристика Федерального закона о бюджете на соответствующий год.
14. Краткая характеристика Закона Республики Башкортостан о бюджете на соответствующий год.
15. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства.

#### **Задания**

1. В каких аспектах рассматривается бюджет?
2. Что такое «бюджетное право»?
3. Перечислите источники бюджетного права.
4. Какова структура бюджетного законодательства РФ?
5. Чем определяется бюджетное устройство страны?
6. Определите бюджетную систему и охарактеризуйте ее структуру.
7. Назовите важнейшие принципы бюджетной системы РФ.
8. Какие виды межбюджетных трансфертов предусмотрены Бюджетным кодексом РФ?
9. Назовите субъектов и стадии бюджетного процесса.
10. Какие виды нарушений бюджетного законодательства предусмотрены БК РФ?
11. Проанализируйте полномочия Федерального казначейства и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

#### **Задачи**

1. Представительный орган власти муниципального образования города N принял бюджет на очередной финансовый год. Решение о местном бюджете было опубликовано в городской газете за исключением двух приложений к данному решению. Через месяц было принято решение представительного органа власти муниципального образования о внесении изменения в одну из статей бюджета города, которое не было опубликовано в установленный срок.

Какой принцип бюджетной системы был нарушен в данном случае?

2. На занятии, посвященном бюджетному процессу и его стадиям, студент Н., обосновав необходимость подготовки, принятия и исполнения бюджета, задал вопрос, для чего необходимо было включать в бюджетный процесс стадию подготовки и утверждения отчета об исполнении бюджета?

Что бы вы ответили студенту Н.?

3. Из бюджета города Н. департаменту культуры городской администрации были выделены средства на цели реформирования библиотечной системы города Н. Средства

были потрачены на закупку новых книг и оборудования для библиотечного коллектора, на ремонт здания городской библиотеки, на выплату премий сотрудникам департамента и ремонт дороги на улице, где расположена библиотека. При осуществлении бюджетного контроля было принято решение о наложении санкции на получателя бюджетных средств и его руководителя в связи с нецелевым использованием бюджетных средств.

Обоснуйте принятое решение органов финансового контроля. Какими нормативными актами они руководствовались при наложении санкций?

4. В бюджете города N на 2005 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?

5. Из бюджета К-ской области на 2006 года муниципальному образованию городу X была выделена субсидия на ремонт дорог. В 2007 году Счетная Палата К-ской области провела проверку целевого использования этих средств городом. Одновременно Счетная Палата К-ской области потребовала представить все документы по исполнению муниципального бюджета города на 2007 год, обосновав это требование тем, что в связи с предоставлением финансовой помощи местному бюджету субъект Российской Федерации имеет право осуществлять контроль за исполнением муниципального бюджета в полном объеме.

Правомерно ли это требование? Соответствует ли оно бюджетным полномочиям органов государственной власти субъекта Российской Федерации? Обоснуйте свой ответ ссылками на нормы Бюджетного кодекса РФ.

6. Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

7. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5 % годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации.

8. В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12 %. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О федеральном бюджете», в соответствии с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

9. На счет территориального отделения Федерального казначейства поступили денежные средства в объеме 75 % от запланированной суммы.

Укажите порядок (очередность) списания бюджетных средств со счета бюджета субъекта РФ.

10. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

11. Научно-техническое предприятие «Колизей», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 500000 рублей. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

Есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации.

12. На основании распоряжения Министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30 % расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области вышел с просьбой на Министра финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную до дотации бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений.

13. Государственное предприятие «Гермес», состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяцев не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Сулов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке «Дон», другую часть (1/3) отдать в доверительное управление АО «Разум», рассчитывая, что из полученных доходов от использования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Оцените правомерность действий руководителя предприятия.

14. Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области 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.

Проанализируйте это предложение. Укажите несоответствия бюджетному законодательству, содержащиеся в нем.

15. Лимит бюджетных обязательств на второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 500 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств не был профинансирован в полном объеме, а лишь на 50 %. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет.

Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?

## **ТЕМА 5. Налоговое право**

### **Занятие 6**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и роль налога и сбора.
2. Система налогов и сборов РФ.
3. Классификация налогов и сборов.
4. Понятие, предмет, метод и источники налогового права РФ.



5. Налоговые правоотношения.
6. Элементы налогообложения.
7. Правовое регулирование федеральных налогов и сборов.
8. Правовое регулирование региональных налогов.
9. Правовое регулирование местных налогов.
10. Специальные налоговые режимы.
11. Налоговая ответственность.
- 11.1 Понятие налоговых правонарушений и налоговая ответственность.
- 11.2 Основные составы налоговых правонарушений.

### **Задания**

1. Дайте определение отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.
2. Что понимается под установлением налогов и чем установление налогов и сборов отличается от введения налогов и сборов? Со ссылкой на нормы права определите, каков порядок и условия установления налогов и сборов.
3. Что такое налоговые льготы? Какие виды налоговых льгот вам известны? Приведите примеры льгот по нескольким налогам.
4. Объясните, какими путями налогоплательщик может защитить свои права и какими нормами законодательства он должен руководствоваться.
5. В чем заключается сущность обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц в административном порядке? Каковы, на ваш взгляд, положительные и отрицательные моменты административного и судебного порядков защиты налогоплательщиком своих прав?
6. Дайте определение понятия «система налогов и сборов».
7. В чем состоит отличие налогов и сборов?
8. Какие виды налогов и сборов вы знаете?

## **ТЕМА 6. Правовое регулирование государственных доходов. Правовые основы государственного кредита**

### **Занятие 7**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и система государственных доходов. Классификация государственных доходов.
2. Централизованные и децентрализованные государственные доходы. Налоговые и неналоговые государственные доходы.
3. Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита.
4. Государственный кредит и государственный долг. Виды государственного долга и способы управления, структура государственного долга.
5. Правовое регулирование государственных займов.
6. Классификация государственных займов, в зависимости от срока действия, субъекта эмиссии, форме выплаты доходов, методом размещения, по форме, по видам ценных бумаг и др.

### **Задания**

1. Назовите основания классификации бюджетных доходов. Сформулируйте определение собственных и регулирующих доходов.
2. Назовите виды налоговых доходов федерального бюджета. Укажите, относятся ли к числу налоговых доходов платежи в государственные внебюджетные фонды.
3. Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, поступающих в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет.

4. Назовите источники формирования неналоговых доходов бюджета и раскройте их содержание.
5. Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи и иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами расходов.
6. Раскройте полномочия федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию государственных доходов.
7. Существуют ли различия между штрафами как составной частью налоговых доходов и административными штрафами как составляющей неналоговых доходов? Приведите примеры.
8. Дайте определения следующим понятиям: «централизованные государственные доходы» и «децентрализованные государственные доходы». Раскройте их содержание.
9. Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов.
10. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела.

### Задачи

1. Кто должен подписывать акт выездной налоговой проверки и в какие сроки? Каковы последствия отказа руководителя подписать акт?

2. На семинаре, посвященном налоговому праву, студент Л. заявил, что в качестве объектов налогообложения выступают доходы и имущество налогоплательщика, а налоговым периодом называется время, в течение которого должна быть определена налоговая база и уплачен налог.

Оцените верность суждений студента Л., и, если они неверны, поясните почему. Как бы вы ответили на вопрос, что такое объект налогообложения и налоговый период? Какие еще элементы налогообложения вы знаете?

3. Законодательное собрание Н-ского края приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налогов на территории края. Администрация города Х оспорила это решение.

Какое решение следует принять по данному спору?

4. Дайте определение ставки налога. Какие виды налоговых ставок вам известны? К каким видам относятся ставки, установленные налогом на доходы физических лиц, транспортным налогом, единым социальным налогом, земельным налогом, налогом на прибыль» организаций, налогом на добычу полезных ископаемых, налогом на имущество организаций?

5. Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности.

Определите вид дохода в соответствии с бюджетной классификацией и отразите по соответствующим статьям и разделам его распределение.

6. В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

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

Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.

8. Краснодарский краевой законодательный орган принял закон, согласно которому в будущем финансовом году часть собственных налоговых доходов будет зачисляться в целевые бюджетные фонды и использоваться в соответствующем порядке.

Оцените правомерность принятого решения.

9. В проекте Закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетами субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

10. Орган валютного контроля обратился в Арбитражный суд с иском к АО «Крон» — резиденту РФ — о применении санкций за нарушение валютного законодательства. Истец требовал зачислить часть суммы непосредственно на счета подразделений ВЭК России.

Оцените правомерность исковых требований. Предложите вариант решения суда.

11. Город Н. перевыполнил план на 1999 г. по обеспечению доходной части городского бюджета на 40 %. Областная администрация излишки средств изъяла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

12. Народное собрание г. Павловск приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части?

13. В средней школе № 5 г. Дятково на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской — полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение — сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспектировавшего органа местного самоуправления в отношении общеобразовательного муниципального учреждения.

## **ТЕМА 7. Правовое регулирование государственных расходов.**

### **Правовые основы инвестиционной деятельности**

#### **Занятие 8-9**

##### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие государственных расходов. Виды государственных расходов. Централизованные и децентрализованные расходы.

2. Понятие и принципы финансирования государственных и муниципальных расходов.

3. Финансирование капитальных вложений.

4. Сметно-бюджетное финансирование, понятие, объекты, порядок.

5. Понятие сметы её структура: виды смет, порядок их составления и утверждения.

6. Понятие и виды норм расходов.

7. Внебюджетные (специальные) средства бюджетных учреждений их виды.

8. Источники образования и порядок расходования внебюджетных средств.

9. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности.

10. Понятие инвестиционного права.

11. Специфика и структура инвестиционных правоотношений.

12. Субъекты инвестиционных правоотношений, их права и обязанности.

13. Методы правового регулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации. Государственные инвестиционные программы, их финансирование.

14. Гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности.

15. Защита инвестиций. Особенности правового регулирования иностранных инвестиций.

16. Правовые формы предприятий с иностранными инвестициями

## Задания

1. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.
2. Поясните, какую роль выполняет смета бюджетного учреждения в плане осуществления бюджетным учреждением расходов.
3. Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы расходов и доходов. Поясните, что включается в доходную часть сметы.
4. Поясните, какие из нижеперечисленных расходов следует отнести к централизованным, а какие — к децентрализованным государственным расходам:
  1. выделение бюджетных ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
  2. приобретение путевок в дом отдыха для работников предприятия;
  3. выделение бюджетных кредитов государственным предприятиям;— уплата штрафа за нарушение налогового законодательства.  
Ответьте, за счет каких средств осуществляются эти расходы.
6. Укажите случаи, когда государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией их проспекта эмиссии.

## Задачи

1. В соответствии с Федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год трансферты выделяются различным субъектам РФ из фонда финансовой поддержки субъекта РФ. Между тем в соответствии со ст. 69 и 75 БК РФ в качестве формы расходов бюджетов предусмотрены трансферты населению, а не субъектам РФ.  
Поясните, нет ли в этом противоречия.
2. Российская Федерация предоставила государственную гарантию Орловской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Орловская область не смогла возратить полученный кредит в срок.  
Какие гражданско-правовые и финансово-правовые последствия наступят в этом случае?
3. Главный врач психоневрологического диспансера г. Пушкина в связи с отсутствием денежных средств на питание больных принял решение о временном изъятии депозитных денежных сумм и сумм по поручениям, находящимся на хранении в кассе диспансера, и использовании их на закупку продовольствия. Указанное решение было одобрено профсоюзным комитетом, после чего оформлено приказом.  
Дайте юридическую оценку ситуации. Возможно ли привлечение к ответственности должностных лиц диспансера?
4. Государственный музей, отнесенный к числу научных учреждений и состоящий на сметно-бюджетном финансировании из местного бюджета, выдает напрокат экспонаты.  
Должна ли эта деятельность облагаться налогом на добавленную стоимость? Сошлитесь на нормативный акт.
5. В 1998 г. на счет бюджетной организации поступили денежные средства в иностранной валюте, не связанные с реализацией товаров.  
Должны ли эти средства быть включены в оборот, облагаемый НДС?
6. В бюджетном учреждении, возглавляемом Степановым, после задержки финансирования из бюджета на 1 год 6 месяцев в соответствии с распоряжением, подписанным им, были предусмотрены и по-новому определены объемы бюджетных ассигнований с последующим уточнением сметы доходов и расходов, о чем был уведомлен распорядитель бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств наложил на Степанова взыскание и потребовал устранить нарушения.  
Дайте правовую оценку действиям указанных должностных лиц.

7. В 2001 г. АО «Якорь» получило от окружного бюджета векселя для оплаты расходов по доставке грузов в районы Крайнего Севера. В связи с этим у руководителей АО возникло сразу несколько вопросов:

— за счет какого источника возмещаются суммы НДС, уплаченные поставщиками за услуги по доставке грузов, если эти услуги оплачены полученными векселями?

— за счет каких источников погашаются причитающиеся к уплате проценты по векселю, выданному поставщику за полученные товары (оказанные услуги)?

— какие штрафные санкции применяются в случае не целевого использования бюджетных средств?

Помогите найти правильные ответы на вопросы, интересующие руководство АО.

8. ООО «Рубин» имеет намерение приобрести 38% акций от крытого акционерного общества с числом акционеров более тысячи.

Укажите, какие действия должен совершить покупатель, для того чтобы предстоящая сделка считалась законной.

9. ООО «Соболь» подало документы в территориальное отделение ФКЦБ для получения лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. За время рассмотрения документов лицензирующим органом в составе участников ООО «Соболь» произошли изменения — был принят новый участник и увеличен уставный капитал. Ссылаясь на данные обстоятельства, лицензирующий орган потребовал повторной уплаты единовременного сбора за получение лицензии.

Оцените правомерность требований лицензирующего органа.

10. Четыре акционерных общества договариваются зарегистрировать юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестров владельцев акций данных акционерных обществ. При этом каждый из учредителей вносит 15 % уставного капитала денежными средствами и 10 % собственными акциями.

Оцените правомерность ситуации. Может ли быть выдана лицензия на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг создаваемому юридическому лицу?

## **ТЕМА 8. Правовые основы страхования**

### **Занятие 10**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Основные понятия, правовое регулирование страхования.

2. Виды страхования

2.1 Обязательное страхование.

2.2 Добровольное страхование.

#### **Задания**

1. Определите государственный (муниципальный) кредит в экономическом и правовом аспектах.

2. В чем заключается специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного кредита?

3. Назовите субъектов кредитных правоотношений.

4. Назовите формы государственного внутреннего долга.

5. Чем отличается банковское кредитование от государственного?

6. Какими отраслями права регулируются страховые правоотношения?

7. Назовите источники страхового права.

8. Какие основные направления государственного регулирования страховой деятельности Вы можете назвать?

9. Какие виды страхования осуществляются в России?

10. Раскройте сущность обязательного страхования. Назовите его виды.

11. В соответствии с практикумом дайте ответ на предложенные задачи.

#### **Задачи**

1. На заводе «Сталь» произошел несчастный случай — упал ковш, в результате чего погиб сталевар Орлов.

Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

2. Житель г. Самары Терехов приехал к сыну в гости в г. Санкт-Петербург. Через три дня после приезда он заболел. Сын вызвал врача местной поликлиники. Пришедший по вызову врач попросил Терехова предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Самаре, врач отказал в медицинской помощи.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

3. Гражданка Титова застраховала свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «Страхователь». Уехав в длительную командировку, она передала автомобиль в распоряжение сыну по доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Титовой. Генеральный директор ООО «Страхователь» заявил, что договор заключала Титова, которой и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?

4. По договору страхования имущества АО «Логос» застраховало в АО «Долг» основные средства, находящиеся на 100-м км Рижского шоссе, на сумму 500000 рублей. Страхование производилось на случаи: повреждения огнем в результате стихийного бедствия, аварии, неисправности, противоправных действий и т.д. Застрахованное имущество было уничтожено при пожаре. Согласно акту о пожаре, постановлению об отказе в возбуждении уголовного дела и заключению страхового общества АО «Долг» отказало в выплате страхового возмещения, считая договор страхования недействительным в связи с отсутствием у страхователя интереса в сохранении имущества, поскольку АО «Логос» не являлось собственником имущества, а арендовало его у АО «Титан».

Дайте юридически обоснованное заключение по делу.

5. Прокурор г. Забайкальска в интересах государства обратился в Арбитражный суд г. Забайкальска с иском о признании недействительным договора страхования, заключенного между акционерным страховым обществом «Лидия» в лице генерального агентства по г. Забайкальску и Сахалинским государственным авиационным предприятием. В качестве третьего лица на стороне истца привлечено Забайкальское отделение Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю. Решением Арбитражного суда договор страхования признан недействительным на основании ст. 168 ГК РФ, поскольку стороны в нарушении п. 2 ст. 6 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» без разрешения Центрального банка РФ в качестве средства платежа предусмотрели иностранную валюту. Одновременно со страховщиками доход бюджета взыскан полученный им страховой взнос в сумме 50000 долларов США.

Проанализируйте ситуацию. Укажите, при каких условиях действия ответчика могли быть признаны соответствующими нормам финансового права.

## **ТЕМА 9. Финансово-правовое регулирование банковской деятельностью**

### **Занятие 11**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Банковское право как часть финансового права. Понятие, предмет метод принципы и источники банковского права.
2. Банковская система Российской Федерации. История развития и состояние на современном этапе.
3. Правовое положение Центрального банка РФ.
4. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков.
5. Небанковские кредитные организации и их правовое положение.
6. Банк России - орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
7. Понятие, виды и принципы банковского кредитования.

8. Правовое регулирование кредитных историй.
9. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
10. Ответственность за нарушения законодательства о банковской деятельности.

### **Задания**

1. Назовите признаки, позволяющие разграничивать банковские и небанковские кредитные организации. Приведите пример небанковской кредитной организации.
2. Назовите полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области регулирования деятельности кредитных организаций. Каковы его контрольно-надзорные функции в данной сфере?
3. Какие меры принуждения может применить Центральный банк РФ к коммерческому банку в связи с выявленными нарушениями банковского законодательства?
4. Может ли Банк России отозвать лицензию у коммерческого банка? Если, да, то в каких случаях?
5. Какие сведения составляют банковскую тайну? В каких случаях разрешается раскрывать сведения, составляющие банковскую тайну?
6. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?
7. Какими отраслями права регламентируются отношения, складывающиеся в процессе функционирования банковской системы?
8. Какие обязательные экономические нормативы вправе устанавливать Центральный банк Российской Федерации?
9. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.
10. Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие — небанковская кредитная организация?
11. Перечислите основания и виды ответственности за нарушения банковского законодательства. Приведите примеры.
12. Перечислите виды государственных кредитов и ссуд, которые выдаются по решениям Правительства РФ или Министерства финансов РФ. Могут ли в этих операциях участвовать коммерческие банки?
13. В ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке РФ» определены три цели деятельности ЦБ РФ. На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.
14. Большинство экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ коммерческим банкам, определяются в процентном соотношении к собственным средствам кредитной организации.  
Поясните, что включается в понятие «собственные средства кредитной организации».
15. На основе Б К РФ проанализируйте случаи, когда возможно возникновение финансово-правовых отношений между органами Федерального казначейства и банками по беспорному списанию средств в пользу бюджета.

### **Задачи**

1. Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства в коммерческом банке принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии на осуществление операций с иностранной валютой и назначить временную администрацию сроком на 1 год. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным. Удовлетворяют ли жалобу руководства банка?

2. Коммерческий банк ООО «Ротшильд и сын» осуществил несколько операций купли-продажи иностранной валюты, не имея лицензии на осуществление операций с иностранной валютой. Центральный банк РФ, выявив нарушение, обязал данную кредитную организацию выдать кредит государственному унитарному предприятию в размере 300 000 руб.

Правомерны ли действия Центрального банка РФ? Какие санкции может наложить Центральный банк РФ на кредитную организацию в случае выявления нарушения, аналогичного совершенному КБ ООО «Ротшильд и сын»?

3. Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и 500 фунтов стерлингов. Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

4. Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклада гражданина Н. и сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а также справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

5. 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?

6. Муниципальное образование решило способствовать созданию коммерческого банка, выделив часть средств городского бюджета в уставный капитал такого банка. Кроме средств бюджета при формировании уставного капитала были использованы средства трех физических лиц, одного юридического лица — коммерческой организации и одного государственного унитарного предприятия.

Как расценит Центральный банк РФ такой порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Зарегистрирует ли ЦБ РФ этот банк или откажет в регистрации? Обоснуйте решение Центрального банка РФ.

7. АО «Лика» обратилось в КБ «Толк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

8. Вятская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

9. Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?



10. Глава администрации г. Владивосток обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации кратко срочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

11. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

12. Коммерческий банк «Петровский» производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Петровский»?

13. АО «Резерв» получило валютную выручку в сумме 30 тыс. долл. США по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Объясните, почему так произошло.

## **ТЕМА 10. Правовые основы денежного обращения и расчетных правоотношений**

### **Занятие 12**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие, значение и правовые основы денежной системы РФ.
2. Понятие, формы и порядок ведения безналичных расчетов. Виды безналичных расчетов.
  - 2.1. расчеты платежными поручениями;
  - 2.2. аккредитивная форма расчетов;
  - 2.3. расчеты по инкассо;
  - 2.4. расчеты чеками.
3. Понятие и сущность налично-денежного обращения
4. Порядок налично-денежного обращения.
5. Правила ведения кассовых операций.

#### **Задания**

1. Перечислите нормы Конституции РФ, касающиеся правового регулирования денежной системы.
2. Какие иные нормативные правовые акты, регулирующие денежную систему, вы знаете?
3. Какова ответственность юридических лиц за нарушение ими порядка ведения кассовых операций? Кто устанавливает этот порядок?
4. Каким образом устанавливается лимит остатка кассы для предприятий и организаций?
5. Какие существуют ограничения на осуществление расчетов в наличной форме для юридических лиц?
6. Назовите формы безналичных расчетов.
7. Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные акты.
8. Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия «ревальвация», «девальвация».
9. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

#### **Задачи**

1. 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 10 месяцами.

Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно?

2. ООО «А» в качестве покупателя заключило с ОАО «Б» договор купли-продажи товаров на сумму 100 000 рублей и с хозяйственным товариществом «В» договор на сумму 60 000 рублей. Расчеты по данным договорам покупатель осуществлял наличными денежными средствами, причем по договору с товариществом «В» расчет был осуществлен одним платежом, а по договору с ОАО «Б» оплата производилась двумя равными платежами по 50 000 рублей каждый. Однако если в первом случае ни банк, ни налоговая инспекция не усмотрели нарушений, то во втором случае оба платежа были признаны произведенными с нарушением действующего законодательства. ООО «А» не согласился с данной точкой зрения, поскольку все платежи не превышали 60 000 рублей. Право ли юридическое лицо?

3. Решением общего собрания учредителей АО «Зола» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.

Правомерны ли действия налогового органа?

4. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Тор» 200 000 руб., перечисленных ООО «Юпитер» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Тор» обратилось в Арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5 % от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявлены убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО «Тор» с контрагентами.

Каким может быть решение Арбитражного суда по указанному делу?

5. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

6. При проверке налоговым органом кафе ООО «Орфей» оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах.

Укажите, какие санкции должны быть применимы к ООО «Орфей» и его должностным лицам?

7. Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Оцените правомерность данной ситуации.

## ТЕМА 11. Правовые основы обращения ценных бумаг

### Занятие 13-14

#### Вопросы для обсуждения

1. Понятие и сущность ценных бумаг.

2. Виды ценных бумаг и их правовой режим.
3. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг.

### **Задание**

1. Составить список нормативно-правовых актов регулирующих рынок ценных бумаг.

## **ТЕМА 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

### **Занятие 15**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и значение валютного регулирования в РФ.
2. Валютные правоотношения.
2. Понятие валюты и валютных ценностей.
3. Валютный контроль.
4. Органы и агенты валютного контроля.
5. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

### **Задания**

1. В чем отличие валютного регулирования от валютного контроля?
2. Какие органы осуществляют валютное регулирование, а какие — валютный контроль?
3. В чем отличие органов валютного контроля от агентов валютного контроля?  
Перечислите и сравните их полномочия.
4. Какие существуют типы валютных режимов?
5. Охарактеризуйте понятие «валютная операция».
6. Какие виды валютных операций вы знаете?
7. Определите структуру валютного правоотношения.
8. Кто является субъектом валютного правоотношения?
9. Что относится к валютным ценностям?
10. Что может быть объектом валютного правоотношений?
11. Какие виды валютных операций могут совершать резиденты?
12. Раскройте общее содержание рублевых счетов нерезидентов.
13. Какие органы вправе осуществлять валютный контроль

### **Задачи**

1. ЗАО «Триумф» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет.

Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

2. Строительная компания «Дань-инвест» выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой «Рикон» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании «Дань-инвест» обратилась в КБ «Друг», где открыт счет фирмы «Рикон», с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?

3. Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО «Балтика» установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4. ООО «Петрол» заключило договор с АО «Пирс» на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20000 долл. США.

Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО «Петрол» на нарушение валютного законодательства. Дайте правовую оценку действиям налогового органа.

5. Вправе ли гражданин РФ приобретать иностранную валюту у другого физического лица — иностранного гражданина?

6. Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту своей супруге, ребенку, брату — гражданину иного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту?

7. Вправе ли российский гражданин открыть счет в валюте иностранного государства в банке за пределами России? Если да, то надо ли ему осуществить какие-либо предварительные действия по уведомлению об этом государственных органов или получить от них разрешение на открытие такого счета?

## **ТЕМА 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

### **Занятие 15**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и значение валютного регулирования в РФ.
2. Валютные правоотношения.
2. Понятие валюты и валютных ценностей.
3. Валютный контроль.
4. Органы и агенты валютного контроля.
5. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

#### **Задания**

1. В чем отличие валютного регулирования от валютного контроля?
2. Какие органы осуществляют валютное регулирование, а какие — валютный контроль?
3. В чем отличие органов валютного контроля от агентов валютного контроля? Перечислите и сравните их полномочия.
4. Какие существуют типы валютных режимов?
5. Охарактеризуйте понятие «валютная операция».
6. Какие виды валютных операций вы знаете?

### **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА ПО ВСЕМ ТЕМАМ**

- Алексеев В.Б. Финансовое право. Учебник. - М.: Вольтерс Клувер, 2010. - 304с.  
Ашмарина Е.М. Финансовое право. Учебник. - М.: Элит-2000, 2009. - 750с.  
Бирбков П.Н., Брызгалин А.В. Финансовое право. Учебник. - М.: Юрист, 2009. - 604с.  
Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. - М.: Книжный мир, 2006. - 320с.  
Восрикова Л.Г. Финансовое право. - М.: Юстицинформ, 2009. - 288с.  
Грачева Е.Ю., Ивлиева М.В., Соколова Э.Д. Учебное пособие. - М.: Проспект, 2010. - 232с.  
Зайков Д.В. Финансовое право. - М.: Юриспруденция, 2008. - 456с.  
Карасева М.В. Финансовое право России. - М.: Юрайт, 2009. - 369с.  
Майорова Е.И., Хроленкова Л.В. Финансовое право. - М.: Форум, 2009. - 304с.  
Мальцев В.А. Финансовое право. - М.: Академия, 2008. - 256с.  
Петров Г.В. Финансовое право. - М.: Велби, 2009. - 288с.  
Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву. - М.: Окей-книга, 2010, 143с.  
Пилипенко А.А. Финансовое право. - М.: ГУИСТ БГУ, 2009. - 294с.  
Тедеев А. А., Парыгина В. А. Финансовое право: Учеб. М., 2004.  
Финансовое право: Учеб. / Под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толсто-пятенко. М., 2007.  
Финансовое право: Учеб. / Под ред. М. В. Карасевой. М., 2007.  
Эриашвили Н.Д., Древаль Л.Н. Финансовое право. Общая часть. - М.: ЮНИТИ, 2010. - 215с.

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА ПО ВСЕМ ТЕМАМ**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М., 2003.

Химичева Н.И. Проблемы финансового права на новом этапе развития Российского государства/Химичева Н. И.// Финансовое право. - 2006. - № 4. - С. 26-29.

## ЛИТЕРАТУРА

### ТЕМА 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

#### Основная

*Анишин А. Ю.* К эволюции взглядов на предмет финансового на: от истории к современному состоянию // Финансовое право. 2004. №3.

*Бекерская Д. А.* Финансовое право в XXI веке: основные проблемы и пути развития // Финансовое право. 2005. № 1.

*Вакарюк Л. В.* Критерии определения финансово-правовых институтов // Финансовое право. 2005. № 1.

*Винницкий Д. В.* Предмет и система российского финансового права на современном этапе // Правоведение. 2002. № 5.

*Винницкий Д. В.* Категория «финансовая деятельность государства» в российском финансовом праве // Государство и право. 2003. № 2.

*Винницкий Д. В.* Финансовое и налоговое право в системе юридического образования // Юрист XXI: реальность и перспективы: Тезисы всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург, 2002.

*Грачева Е. Ю., Толстопятенко Г. П., Рыжова Е. А.* Финансовый контроль. М., 2004.

*Древалъ Л. Н.* К вопросу о предмете, методе и системе финансового права // Финансовое право. 2005. № 2.

*Запольский С. В.* О предмете финансового права // Правоведение. 2002. № 5.

*Соколова Э.Д.* Правовое регулирование финансовой деятельности государственных и муниципальных образований.-М.: Юриспруденция,2009.-264с.

*Сатарова Н. А.* Теоретические вопросы финансового принуждения // Финансовое право. 2005. № 4.

*Сисаури В. В.* Финансы как объект правового регулирования // Финансовое право. 2005. № 3.

*Тосунян Г. А., Викулин А. Ю.* К новому финансовому праву // Финансовое право. 2003. № 6.

*Хохуляк В. В.* Проблемы методологии науки финансового права на современном этапе // Финансовое право. 2005. № 1.

*Шевелева Н. А.* Бюджетная система России: опыт и перспективы правового регулирования в период социально-экономических реформ. СПб., 2004.

#### Дополнительная

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации.-М.:1995.

Гражданский кодекс Российской Федерации.-М.:2002

Бюджетный кодекс Российской Федерации.-М.:2000

Налоговый кодекс Российской Федерации.-М.:2001

Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Уголовный кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ.

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ.

Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации» от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.

Закон РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ.

Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314.

Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095.

Указ Президента РФ «О федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556.

Постановление Правительства Российской Федерации «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185.

Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора» от 8 апреля 2004 г. № 198.

Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» от 7 апреля 2004 г. № 186.

Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307.

Положение о Федеральной налоговой службе. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

## **ТЕМА 2.Предмет, метод и источники финансового права. Финансовые правоотношений. Наука финансового права**

### **Основная**

Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право.-М.: Книжный мир,2006.-320с.

Восрикова Л.Г. Финансовое право.-М.: Юстицинформ,2009.-288с.

Грачева Е.Ю.,Ивлиева М.В.,Соколова Э.Д.Учебное пособие.-М.: Проспект,2010.-232с.

Зайков Д.В. Финансовое право.-М.: Юриспруденция,2008.-456с.

Карасева М.В. Финансовое право России.-М.: Юрайт,2009.-369с.

Майорова Е.И.,Хроленкова Л.В. Финансовое право.-М.: Форум,2009.-304с.

Мальцев В.А. Финансовое право.-М.: Академия,2008.-256с.

Петров Г.В. Финансовое право.-М.: Велби,2009.-288с

Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву.-М.: Окей-книга,2010,143с

### **Дополнительная**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Древаль Л.Н. Субъекты Финансового права.-М.:Юриспруденция,2008.288с

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция РФ 1993 г.

О Правительстве РФ: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.

Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ: Федеральный закон от 28 августа 1995 г. № 154-ФЗ.

О финансовых основах местного самоуправления в РФ: Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ.

О закрытом административно-территориальном образовании: Закон РФ от 14 июля 1992 г. № 3297-1.

О Центральном банке РФ (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

О введении в действие БК РФ: Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 159-ФЗ.

О налоговых органах РФ: Закон РФ от 21 марта 1991 г. № 943-1. О Счетной палате РФ: Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Таможенный кодекс РФ от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ.

О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1.

Об организации страхового дела в РФ: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1.

О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики: Федеральный закон от 29 декабря 1998 г. № 192-ФЗ.

О бухгалтерском учете в РФ: Федеральный закон от 21 ноября 1996г.№129-ФЗ.

Об обжаловании в суд действий и решений, нарушающих права и свободы граждан: Закон РФ от 27 апреля 1993 г. № 4866-1.

О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти:Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. №314.

Об утверждении положения о Министерстве экономического развития и торговли РФ: Постановление Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443.

О совершенствовании процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2004 г.№443

О заключении межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества: Постановление Правительства РФ от 28 мая 1992 г. № 352.

Вопросы Министерства финансов РФ: Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 г. № 185.

Об утверждении положения о федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.

О федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703.

Об утверждении порядка учета федеральным казначейством поступлений в бюджетную систему РФ и их распределения между бюджетами бюджетной системы РФ: Приказ Министерства Финансов РФ от 16 декабря 2004 г. № 116н.

### **ТЕМА 3. Финансовый контроль**

#### **Основная**

Алексеев В.Б. Финансовое право. Учебник. - М.: Вольтерс Клувер, 2010. - 304с.

Ашмарина Е.М. Финансовое право. Учебник. - М.: Элит-2000, 2009. - 750с.

Бирбков П.Н., Брызгалин А.В. Финансовое право. Учебник. - М.: Юрист, 2009. - 604с.

Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. - М.: Книжный мир, 2006. - 320с.

Восрикова Л.Г. Финансовое право. - М.: Юстицинформ, 2009. - 288с.

Грачева Е.Ю., Ивлиева М.В., Соколова Э.Д. Учебное пособие. - М.: Проспект, 2010. - 232с.

Зайков Д.В. Финансовое право. - М.: Юриспруденция, 2008. - 456с.

Карасева М.В. Финансовое право России. - М.: Юрайт, 2009. - 369с.

Майорова Е.И., Хроленкова Л.В. Финансовое право. - М.: Форум, 2009. - 304с.

#### **Дополнительная**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации// Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права. - 2005. - № 9. - С. 97-114.

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации.

Гражданский кодекс Российской Федерации.

Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Уголовный кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ.

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ.

Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации» от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.

Закон РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ.



Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314.  
Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095.  
Указ Президента РФ «О федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556.  
Постановление Правительства Российской Федерации «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185.  
Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329.  
Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора» от 8 апреля 2004 г. № 198.  
Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.  
Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» от 7 апреля 2004 г. № 186.  
Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307.  
Положение о Федеральной налоговой службе. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

#### **ТЕМА 4. Бюджетное право**

##### **Основная**

1. Крохина Ю.А. Бюджетное право.-М.: Юрайт,2010.-447
2. Саттарова Н.А. Бюджетное право .-М.: Деловой двор,2009.-296с.
3. Зайков Д.В. Финансовое право.-М.: Юриспруденция,2008.-456с.
4. Карасева М.В. Финансовое право России.-М.: Юрайт,2009.-369с.
5. Майорова Е.И., Хроленкова Л.В. Финансовое право.-М.: Форум,2009.-304с.

##### **Дополнительная**

- Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государственных и муниципальных образований.-М.: Юриспруденция,2009.-264с.
- Сатарова Н. А. Теоретические вопросы финансового принуждения // Финансовое право. 2005. № 4.
- Сисаури В. В. Финансы как объект правового регулирования // Финансовое право. 2005. № 3.
- Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. К новому финансовому праву // Финансовое право. 2003. № 6.
- Хохуляк В. В. Проблемы методологии науки финансового права на современном этапе // Финансовое право. 2005. № 1.
- Шевелева Н. А. Бюджетная система России: опыт и перспективы правового регулирования в период социально-экономических реформ. СПб., 2004.

##### **Нормативные правовые акты**

- Конституция Российской Федерации.-М.:1995.
- Гражданский кодекс Российской Федерации.-М.:2002
- Бюджетный кодекс Российской Федерации.-М.:2000
- Налоговый кодекс Российской Федерации.-М.:2001
- Кодекс РФ об административных правонарушениях.
- Уголовный кодекс Российской Федерации.
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.
- Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ.

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ.

Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации» от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.

Закон РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ.

Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314.

Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095.

Указ Президента РФ «О федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556.

Постановление Правительства Российской Федерации «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185.

Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора» от 8 апреля 2004 г. № 198.

Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» от 7 апреля 2004 г. № 186.

Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307.

Положение о Федеральной налоговой службе. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

## **ТЕМА 5. Налоговое право**

### **Основная**

Демин А.В. Налоговое право.-М.: РИОР,2008.-382с.

Викторова Н.Г.Налоговое право.-М.: Питер,2010,224с.

Крохина Ю.А.Налоговое право.-М.: Юрайт,2010.-429с.

Налоговое право в решениях Конституционного Суда РФ 2007г. 5 Международная научно-практическая конференция 2008г.,2009.-304с.

Фаткина Л.П. Налоговое право.-М.: Книжный мир,2010.-96с.

### **Дополнительная**

Бакаева О. Ю. Таможенные фискальные доходы: правовое регулирование: Моногр. М., 2005.

Бондарь Н. С. Конституционная природа налогового права // Финансовое право. 2005. № 3.

Брызгалин А. В., Кудреватых С. А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. 2000. № 6.

Винницкий Д. В. Налоги и сборы. Понятие. Юридические признаки. Генезис: Моногр. М., 2002.

Винницкий Д. В. Субъекты налогового права: Моногр. М., 2000.

Винницкий Д. В. Концепция автономии налогового права и ее влияние на законодательство и судебную практику // Законодательство. 2003. № 5.

Налоги. 4-е изд. / Под ред. Д. Г. Черника. М., 2004.

Налоговое право / Под ред. С. Г. Пепеляева. М., 2004.

Стрельников В. В. Правовой режим пени в налоговом праве. М., 2004.

- Толстопятенко Г. П. Европейское налоговое право. М, 2001.
- Тупанчески Н. Р. Уклонение от уплаты налогов в сравнительном праве / Под ред. В. С. Комиссарова. М., 2001.
- Фискальные сборы: правовые признаки и порядок регулирования / Под ред. С. Г. Пепеляева. М., 2003.
- Фокин В. М. Налоговое регулирование. М, 2004.
- Худяков А. И., Бродский М. Н., Бродский Г. М. Основы налогообложения. СПб., 2002.
- Чуркин А. В. Объект налогообложения: правовые характеристики. М., 2003.
- Щеглов Н. В. Формирование налоговой политики организации // Финансы. 2000. № 2.
- Щекин Д. М. Юридические презумпции в налоговом праве. М., 2001.
- Щекин Д. М. Судебная практика по налоговым спорам. М., 2003.
- Якушкина Е. Е. Принудительное исполнение обязанности по уплате налога организацией: меры, его образующие, и их правовая природа // Финансовое право. 2005. № 6.

### **Нормативные правовые акты**

- Конституция Российской Федерации.
- Бюджетный кодекс Российской Федерации.
- Налоговый кодекс Российской Федерации.
- Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации.
- Таможенный кодекс Российской Федерации.
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
- Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» от 21 марта 1991 г. № 943-1.
- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ.
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
- Федеральный закон «Об упрощенном порядке декларирования доходов физическими лицами» от 30 декабря 2006 г. № 269-ФЗ.
- Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991 г. № 2003-1.
- Указ Президента РФ «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» от 18 августа 1996 г. № 1212 (действующая редакция).
- Положение «О порядке информирования налогоплательщиков по вопросам налогов и сборов». Утверждено приказом МНС России от 5 мая 1999 г. № ГБ-15/120.
- Положение о Федеральной налоговой службе. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.
- Об особых экономических зонах Российской Федерации: Федеральный закон от 22 июля 2005 г. № 116-ФЗ.
- О введении в действие части второй НК РФ и внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ о налогах: Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 118-ФЗ.
- О налогах на имущество физических лиц: Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1.
- О налоговых органах РФ: Закон РФ от 21 марта 1991 г. № 943-1.
- Таможенный кодекс РФ 2003 г.
- О бухгалтерском учете в РФ: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
- Об обжаловании в суд действий и решений, нарушающих права и свободы граждан: Закон РФ от 27 апреля 1993 г. № 4866-1.
- Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.
- Вопросы Министерства финансов РФ: Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 г. № 185.
- О порядке и сроках проведения реструктуризации кредиторской задолженности юридических лиц по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом: Постановление Правительства РФ от 3 сентября 1999 г. № 1002.
- О совершенствовании процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № 110.

О создании постоянно действующих налоговых постов в организациях, производящих спирт этиловый из всех видов сырья: Постановление Правительства РФ от 9 августа 1996 г. № 946.

О заключении межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества: Постановление Правительства РФ от 28 мая 1992 г. № 352.

Об утверждении положений о территориальных органах федеральной налоговой службы: Приказ Министерства финансов РФ от 9 августа 2005 г. № 101 н.

Об утверждении особенностей постановки на учет крупнейших налогоплательщиков: Приказ Министерства финансов РФ от 11 июля 2005 г. № 85н.

О порядке принятия решения о признании безнадежными к взысканию и списания недоимки и задолженности по пеням по федеральным налогам и сборам: Приказ Министерства финансов РФ от 15 июня 2005 г. №72н.

Об утверждении инструкции о порядке проведения проверок организаций и физических лиц при наличии достаточных данных, указывающих на признаки преступления, связанного с нарушением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах: Приказ Министерства внутренних дел РФ от 16 марта 2004 г. № 177.

Об утверждении нормативных правовых актов о порядке взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений: Приказ Министерства внутренних дел РФ, Министерства по налогам и сборам РФ от 22 января 2004 г.

Об утверждении норм оплаты денежного вознаграждения переводчиков, специалистов и экспертов, привлекаемых для участия в производстве действий по осуществлению налогового контроля: Постановление Министерства труда и социального развития РФ от 18 февраля 2000 г. № 19.

## **ТЕМА 6. Правовое регулирование государственных доходов. Правовые основы государственного кредита**

### **Основна**

Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право.-М.: Книжный мир,2006.-320с.

Восрикова Л.Г. Финансовое право.-М.: Юстицинформ,2009.-288с.

Грачева Е.Ю.,Ивлиева М.В.,Соколова Э.Д.Учебное пособие.-М.: Проспект,2010.-232с.

Зайков Д.В. Финансовое право.-М.: Юриспруденция,2008.-456с.

Карасева М.В. Финансовое право России.-М.: Юрайт,2009.-369с.

Майорова Е.И.,Хроленкова Л.В. Финансовое право.-М.: Форум,2009.-304с.

Мальцев В.А. Финансовое право.-М.: Академия,2008.-256с.

Петров Г.В. Финансовое право.-М.: Велби,2009.-288с

Петрова Ю.А. Краткий курс по финансовому праву.-М.: Окей-книга,2010,143с

### **Дополнительная**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Налоговый кодекс Российской Федерации. Гражданский кодекс Российской Федерации. Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Федеральный закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на XXXX год»  
Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.  
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.  
Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.  
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.  
Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ.  
Федеральный закон «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» от 12 июля 1999 г. № 162-ФЗ.  
Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.  
Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ.  
Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ.  
Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ.  
Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ.  
Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ.  
Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ.  
Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ.  
Указ Президента РФ «О предоставлении гарантий и поручительств по займам и кредитам» от 23 июля 1997 г. № 773.  
Указ Президента РФ «О некоторых вопросах по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации» от 31 января 1996 г. № 126.  
Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам» от 9 апреля 2004 г. № 206.  
Распоряжение Президента РФ «О присоединении Российской Федерации к деятельности Парижского клуба кредиторов в качестве государства-участника» от 16 сентября 1997 г. № 378-рп.

## **ТЕМА7. Правовое регулирование государственных расходов. Правовые основы инвестиционной деятельности**

### **Основная**

1. Антипова О.М. Правовое регулирование инвестиционной деятельности.-М.: Вольтерс Клувер,2010.-248с.
2. Гушин В.В., Овчинников А.А.-М.: Эксмо,2009.-634с.
3. Фархутдинов И.З., Трапезников В.А. Инвестиционное право.-М.: Вольтерс Клувер,2006.-432с.

### **Дополнительная**

- Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.
- Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.
- Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.
- Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации// Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Налоговый кодекс Российской Федерации. Гражданский кодекс Российской Федерации. Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Федеральный закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на XXXX год»

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.

Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ.

Федеральный закон «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» от 12 июля 1999 г. № 162-ФЗ.

Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.

Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ.

Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ.

Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ.

Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ.

Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ.

Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ.

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ.

Указ Президента РФ «О предоставлении гарантий и поручительств по займам и кредитам» от 23 июля 1997 г. № 773.

Указ Президента РФ «О некоторых вопросах по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации» от 31 января 1996 г. № 126.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам» от 9 апреля 2004 г. № 206.

Распоряжение Президента РФ «О присоединении Российской Федерации к деятельности Парижского клуба кредиторов в качестве государства-участника» от 16 сентября 1997 г. № 378-рп.

## **ТЕМА 8.Правовые основы страхования**

### **Основная**

1. Абрамов В.Ю. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.-М.: Анкил,2009.-312с.

2.Игошин Н.Г. Страхование право.-М.: ЮНИТИ,2010.-167с.

3.Косаренко Н.Н. Современное страховое право.-М.: Экономика,2009.-288с.

4.Рассолова Т.М. Страхование право.-М.: ЮНИТИ,2008.-367с.

5.Шарипов Д.В.Страховое право.-М.: Дашков и К,2009.-248с.

6. Шихов А.К., Шихов А.А. Страхование право.-М.: Юриспруденция,2008.-352с.

#### **Дополнительная**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М., 2003.

#### **Нормативные правовые акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г № 4015-1.

Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ.

гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи» от 11 сентября 2004 г. № 1096.

### **ТЕМА 9. Финансово-правовое регулирования банковской деятельности**

#### **Основная**

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Банковское право.-М.: Высшее образование,2008.-829с.
2. Латус Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности.-М.: Вольтер Клувер,2008.-280с.
3. Курбатова А.Я. Банковское право.-М.: Высшее образование,2009.-561с.
4. Прошунин М.М., Запольский С.В.-М.: Эксмо,2010.-432с.
5. Чашин А.Н. Банковское право.-М.: Юрайт,2009.-829с.

#### **Дополнительная**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М., 2003.

Химичева Н.И. Проблемы финансового права на новом этапе развития Российского государства/Химичева Н. И.// Финансовое право. - 2006. - № 4. - С. 26-29.

#### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации.

Гражданский кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ.

Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.

Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ.

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ.

Положение «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 19 августа 2004 г. № 262-П).

Положение «О временной администрации по управлению кредитной организацией» (утв. Банком России 26 ноября 2003 г. № 241-П).

Положение «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации» (утв. Банком России 2 апреля 1996 г. № 264).

Положение о территориальном учреждении Банка России от 29 июля 1998 г. № 46-П (утв. решением Совета директоров Банка России от 10 апреля 1998 г. № 15).

Положение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации (утв. приказом Банка России от 2 апреля 1996 г. № 264).

Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г. № 109-И.

Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (утв. приказом Банка России от 1 апреля 2004 г. № 110-И).

Инструкция Банка России «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 12 июля 1999 г. № 84-И.

Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» от 25 августа 2003 г. № 105-И.

## **ТЕМА 10. Правовые основы денежного регулирования обращения и расчетных правоотношений**

### **Основная**

Алексеев В.Б. Финансовое право .Учебник.- М.: Вольтерс Клувер,2010.-304с.

Ашмарина Е.М.Финансовое право. Учебник.-М.: Элит-2000,2009.-750с.

Бирбков П.Н., Брызгалин А.В. Финансовое право.Учебник.-М.: Юрист,2009.-604с.

Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право.-М.: Книжный мир,2006.-320с.

Восрикова Л.Г. Финансовое право.-М.: Юстицинформ,2009.-288с.

Грачева Е.Ю.,Ивлиева М.В.,Соколова Э.Д.Учебное пособие.-М.: Проспект,2010.-232с.

Зайков Д.В. Финансовое право.-М.: Юриспруденция,2008.-456с.

Карасева М.В. Финансовое право России.-М.: Юрайт,2009.-369с.

Майорова Е.И.,Хроленкова Л.В. Финансовое право.-М.: Форум,2009.-304с.

### **Дополнительная**

Асадов А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства// Современное право. - 2005. - № 6. - С. 2-7.



Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

Ивлиева М.Ф. Категории "финансы" и "финансовая деятельность государства" в науке финансового права// Государство и право. - 2004. - № 7. - С. 20-26.

Казанцев Н.М. Институты финансового права/ Казанцев Н.М.// Журнал российского права.-2005. - № 9. - С. 97-114.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмялян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М., 2003.

Химичева Н.И. Проблемы финансового права на новом этапе развития Российского государства/Химичева Н. И.// Финансовое право. - 2006. - № 4. - С. 26-29.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации.

Гражданский кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ.

Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. № 662.

Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета директоров ЦБ Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 40).

Положение Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в ред. от 4 декабря 2003 г. и от 1 июня 2004 г.).

Положение Банка России от 5 января 1998 года № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. Советом директоров Банка России 19 декабря 1997 г.).

Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П.

Указание Банка России «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» от 14 ноября 2001 г. № 1050-У.

Письмо ЦБ РФ «О разъяснениях по применению «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» от 17 февраля 1994 г. № 14-4/35.

Письмо ЦБ РФ «О разъяснениях по отдельным вопросам «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» и условий работы с денежной наличностью» от 16 марта 1995 г. № 14-4/95.

### **ТЕМА 11. Правовые основы обращения ценных бумаг**

#### **Основная**

1.Зеньквич Е.В. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование.-М.: Вольтерс Клувер,2008.-312с.

2.Хоменко Е.Г. Правовое регулирование мирового рынка ценных бумаг.-М.: Юристъ,2008.-174с.

#### **Дополнительная**

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации// Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации.-М.:1995.

Гражданский кодекс Российской Федерации.-М.:2002

Бюджетный кодекс Российской Федерации.-М.:2000

Налоговый кодекс Российской Федерации.-М.:2001

Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Уголовный кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ.

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ.

Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации» от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.

Закон РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ.

Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314.

Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095.

Указ Президента РФ «О федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556.

Постановление Правительства Российской Федерации «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185.

Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора» от 8 апреля 2004 г. № 198.

Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.

Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» от 7 апреля 2004 г. № 186.

Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307.

Положение о Федеральной налоговой службе. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

## **ТЕМА 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

### **Основная**

1. Алексеева Д.Г., Пвхтин С.В. Валютное право.-М.:Норма,2008.-368с.

2. Дорофеев Б.Ю., Земцов И.Н., Пушин В.А. Валютное право России.-М.: Норма,2005.-320с.

3. Крохина Ю.А., Смирникова Ю.Л. Тютина Ю.В. Валютное право.-М.: Высшее образование,2009.-430с.

4. Тедеев А.А. Валютное право.-М.: Питер,2009.-192с.

### **Дополнительная**

Ашмарина Е.М. Финансовая деятельность современного государства// Государство и право. - 2004. - № 3. - С. 85-90.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система РФ// Государство и право. - 2004. - № 6. - С. 95-98.

Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации/Бельский К.С.// Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 3-6.

### **Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации.

Кодекс РФ об административных правонарушениях.

Таможенный кодекс Российской Федерации.

Уголовный кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ.

Федеральный закон «Об экспортном контроле» от 18 июля 1999 г. № 183-ФЗ.

Федеральный закон «О естественных монополиях» (с изменениями от 29 июня 2004 г.) от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ.

Постановление Правительства Российской Федерации «О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации» от 7 февраля 2007 г. № 80.

Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков» от 17 февраля 2007 г. № 98.

Положение Банка России «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» от 1 июня 2004 г. № 258-П.

Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г. № 266-П.

Указание Банка России «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» от 29 мая 2006 г. № 1688-У.

Инструкция Банка России «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» от 15 июня 2004г. № 117-И.

Инструкция Банка России «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» (с изм. от 16 декабря 2004 г.) от 7 июня 2004 г. № 116-И.

### **ТЕСТЫ**

**ТЕМА 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований**

1.)

1. При чем правление было учреждено Министерство финансов?
  1. Екатерины II;
  2. Александра I;
  3. Александра II.
2. Кто был первым министром финансов?
  1. Граф Витте С.Ю.;
  2. Буте Н.Х.;
  3. Граф Васильев А.В.;
  4. Граф Канкрин Е.Ф.
3. Что понимается под финансовой системой РФ?
  1. Совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
  2. Совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность;
  3. Оба предыдущих варианта верны;
  4. Оба первых варианта не верны.
4. К децентрализованным фондам финансовой системы РФ относят:
  1. Бюджет;
  2. Финансы предприятий, организаций;
  3. Кредит;
  4. Имущественное и личное страхование.
5. Общие способы финансовой деятельности государства и муниципальных образований:
  1. Обязательные платежи;
  2. Добровольные платежи;
  3. Командно-волевой.
6. К централизованным фондам относятся:
  1. Финансы имущественного и личного страхования;
  2. Внебюджетные фонды;
  3. Финансы предприятий;
  4. Бюджет;
  5. Все кроме 3– ответа.
7. Принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований:
  1. П. Федерализма, П. Законности, П. Гласности;
  2. П. Соразмерности, П. Однократности;
  3. П. Единства, П. Сбалансированности, П. Самостоятельности.
8. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием центральных и децентрализованных денежных фондов в целях выполнения его задач и функций – это....
  1. Финансы муниципальных образований;
  2. Государственные финансы;
  3. Финансы субъекта РФ.
9. Орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой государственной политики и осуществляющей общее руководство организацией финансов в стране
  1. Министерство финансов РФ;
  2. Федеральное казначейство РФ;
  3. Федеральная служба по налогам и сборам.
10. Экономические отношения, связанные с образованием и использованием фондов денежных средств, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах. О чем идет речь?
  1. Децентрализованные финансы;
  2. Централизованные финансы;
  3. Среди двух перечисленных нет правильного ответа.
11. перераспределение национального дохода происходит между:
  1. Производственной и непроизводственной сферами народного хозяйства;

2. Социальными группами населения;
  3. Отдельными регионами страны;
  4. Все ответы правильные.
12. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств различных субъектов – это:
1. Финансовая система;
  2. Финансы;
  3. Бюджет;
  4. Нет правильного ответа.
13. В состав финансовой системы входит:
1. Бюджетная система;
  2. Финансы предприятий;
  3. Имущественное и личное страхование;
  4. Все выше перечисленные.
14. Функции финансов – это:
1. Защитная;
  2. Распределительная;
  3. Принудительная;
  4. Все выше перечисленные.
15. Задачей финансовой деятельности государства и муниципальных образований является:
1. Экономическое стимулирование общественного производства;
  2. Защита прав и интересов субъектов финансовых отношений;
  3. Контроль за законным и целесообразным использованием денежных средств физических и юридических лиц;
  4. Нет правильного ответа.
16. К органам государственной власти, осуществляющим финансовую деятельность государства относятся:
1. Государственная дума;
  2. Центральный банк;
  3. Правительство РФ;
  4. Все выше перечисленные.
17. Принципы финансовой деятельности государства:
1. Независимость;
  2. Плановость;
  3. Конфиденциальность;
  4. Справедливость.
18. Способы финансовой деятельности государства:
1. Обязательные;
  2. Специфические;
  3. Общие;
  4. Добровольные.
19. К децентрализованным фондам относятся:
1. Финансы имущественного и личного страхования;
  2. Внебюджетные фонды;
  3. Финансы предприятий;
  4. Кредит.
20. Система денежных отношений по поводу аккумуляции, распределения и использования фондов денежных средств в целях материального обеспечения выполнения государственных функций и задач – это...
1. Бюджет;
  2. Финансы муниципальных образований;
  3. Публичные финансы;

4. Кредит.
21. Выделение денежных средств из бюджета вышестоящего уровня на определенный срок и цели – это...
  1. Субсидия;
  2. Субвенция;
  3. Дотация;
  4. Трансферты.
22. Одна из экономических категорий развитие которой связано с товарно-денежными отношениями и существованием государства, использующего эту категорию для выполнения своих задач – это:
  1. Финансы;
  2. Деньги;
  3. Оба ответа верны;
  4. Нет правильного ответа.
23. Функции финансов:
  1. Карательная и воспитательная;
  2. Распределительная;
  3. Контрольная и карательная;
  4. Распределительная и контрольная.
24. Финансы и деньги – это:
  1. Различные экономические категории;
  2. Категории не имеющие различий;
  3. Нет правильного ответа.
25. Финансовая система РФ включает:
  1. Бюджетную систему и внебюджетные фонды;
  2. Финансы предприятий;
  3. Кредит;
  4. Все выше перечисленные.
26. Отношение по временному использованию денежных средств юридических и физических лиц государства при недостаточности бюджетных доходов для осуществления намеченных расходов – это..
  1. Банковский кредит;
  2. Государственный кредит;
  3. Коммерческий кредит;
  4. Нет правильного ответа.
27. К общим способам финансовой деятельности государства и муниципальных образований относятся:
  1. Командно-волевой;
  2. Рекомендательный;
  3. Коллегиальный;
  4. Все выше перечисленные.
28. Составление проекта федерального бюджета, утверждение и введение свободно-бюджетной росписи федерального бюджета относятся к полномочиям:
  1. Федерального казначейства;
  2. Министерства финансов;
  3. Федеральной налоговой службы;
  4. Центрального банка РФ.
29. Защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ – относятся к целям деятельности:
  1. Федерального казначейства;
  2. Министерства финансов;
  3. Центрального банка РФ;
  4. Всех выше перечисленных.
30. В процессе распределения финансовых ресурсов применяются следующие методы:

1. Метод процентных отчислений;
  2. Метод субвенции;
  3. Метод трансфертов;
  4. Все выше перечисленные.
31. Система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства местного самоуправления, предприятий, учреждений, организаций, отраслей народного хозяйства представляет собой...
1. Финансовый контроль;
  2. Финансовую систему;
  3. Финансовое право;
  4. Государственные финансы.
32. В состав финансовой системы РФ входят:
1. Финансы предприятий, организаций;
  2. Система права;
  3. Налоговая система;
  4. Нет правильного ответа.
33. К децентрализованным фондам финансовой системы РФ относятся:
1. Кредит;
  2. Бюджет;
  3. Финансы предприятий, организаций;
  4. Имущественное и личное страхование.
34. Система денежных отношений по поводу аккумуляции, распределения и использования фондов денежных средств в целях материального обеспечения выполнения государственных функций и задач – это...
1. Финансы субъектов РФ;
  2. Финансы предприятий;
  3. Финансы муниципального образования;
- Государственные финансы.
35. Какие функции свойственны финансам?
1. Распределительная;
  2. Производственная;
  3. Воспитательная;
  4. Нет правильного ответа.
36. Процесс планомерного формирования распределения и использования государством и муниципальными образованиями финансовых ресурсов через свои денежные фонды для выполнения стоящих перед ними задач представляют собой ...
1. Финансы;
  2. Финансовое право;
  3. Финансовая деятельность государства;
  4. Финансовое правоотношение.
37. Какими методами осуществляется образование денежных фондов?
1. Метод обязательных платежей;
  2. Метод добровольных платежей;
  3. Штрафной метод;
  4. Все ответы правильные.
38. Внебюджетный фонд включает в себя:
1. Дорожный фонд;
  2. Пенсионный фонд;
  3. Муниципальный кредит;
  4. Нет правильного ответа.
39. Способы финансовой деятельности государства и муниципальных образований – это...
1. Конкретные пути, методы, достижения целей финансовой деятельности государства и муниципальных образований;

2. Совокупность действий, операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов;
  3. Нет правильного ответа.
40. Какой орган исполнительной власти ведет в установленном порядке учет всех налогоплательщиков?
1. Федеральное казначейство;
  2. Министерство финансов;
  3. Федеральная налоговая служба;
  4. ЦБ РФ.
41. Какие общественные отношения лежат в основе категории «финансы»:
- 1) экономические;
  - 2) личные неимущественные;
  - 3) договорные.
42. Материальный аспект финансов состоит в том, что это:
- 1) централизованные и децентрализованные фонды денежных средств государства и муниципальных образований;
  - 2) денежные средства коммерческих организаций и населения;
  - 3) основные и оборотные средства предприятий.
43. Основное звено в финансовой системе Российской Федерации — это:
- 1) налоги;
  - 2) средства страховых и банковских организаций;
  - 3) финансы предприятий;
  - 4) бюджет.
44. К методам распределения финансовых средств относятся:
- 1) государственный и банковский кредит;
  - 2) страхование;
  - 3) кредитование;
  - 4) финансирование.
  - 5)

2.)

1. Финансы как экономическая категория – это:
  - а) совокупность наличных и безналичных денежных средств;
  - б) экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также учреждений и организаций, необходимых для обеспечения из задач и функций;
  - в) совокупность фондов денежных средств и имущества, принадлежащих государству;
  - г) форма экономического воздействия государства на систему производственных и социальных отношений, реализующаяся на основе метода юридического равенства.

2. Под финансовой деятельностью государства понимают:
  - а) деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, в целях обеспечения потребностей государства в денежных ресурсах;
  - б) совокупность форм и методов управления экономическими процессами в обществе;
  - в) деятельность уполномоченных органов государства по созданию достаточных экономических условий функционирования государственного сектора экономики.

3. Методами распределения и использования денежных средств являются:
  - а) финансирование и кредитование;
  - б) налоговый и неналоговый;
  - в) императивный и диспозитивный;



г) согласование и рекомендации.

4. Основным методом аккумуляции денежных средств является:

- а) налоговый;
- б) неналоговый;
- в) эмиссия государственных ценных бумаг;
- г) приватизация государственного и муниципального имущества.

5. Финансовая система Российской Федерации – это:

- а) совокупность взаимосвязанных финансовых институтов, способствующих образованию и использованию денежных фондов, а также совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих от имени государства финансовую деятельность;
- б) совокупность финансовых институтов и нормативно-правовых актов, регулирующих отношения по поводу формирования фондов денежных средств, использования имущества, выраженного в стоимостной форме;
- в) бюджетная система, внебюджетные фонды, финансы предприятий и организаций, кредитные организации, страховые организации, финансовый контроль;
- г) совокупность органов государственного управления и контроля за формированием, распределением и потреблением централизованных и децентрализованных фондов денежных средств негосударственного сектора экономики.

6. В финансовую систему входят:

- а) Бюджетная система РФ, золотовалютные резервы Центрального банка РФ, недра, выраженные в стоимостной форме, государственные внебюджетные фонды, финансы хозяйствующих субъектов;
- б) Централизованные и децентрализованные фонды государства, формы, методы и принципы аккумуляции и расходования денежных средств, система законодательства, определяющая порядок функционирования институтов финансовой системы;
- в) Бюджетная система, включая государственные внебюджетные фонды, фонды страхования, кредит, финансы хозяйствующих субъектов;
- г) Стоимостная форма имущественных объектов, все фонды денежных средств, система органов государства, финансовое законодательство.

7. Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по планомерному:

- а) образованию денежных фондов;
- б) распределению финансовых ресурсов;
- в) использованию денежных фондов;
- г) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений.

8. Финансовая деятельность осуществляется в соответствии с принципами:

- а) законности;
- б) гласности;
- в) федерализма;
- г) плановости;
- д) справедливости.

9. Какие функции свойственны финансам:

- а) распределительная;
- б) контрольная;
- в) учетная;
- г) фискальная.

10. Специальные органы государственного управления — это:
- а) Минфин РФ;
  - б) Федеральное казначейство РФ;
  - в) Центральный банк РФ;
  - г) Министерство РФ по налогам и сборам.

**ТЕМА 2. Предмет, метод и источники финансового права. Финансовые правоотношения. Наука финансового права**

1)

1. Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач – это...
  1. гражданское право;
  2. административное право;
  3. семейное право;
  4. финансовое право.
2. Какие методы присущи финансовому праву?
  1. внутренние и внешние;
  2. экономические и политические;
  3. императивный и диспозитивный.
3. Совокупность норм, регулирующих отдельные виды объединенных по одному предметному систематическому признаку общественных отношений либо отдельной стороны этих отношений – это...
  1. система ФП;
  2. нормы ФП;
  3. институт ФП;
  4. субинститут ФП.
4. Основное правило поведения, предписание как должны поступать ученики финансового права:
  1. гипотеза;
  2. санкция;
  3. диспозиция;
  4. штраф.
5. Общественное отношение, урегулированное нормами права, имеющее властный имущественный характер и выражающий публичные интересы - это...
  1. финансовое правоотношение;
  2. финансовое законодательство;
  3. финансовое правонарушение;
  4. финансовое право.
6. Акты местного характера, действующие на определенные территории – это...
  1. подзаконные акты;
  2. локальные акты;
  3. нормативный договор;
  4. законодательные акты.
7. Лицо, обладающее правосубъектностью, то есть, потенциально способное быть участником финансовых правоотношений:
  1. объект;
  2. субъект;
  3. налогоплательщик;
  4. государство.
8. Совокупность институтов, субинститутов и норм, представляет собой целостное правовое образование, в котором регламентируется специфический общественных отношений в пределах сферы регулирования финансового права – это...

1. часть ФП;
  2. институт ФП;
  3. объект ФП;
  4. подотрасль ФП.
9. Что относится к законодательным актам?
1. указы президента РФ, постановления правительства;
  2. акты местного характера, действующие на определенной территории;
  3. нормативно-правовые акты Минфина РФ;
  4. кодексы и законы.
10. Финансово-правовые нормы, которые предписывают не совершать действия, нарушающие финансовую дисциплину и законность – это...
1. запрещающие;
  2. уполномочивающие;
  3. обязывающие;
  4. охранительные.
11. Распределите по порядку систему финансового права (от наибольшего к меньшему)
1. институты;
  2. отрасль права;
  3. норма;
  4. подотрасль;
  5. субинституты.
12. Совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе мобилизации, распределения и использовании централизованных и децентрализованных денежных средств государства и МО в целях осуществления публичных функций – это...
1. бюджетный процесс;
  2. финансовое право;
  3. бюджетное право;
  4. налоговое право.
13. Устав Администрации г.Уфы относится к :
1. нормативному договору;
  2. законодательному акту;
  3. подзаконному акту;
  4. локальному акту;
  5. нет правильного ответа.
14. Установленное государство, общеобязательное, формально определенное правило поведения – это...
1. закон;
  2. норма права;
  3. гипотеза;
  4. нет правильного ответа.
15. Официально установленные формы выражения и закрепления финансово-правовых норм – это...
1. норма финансового права;
  2. отрасль финансового права;
  3. источники финансового права;
  4. закон.
16. В системе финансового права выделяют:
1. комбинированную и специализированную части;
  2. общую и особенную части;
  3. общую и специализированную части;
  4. комплексную и специализированную части.
17. К юридическим фактам относятся:
1. события;

2. действия;
  3. действия (бездействия);
  4. события, действия (бездействия).
18. Решение конституционного суда РФ – это...
1. локальный акт;
  2. нормативный договор;
  3. отдельный источник финансового права;
  4. законодательный акт.
19. Какое из понятий шире?
1. финансовое законодательство;
  2. финансовое право;
  3. оба понятия идентичны.
20. Какие два метода присущи финансовому праву:
1. индивидуальный и всеобщий;
  2. императивный и деспозитивный;
  3. добровольный и принудительный;
  4. нет правильного ответа.
21. Определенная внутренняя структура, которая складывается как отражение реальных существующих и развивающихся общественных отношений в финансовой сфере – это...
1. финансовое право;
  2. предмет финансового права;
  3. система финансового права;
  4. объект финансового права.
22. Общие меры поведения предназначенные для определенного круга лиц и рассчитанные на ее однократное применение - это...
1. часть финансового права;
  2. институт финансового права;
  3. норма финансового права;
  4. нет правильного ответа.
23. Основное правило поведения – это...
1. гипотеза;
  2. диспозиция;
  3. санкция.
24. Что не входит в систему источников финансового права?
1. решение конституционного суда;
  2. нормы международного права;
  3. нормативный договор;
  4. трудовой договор.
25. Субъектом финансового права является:
1. индивидуально определенный реальный участник;
  2. потенциальный участник;
  3. гражданин страны в возрасте свыше 25 лет;
  4. все выше перечисленные.
26. К специальным органам государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность государства относятся:
1. центральный банк;
  2. казначейство РФ;
  3. правительство РФ;
  4. все варианты верны.
27. Финансовое право регулирует:
1. государственное отношение, конституционный строй, правовой статус человека и гражданина;
  2. отношение складывающийся в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных средств;

3. обширную область имущественных отношений, личных неимущественных отношений;
  4. вопросы землепользования, землеустройства, а также сохранения и распределения земельного фонда.
28. Элементами системы финансового права являются:
1. финансово-правовые институты и финансово-правовая норма;
  2. финансово-правовые субинституты и подотрасли финансового права;
  3. части финансового права;
  4. все выше перечисленное.
29. Субъектом финансового права является:
1. индивидуально определенный реальный участник;
  2. потенциальный участник;
  3. гражданин страны в возрасте свыше 25 лет;
  4. все выше перечисленные.
30. Методы финансового права:
1. только императивный;
  2. только диспозитивный;
  3. императивный и диспозитивный;
  4. нет правильного ответа.
31. Что не входит в систему источников финансового права?
1. решение конституционного суда;
  2. нормы международного права;
  3. нормативный договор;
  4. трудовой договор.
32. Финансовое право относится к
1. профилирующей отрасли права;
  2. специальной отрасли права;
  3. комплексной отрасли права;
  4. нет правильного ответа.
33. Элементы финансовых правоотношений:
1. содержание;
  2. объект;
  3. субъект;
  4. объективная сторона;
  5. все выше перечисленные.
34. Объектом финансовых отношений является:
1. нематериальные блага;
  2. социально-экономические блага;
  3. материальные блага.
35. Финансово-правовые нормы по характеру воздействия на участников различают:
1. обязывающие;
  2. охранительные;
  3. запрещающие;
  4. уполномочивающие.
36. Субъекты финансового права можно разделить на следующие группы:
1. индивидуальные субъекты;
  2. корпоративные субъекты;
  3. коллективные субъекты;
  4. нет верного ответа.
37. Финансовая правосубъективность включает в себя:
1. финансовая правоспособность, финансовая дееспособность;
  2. финансовая дееспособность, финансовая деликтоспособность;
  3. финансовая правоспособность, финансовая деликтоспособность;

4. финансовая правоспособность, финансовая дееспособность, финансовая деликтоспособность.
38. Финансовое право – это...
1. совокупность юридических норм, регулирующие общественное отношение которое возникает в процессе образования (формирования), распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач;
  2. осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации задач социально-экономического развития;
  3. правильные все варианты;
  4. нет правильного варианта.
39. В системе финансового права выделяются части:
1. разделы, подотрасли, институты;
  2. разделы, институты;
  3. части, разделы, подотрасли, институты;
  4. части, подотрасли, институты.
40. В особенную часть финансового права входят разделы:
1. которые закрепляют основные общие принципы;
  2. в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения, в бюджетную систему, во внебюджетные государственные и муниципальные денежные фонды;
  3. относятся 1 и 2
  4. нет правильного ответа.
41. Источник финансового права - локальные акты относятся:
1. кодексы и законы;
  2. акт местного характера;
  3. договорные акты;
  4. указы президента, постановления правительства РФ и др.
42. По характеру воздействия на участников отношения:
1. материальные и процессуальные;
  2. общие и временные;
  3. регулятивные и охранительные;
  4. обязывающие, запрещающие, уполномочивающие.
43. Классификация правовых норм по выполняемым функциям:
1. общая, временная;
  2. материальная, процессуальная;
  3. регулятивная, охранительная;
  4. обязывающая, запрещающая, уполномочивающая.
44. Примеры источника права:
- 1) Указ Президента РФ от 29.02.94г. №392 «О финансово-бюджетном управлении Президента РФ»
  - 2) Постановление от 7.04.04г. №185 «Вопросы Министерства финансов РФ» относятся к :
    1. Конституции РФ;
    2. Законодательные акты;
    3. Подзаконные акты;
    4. Решение Конституционного Суда РФ.
45. Финансово-правовой метод:
1. императивный, диспозитивный;
  2. субвенция, трансферты, процентные отчисления;
  3. внутренний, внешний;
  4. нет правильного ответа.

46. Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов- это:
1. кодекс;
  2. финансовое право;
  3. гражданское право;
  4. нет правильного ответа.
47. Что не относится к элементам системы финансового права?
1. финансовые правовые субинституты;
  2. подотрасли финансового права;
  3. отрасли финансового права;
  4. части финансового права.
48. Общее правовое поведение, предназначенное для определения круга лиц и рассчитывающая на неоднократное применение – это:
1. субинституты финансового права;
  2. институт финансового права;
  3. части финансового права;
  4. нет правильного ответа.
49. К какому элементу системы источников финансового права относятся акты местного характера (уставы, решения, приказы):
1. подзаконные акты;
  2. локальные акты;
  3. законодательные акты;
  4. нет правильного ответа.
50. Что понимается под санкцией?
1. это условия при которых возникает финансовые правоотношения;
  2. указывает на меры финансового воздействия, установленные за нарушение предписаний государством в области финансовых отношений;
  3. это основные правила поведения;
  4. нет правильного ответа.
51. Что не входит в общественные территориальные образования?
1. РФ в целом;
  2. муниципальные образования;
  3. субъекты РФ;
  4. нет правильного ответа.
52. Что понимается под уполномочивающими финансово-правовыми нормами?
1. предписывает совершить определенные действия;
  2. предусматривают возможность субъекта действовать в рамках нормы по своему усмотрению;
  3. предписывают не совершать действий нарушающих финансовую дисциплину и законность;
  4. предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовое правонарушение.
53. Что не является источником финансового права?
1. решение конституционного суда РФ;
  2. нормы международного права;
  3. нормативный договор;
  4. правовые нормы.
54. Что является предметом финансового права?
1. юридические отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному формированию, распределению и использованию денежных фондов;

2. общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному формированию, распределению и использованию денежных фондов;
  3. оба варианта ответов верны.
55. К подзаконным актам относятся:
1. Законы Президента РФ;
  2. Кодексы;
  3. Указы Президента РФ.
56. К источникам финансового права можно отнести:
1. правовые акты представительных органов власти;
  2. правовые акты исполнительных органов власти;
  3. правовые акты органов местного самоуправления;
  4. все варианты верны.
57. К специальным органам государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность государства, относятся:
1. центральный банк РФ;
  2. казначейство РФ;
  3. правительство РФ;
  4. все варианты верны.
58. К элементам системы финансового права можно отнести:
1. подотрасли финансового права;
  2. финансово-правовые институты;
  3. финансово-правовые нормы;
  4. все варианты верны.
59. Основное правило поведения – это...
1. гипотеза;
  2. диспозиция;
  3. санкция;
  4. нет правильных ответов.
60. К объектам финансовых правоотношений можно отнести:
1. материальные блага;
  2. нематериальные блага;
  3. оба варианта не верны;
  4. все варианты верны.
61. Финансовые правоотношения- это:
1. это установленные государством правила поведения сторон по поводу формирования, распределения фондов денежных средств;
  2. это совокупность норм регулирующих отдельные виды объединенных по одному предмету или тематическому признаку общественные отношения;
  3. общественные отношения, урегулированные нормами финансового права, имеющие властный имущественный характер и выражающий публичные интересы;
  4. все варианты верны.
62. Финансовые правоотношения состоят из:
1. правоотношений, возникающих в процессе эмиссии денежного обращения;
  2. отношений, возникающие в процессе налогового контроля за соблюдением налогового законодательства;
  3. отношений, по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ;
  4. все варианты верны.
63. Устав предприятия относится:
1. к подзаконным актам;
  2. к нормативному договору;
  3. к законодательным актам;
  4. нет правильного ответа.



64. Финансовые правоотношения — это:
1. общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
  2. денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и Органов местного самоуправления;
  3. общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики.
65. По предмету финансовое право наиболее тесно связано с:
1. земельным правом;
  2. гражданским правом;
  3. административным правом;
  4. уголовным правом.
66. Финансирование как метод распределения бюджетных средств — это:
1. безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств;
  2. целевое выделение средств из бюджетов регионов;
  3. возмездное выделение средств из бюджета физическим и юридическим лицам.
67. Основные положения, регулирующие финансовую деятельность государства и муниципальных образований, закреплены в:
1. Конституции РФ, Налоговом и Бюджетном кодексах РФ;
  2. Финансовом кодексе РФ;
  3. Конституции РФ и Федеральном законе «Об основных принципах организации местного самоуправления».
68. Что является отличительной чертой метода финансового права:
1. возможность вступать в договорные отношения;
  2. юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений;
  3. возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных государством.
69. В финансовом праве в основном используется метод:
1. властных предписаний;
  2. согласований;
  3. рекомендаций;
  4. сочетания императивного и диспозитивного методов приблизительно в равных пропорциях.
70. Какие из перечисленных отраслей права относятся к частному праву, а какие к публичному:
1. финансовое право; .
  2. административное право;
  3. гражданское право;
  4. уголовное право;
  5. конституционное право;
  6. гражданское процессуальное право;
  7. трудовое право.
71. Какие из правоотношений относятся к предмету финансового права:
1. по поводу формирования муниципального бюджета;
  2. по поводу взимания штрафа за совершение административного правонарушения;
  3. по поводу зачисления в бюджет штрафа за совершение административного правонарушения;
  4. по поводу предоставления банковского кредита клиенту банка;
  5. по поводу предоставления кредита Российской Федерации

- иностранным государством;
  - 6. по поводу передачи части прибыли Центрального банка в бюджет Российской Федерации;
  - 7. по поводу предоставления ссуды предприятием своему работнику;
  - 8. по поводу взимания штрафа за совершение налогового правонарушения.
72. Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права:
- 1. судебный акт суда общей юрисдикции;
  - 2. судебный акт арбитражного суда;
  - 3. постановление прокурора;
  - 4. инструкция Министерства финансов РФ;
  - 5. инструкция Министерства здравоохранения и социального развития РФ.
73. В каких финансовых правоотношениях участвует Центральный банк РФ:
- 1. по поводу установления налогов и сборов;
  - 2. по поводу принятия бюджета;
  - 3. по поводу исполнения бюджета;
  - 4. по поводу денежной эмиссии;
  - 5. по поводу государственного займа.
74. В чем выражается властный характер финансово-правовых норм:
- 1. в том, что требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны;
  - 2. в том, что нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей;
  - 3. в том, что нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов.

2)

1. Финансовые правоотношения не возникают между:
- а) органами, осуществляющими финансовую деятельность государства;
  - б) физическими лицами;
  - в) органом, осуществляющим финансовую деятельность государства, и гражданином.
2. Под финансовым правом как отраслью права понимают:
- а) совокупность нормативно-правовых актов, регулирующих отношения по поводу формирования, распределения и расходования фондов денежных средств хозяйствующими субъектами;
  - б) совокупность норм права, регулирующих различными методами денежные отношения;
  - в) совокупность правовых норм, принципов, методов по регулированию финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;
  - г) совокупность норм права, регулирующих экономические отношения, которые возникают в процессе финансовой деятельности государства и местного самоуправления, осуществляемой в целях обеспечения денежными ресурсами их задач и функций;
  - д) совокупность юридических норм и нормативных актов, которые обеспечивают порядок принятия бюджета, исполнения бюджета, взимания налогов, а также функционирование других институтов финансовой системы.

3. Источники финансового права – это:

а) законы и иные нормативные акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления, в которых содержатся финансово-правовые нормы;

б) законы, которые содержат нормы права, принятые в целях регулирования имущественных и других денежных отношений;

в) Налоговый, Бюджетный и Гражданский кодексы, а также иные законы и подзаконные акты, регулирующие финансовые отношения.

4. Особенность финансово-правовых норм состоит в том, что:

а) они принимаются только законодательными (представительными) органами государства и базируются на различных юридических методах;

б) они носят государственно-властный, императивный характер;

в) они всегда базируются на императивном методе и принимаются только законодательными органами на федеральном, региональном и местном уровнях.

5. Предмет финансового права составляют общественные отношения по:

а) образованию денежных фондов;

б) распределению финансовых ресурсов;

в) использованию денежных фондов;

г) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений.

6. Основным методом финансово-правового регулирования является:

а) императивный;

б) диспозитивный;

в) согласования;

г) распорядительный.

7. Классификация финансово-правовых норм по способу воздействия на участников финансовых отношений осуществляется по следующим основаниям:

а) управляющим;

б) обязывающим;

в) уполномочивающим;

г) запрещающим;

д) воздействующим.

8. Субъектами финансовых правоотношений могут быть:

а) физические лица;

б) юридические лица;

в) государственные образования;

г) муниципальные образования.

9. По материальному содержанию финансовые правоотношения делятся на:

а) бюджетные правоотношения;

б) налоговые правоотношения;

в) неналоговые правоотношения;

г) валютные правоотношения.

10. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть:

а) диспозитивными;

б) материальными;

в) императивными;

г) процессуальными.

### **ТЕМА 3. Финансовый контроль**

- 1)
  1. Наиболее глубокий метод финансового контроля, представляющий собой взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимый с помощью определённых приемов фактического и документального контроля:
    1. Обследование;
    2. Ревизия;
    3. Проверка;
    4. Анализ финансовых состояний.
  2. Какой орган не относится к органам, осуществляющим финансовый контроль?
    1. Счетная Палата РФ;
    2. Таможенные органы;
    3. ЦБ РФ;
    4. МВД РФ;
    5. Нет правильного ответа.
  3. Осуществляют ли финансовый контроль главные распорядители, распределители бюджетных средств?
    1. Да;
    2. Нет;
    3. Да, но только за использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств, в части обеспечения целевого использования и своевременного возврата бюджетных средств, а также представления отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами
    4. Да, осуществляют финансовый контроль за использованием бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.
  4. Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, осуществляют:
    1. МФ РФ, Федеральное казначейство, фин. органы субъектов РФ и муниципальных образований, главными распорядителями, распорядителями бюджетных средств;
    2. ФНС, Федеральное казначейство, ЦБ РФ, НФ РФ, Счетная палата;
    3. НФ РФ, Федеральное казначейство, таможенные органы, ЦБ РФ, Федеральная служба по бюджетному контролю;
    4. Финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований, ФНС.
  5. НФ РФ осуществляет:
    1. Внутренний контроль за использованием бюджетных средств за распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств;
    2. Финансовый контроль за исполнением бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случаях, установленных Бюджетным Кодексом;
    3. Финансовый контроль и проверки юридических лиц – получатели гарантии правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;
    4. Все вышеперечисленные ответы верны;
    5. Нет верного ответа.
  6. Совокупность действий, операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъекта хозяйствования и управления с применением специальных форм и методов его организации – это:
    1. Финансовый контроль;
    2. Финансовое право;
    3. Финансово-правовая ответственность;
    4. Финансовая система;
  7. Какой из вариантов ответа относится к финансовому контролю, в зависимости от методов:
    1. Государственный;
    2. Обследования;

3. Гражданский;
4. Документальный.
8. Что относится к негосударственным видам финансового контроля:
  1. Внутрихозяйственный;
  2. Аудиторский;
  3. Контроль за организацией денежного обращения;
  4. Контроль за использование кредитных ресурсов;
9. Осуществляется контролирующими органами с экономическими субъектами, получившими лицензию на проведение какого-либо вида финансовой деятельности - это:
  1. Обследование;
  2. Проверки;
  3. Надзор;
  4. Ревизия;
10. По степени охвата хозяйственно – финансовые операции бывают:
  1. Сплошные;
  2. Частичные;
  3. Тематические;
  4. Полные;
11. Какие из вариантов ответа относятся к задачам финансового контроля:
  1. Контроль за рациональным и целевым использованием средств государственных внебюджетных фондов;
  2. Содействие сбалансированности между потребностью финансовых ресурсов и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;
  3. Обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов;
  4. Проведение комплексных ревизий.
12. Цель финансового контроля - это:
  1. максимизировать поступления ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления;
  2. обеспечение защиты рубля;
  3. обеспечение реализации финансово-правовых норм;
  4. нет правильного ответа.
13. К финансовому контролю в зависимости от субъектов контроля относятся:
  1. государственный контроль;
  2. правовой;
  3. надзор;
  4. ревизия.
14. Главная задача органов казначейства:
  1. принимает участие в работе по развитию и совершенствованию страховой деятельности в стране;
  2. анализирует валютно-финансовые проблемы;
  3. организация и осуществление контроля за исполнением бюджета РФ, управление доходами и расходами бюджета;
  4. выявление , предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений.
15. Объект финансового контроля:
  1. денежные отношения;
  2. индивидуальные субъекты;
  3. субъекты РФ;
  4. муниципальные образования.

2)

1. Счетная палата РФ подотчетна:
  - а) Президенту РФ;

- б) Правительству РФ;
- в) Федеральному собранию РФ;
- г) Только Совету Федерации РФ;
- д) Министерству финансов РФ.

2. Федеральное казначейство РФ – это:

- а) самостоятельный орган Правительства РФ;
- б) подразделение Министерства финансов РФ;
- в) подразделение Банка России;
- г) самостоятельный орган при Федеральном собрании РФ.

3. По времени проведения различают финансовый контроль:

- а) предварительный, текущий и последующий;
- б) фактический и документальный;
- в) верно 1 и 2;
- г) плановый и внеплановый.

4. По степени обязательности финансовый контроль бывает:

- а) документальный и фактический;
- б) обязательный и добровольный;
- в) первоначальный и согласованный;
- г) внутренний и внешний.

5. Основным методом финансового контроля является:

- а) анализ;
- б) проверка;
- в) встречная проверка;
- г) ревизия.

6. Высшим органом финансового контроля в РФ является:

- а) Министерство финансов;
- б) Федеральная служба бюджетно-финансового надзора;
- в) Счетная палата РФ;
- г) Федеральное казначейство.

7. Какие документы оформляются по результатам ревизии:

- а) акт;
- б) протокол;
- в) служебная записка;
- г) постановление.

8. Срок проведения ревизии:

- а) не более 10 дней;
- б) не более 30 дней;
- в) не более 45 дней;
- г) не более 15 дней.

9. В зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений и требований законодательства существуют финансовый контроль:

- а) обязательный и инициативный;
- б) текущий и перспективный;
- в) сплошной и выборочный;
- г) тематический и комплексный.

10. По обследуемому периоду деятельности ревизии делятся на:

- а) фронтальные и выборочные;
- б) предварительные и текущие;
- в) тематические и комплексные;
- г) внешние и внутренние.

3.)

1.К функциям финансово-правовой ответственности относятся:

- 1) карательная, превентивная, праввосстановительная, воспитательная;
- 2) карательная, превентивная, пресекательная, подавляющая;
- 3) праввосстановительная, воспитательная, наказующая, предупреждающая;
- 4) нет правильного ответа.

2. Виновно совершенное деяние , нарушающее нормы финансового права, за которое законодательством установлена финансово-правовая ответственность - это:

- 1) финансовое правоотношение;
- 2) финансовое правонарушение ;
- 3) постановка на учет в налоговом органе;
- 4) все ответы верны.

3.К признакам финансовых правонарушений можно отнести:

- 1) Умысел, ущерб в размере 50 тысяч рублей, наличие преступления по операциям со счетами, наличие судимости у виновной стороны;
- 2) Умысел, ущерб в размере более 1 млн.рублей, наличия правонарушения по операциям со счетами, сомнительная репутация виновной стороны;
- 3) противоправность, виновность, общественная опасность, наказуемость;
- 4) нет верного ответа.

4. К субъектам финансовых правонарушений можно отнести:

- 1) физических лиц с 14 лет и организаций с момента открытия счета в кредитной организации;
- 2) физических лиц с 16 лет и организаций после регистрации как юридического лица;
- 3) физических лиц с 16 лет и организаций после получения свидетельства о постановке на налоговый учет;
- 4) физических лиц с 18 лет и организаций после регистрации как юридического лица.

5.Применение финансовых санкций осуществляется в принудительном порядке с физического лица:

- 1) по решению налогового органа;
- 2) по требованию, направляемой Центрального банка РФ;
- 3) по решению суда;
- 4) не может осуществляться в принудительном порядке.

5. Порядок уплаты штрафов устанавливается в:

- 1) Конституции РФ;
- 2) Налоговом кодексе РФ;
- 3) Таможенном кодексе РФ;
- 4) Бюджетном кодексе РФ.

6. Исковое заявление с юридических лиц направляется (для установления принудительного порядка уплаты налогов и штрафов):

- 1) в районный суд или суд общей юрисдикции;
- 2) в третейский суд;
- 3) в арбитражный суд;
- 4) в Верховный суд.

7. Какая из ниже перечисленных функций не относится к функциям финансово-правовой

ответственности:

- 1)Превентивная;
  - 2)Карательная;
  - 3)Контрольная;
  - 4) Воспитательная.
8. Однородные, относительно обособленные отношения это:
- 1) общий объект;
  - 2) родовой объект;
  - 3) видовой объект;
  - 4) непосредственный объект.
9. К праввосстановительным санкциям относится:
- 1) пени;
  - 2) штраф;
  - 3) изъятие бюджетных средств;
  - 4) все вышеуказанные ответы.
10. Невозможно списать пени с:
- 1) ссудного счета;
  - 2) депозитного счета;
  - 3) бюджетного счета;
  - 4) все ответы правильны.
11. К иным мерам государственного присуждения относится:
- 1) штраф;
  - 2) пени;
  - 3) предупредительная мера;
  - 4) нет правильного ответа.
12. После наступления срока уплаты налога, требование об уплате налога должна быть направлена налогоплательщику:
- 1) не позднее 10 дней;
  - 2) не позднее 1 месяца;
  - 3) не позднее 2-х месяцев;
  - 4) не позднее 3-х месяцев.
13. Общественная опасность-это финансовое правонарушение, которая причиняет вред:
- 1) обществу;
  - 2) каждому конкретному гражданину;
  - 3) государству;
  - 4) все ответы правильны.
14. Вид финансового контроля:
- 1) государственный;
  - 2) муниципальный;
  - 3) частный;
  - 4) нет правильного ответа.
15. Что является объектом контроля со стороны Счётной палаты РФ:
- 1) средства федерального бюджета;
  - 2) имущества федерального бюджета;
  - 3) средства регионального бюджета;
  - 4) имущества регионального бюджета.
16. Что не относится к принципам финансово-правовой ответственности?
- 1) принцип соразмерности;
  - 2) принцип однократности;
  - 3) принцип индивидуализации наказания;
  - 4) принцип гласности.
17. В состав правонарушения входят:
- 1) объект, субъект;



- 2) объективная сторона;
  - 3) субъективная сторона;
  - 4) все вышеперечисленное.
18. Карательные финансовые санкции это:
- 1) пеня;
  - 2) неустойка;
  - 3) штраф;
  - 4) нет правильного ответа.
19. Вид финансового контроля, предполагающая детальное изучение периодической финансовой или бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результата финансовой деятельности, ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективность его использования:
- 1) ревизия;
  - 2) анализ;
  - 3) проверка;
  - 4) надзор.
21. Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке относится к правонарушениям:
1. налоговым;
  2. уголовным;
  3. административным;
  4. бюджетным.
22. Пеня - это санкция:
1. карательная ;
  2. праввосстановительная;
  3. пресекательная;
  4. предупредительная.
23. Возможна ли неоднократная ответственность за одно и то же правонарушение:
1. да;
  2. нет;
  3. да, в случаях предусмотренных законодательством;
  4. да, при отягчающих обстоятельствах.
24. В каком случае предусматривается бесспорный порядок взыскания пени с физических лиц:
1. при перемещении товаров для коммерческих целей;
  2. за несвоевременный возврат бюджетных средств;
  3. при отказе добровольно оплатить сумму налога;
  4. нет правильного ответа.
25. Какие виды финансовых санкций предусматривает таможенное законодательство:
1. блокировка расходов;
  2. приостановление операций по счетам ;
  3. пени и штрафы;
  4. отзыв кредитных средств.
26. К признакам финансово-правовой ответственности относятся:
1. полное возмещение причиненного вреда;
  2. противоправный характер;
  3. реализуется в процессуальной форме;
  4. нет правильного ответа.

#### **ТЕМА 4. Бюджетное право**

1.)

1.Основной нормативно-правовой акт, регулирующий бюджетное право:

1. Налоговый кодекс РФ;
  2. Гражданский кодекс РФ;
  3. Конституция РФ;
  4. Бюджетный кодекс РФ.
2. Основной целью бюджета является:
1. Необходимое финансирование экономического развития страны;
  2. Выплата государственного долга;
  3. Необходимое финансирование социально-экономического развития государства;
  4. Финансирование инновационной деятельности.
3. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов, это:
1. Субвенция;
  2. Бюджетный кредит;
  3. Субсидия;
  4. Дотация.
4. Бюджетная система РФ состоит из бюджетов:
1. 3 уровней;
  2. 2 уровней;
  3. 4 уровней;
  4. нет правильного ответа.
5. К финансовой помощи вышестоящих бюджетов ниже стоящим относят:
1. трансферты;
  2. субсидии;
  3. субвенции;
  4. все ответы верны.
6. Государственный внебюджетный фонд предназначен для:
1. финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
  2. обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ;
  3. реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь;
  4. верны ответы 1 и 3
7. Целевой бюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый:
1. в составе бюджета;
  2. вне бюджета.
8. Объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования, это принцип:
1. общего (совокупного) покрытия расходов;
  2. полноты отражения доходов и расходов бюджетов;
  3. сбалансированности бюджетов;
  4. эффективности и экономности бюджетных средств.
9. К налоговым доходам федерального бюджета относят:
1. федеральные налоги и сборы;
  2. федеральные и региональные налоги и сборы;
  3. Региональные и местные налоги и сборы;
  4. верны ответы 1 и 3
10. Источники финансирования дефицита федерального бюджета:
1. кредиты, полученные РФ от кредитных организаций в валюте РФ;
  2. средства целевого бюджетного фонда;
  3. средства государственного внебюджетного фонда;
  4. нет правильного ответа.
11. Могут ли собственные доходы бюджетов субъектов РФ от региональных налогов и сборов быть переданы местным бюджетам:
1. да;

2. нет.
12. Полномочия законодательных и исполнительных органов субъектов РФ по формированию доходов бюджетов субъектов РФ входят:
  1. установление размеров ставок налогов в пределах прав, предоставленных налоговым законодательством РФ;
  2. введение региональных налогов и сборов, предоставленных налоговым законодательством РФ;
  3. предоставление льгот, предоставленных налоговым законодательством РФ;
  4. все ответы верны.
13. К капитальным расходам относят часть расходов бюджетов, обеспечивающих:
  1. текущее функционирование органов государственной власти;
  2. функционирование бюджетных учреждений;
  3. инновационную и инвестиционную деятельность;
  4. деятельность по государственной поддержке другим бюджетам.
14. Управление средствами Стабилизационного фонда осуществляется:
  1. Президентом РФ;
  2. Правительством РФ;
  3. Государственной Думой;
  4. Минфином РФ.
15. Источниками Стабилизационного Фонда являются:
  1. дополнительные доходы Федерального бюджета, образуемые за счет превышения цены на нефть над базовой ценой;
  2. федеральные и региональные налоги и сборы;
  3. регулирующие налоговые доходы;
  4. все ответы верны.
16. Сроки долговых обязательств субъекта РФ не могут превышать:
  1. 10 лет;
  2. 30 лет;
  3. 20 лет;
  4. 35 лет.
17. Может ли реструктуризация долга быть осуществлена с частичным списанием сумм основного долга:
  1. нет
  2. да.
18. Межбюджетные отношения - это отношения между:
  1. органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления;
  2. органами государственной власти РФ и органами местного самоуправления;
  3. органами государственной власти субъектов РФ и органами государственной власти РФ;
  4. органами государственной власти субъектов РФ, органами государственной власти РФ и органами местного самоуправления.
19. Доходы государственного внебюджетного фонда формируются за счет:
  1. взимание налогов и сборов;
  2. дополнительные доходы федерального бюджета;
  3. обязательных платежей, установленных законодательством РФ;
  4. регулирующих налоговых доходов.
20. Секвестор расходов - это:
  1. увеличение расходов;
  2. сокращение расходов;
  3. реструктуризация расходов;
  4. нет правильного ответа.
21. Бюджетный процесс состоит из:
  1. 4 стадий;

2. 2 стадий;
  3. 3 стадий;
  4. нет правильного ответа.
22. Проект Федерального закона о Федеральном бюджете на очередной финансовый год считается внесенным в срок если он предоставлен в Государственную Думу до:
1. 24 часов 26 августа текущего года;
  2. 24 часов 1 октября текущего года;
  3. 24 часов 15 декабря текущего года ;
  4. 24 часов 15 июля текущего года.
23. К расходам, финансируемым исключительно из Федерального бюджета относят:
1. национальная оборона и обеспечение безопасности государства;
  2. проведение выборов и референдумов субъектов РФ;
  3. содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
  4. все ответы верны.
24. Размер резервных фондов в Федеральном бюджете не может превышать:
1. 10%;
  2. 5%;
  3. 3%;
  4. 15%.
25. обязательное условие предоставления бюджетного кредита:
1. наличие имущества у получателя;
  2. организационно- правовая форма АО;
  3. количество сотрудников 50 человек;
  4. проведение предварительной проверки финансового состояния получателя.
26. Внешний долг- это обязательства возникающие:
1. в валюте РФ;
  2. в иностранной валюте;
  3. все ответы верны.
27. Сводная бюджетная роспись Федерального бюджета составляется:
1. Правительством РФ;
  2. ФНС РФ;
  3. Государственной Думой;
  4. Минфином РФ.
28. Бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций др. соц. Выплат, установленных законодательством РФ- это:
1. дотации;
  2. трансферты;
  3. субсидии;
  4. субвенции.
29. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется:
1. Минфином РФ;
  2. Федеральным Казначейством РФ;
  3. ФНС РФ;
  4. Государственной Думой.
30. К нарушителям бюджетного законодательства могут быть применены следующие меры:
1. предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса или блокировка расходов;
  2. изъятие бюджетных средств или приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
  3. наложение штрафа или начисление пени;
  4. все ответы верны.

2.)

1. Бюджет – это:

- а) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- б) централизованный фонд денежных средств государства, предназначенный для финансирования государственных расходов, аккумулирования средств государства для формирования стратегических резервов государства и хозяйствующих субъектов;
- в) система экономических отношений по поводу обеспечения государства, муниципальных образований и предприятий соответствующими финансовыми резервами;
- г) система экономических отношений, складывающихся по поводу взимания налоговых и неналоговых платежей в бюджеты и внебюджетные фонды, а также расходования бюджетных средств.

2. Консолидированный бюджет – это:

- а) объединение бюджетов и внебюджетных фондов на всех уровнях бюджетной системы;
- б) свод бюджетов и государственных внебюджетных фондов на определенной территории;
- в) отношения по включению в рамки бюджета вышестоящего уровня бюджетов нижестоящего уровня на определенной территории;
- г) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории;
- д) объединенный бюджет федерального и регионального уровней бюджетной системы, а также государственных внебюджетных фондов.

3. Бюджет муниципального образования – это:

- а) форма образования и расходования фонда денежных средств органов местного самоуправления, которая подлежит утверждению органами власти субъекта РФ;
- б) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования;
- в) фонд денежных средств, который совместно составляется органами власти муниципальных образований и субъектов РФ и подлежащий утверждению Министерством финансов РФ;
- г) фонд денежных средств, который вместе с внебюджетными фондами создается самими органами местного самоуправления.

4. Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации – это:

- а) разбивка всех доходов и расходов по всем уровням бюджетной системы и внебюджетных фондов;
- б) группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства;
- в) группировку расходов по различным ведомствам всех уровней власти;
- г) учет в расходах государства экономических задач, а также разбивка объема денежных ресурсов по уровням бюджетной системы.

5. Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации означает:

- а) необходимость направления доходов бюджетов и внебюджетных фондов только на решение экономических задач;
- б) группировку расходов консолидированного бюджета РФ с учетом экономических потребностей каждого уровня бюджетной системы;

в) группировку расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации по их экономическому содержанию;

г) учет экономических задач каждого уровня бюджетной системы в механизме межбюджетных отношений.

6. Дефицит бюджет – это:

а) дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года;

б) дополнительные расходы бюджета, возникшие по причине принятия органами власти другого уровня решения, вследствие которого увеличились расходы бюджета;

в) превышение расходов бюджета над его доходами;

г) расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять по причине чрезвычайных происшествий;

д) дополнительные расходы бюджетной системы, которые направляются на пополнение доходов внебюджетных фондов.

7. Профицит бюджета – это:

а) превышение доходов бюджета над его расходами;

б) превышение расходов над доходами бюджета;

в) те доходы, которые предназначены для передачи государственным внебюджетным фондам в течение текущего финансового года;

г) это те доходы, которые получены дополнительно к утвержденному плану государственными предприятиями.

8. Бюджетный процесс – это:

а) 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;

б) способ исполнения бюджета по доходной и расходной части, а также применения мер ответственности за нарушения установленного порядка в этой сфере;

в) способ взаимодействия бюджетов и внебюджетных фондов в рамках функционирования бюджетной системы;

г) порядок подготовки проектов бюджетов, их утверждения, а также государственного управления бюджетной деятельностью и применения мер ответственности за нарушения бюджетного законодательства.

9. Проект федерального закона о федеральном бюджете должен быть внесен в Государственную Думу РФ не позднее:

а) 1 января нового года;

б) 24 часов 15 августа текущего года;

в) 24 часов 26 августа текущего года;

г) иной вариант ответа.

10. С бюджетным посланием перед Федеральным Собранием РФ выступает:

а) Президент РФ;

б) Председатель Счетной палаты РФ;

в) Министр финансов;

г) Председатель Правительства РФ.

1.)

1. Со дня официального опубликования акты законодательства о сборах вступают в силу не ранее чем

- 1) по истечении одного месяца
- 2) по истечении трех месяцев
- 3) по истечении 10 дней
- 4) по истечении шести месяцев

2. Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с настоящим Кодексом налогоплательщиками или плательщиками сборов;

2) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

3) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации);

4) все ответы верны.

3. Налоговые резиденты Российской Федерации это:

1) граждане России;

2) физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году;

3) физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации более 1 года;

4) верного ответа нет

4. Региональные или местные налоги и сборы могут устанавливаться:

1) только Налоговым Кодексом РФ;

2) нормативно-правовыми актами субъектов РФ;

3) нормативно-правовыми актами субъектов РФ и органами местного самоуправления;

4) Налоговым Кодексом РФ и нормативно-правовыми актами субъектов РФ.

5. К региональным налогам не относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) земельный налог;

4) транспортный налог.

6. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены:

1) налогоплательщики;

2) элементы налогообложения;

3) налоговая ставка, налоговая база и порядок исчисления налога;

4) налогоплательщики и элементы налогообложения.

7. К специальным налоговым режимам не относятся:

1) упрощенная система налогообложения;

2) единый сельскохозяйственный налог

3) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;

4) нет верного ответа.

8. Налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя об открытии или закрытии счетов:

1) в десятидневный срок;

2) в пятнадцатидневный срок;

3) в двадцатидневный срок;

- 4) в течении месяца.
9. Товаром для целей Налогового Кодекса РФ признается:
- 1) любое имущество;
  - 2) реализованное имущество;
  - 3) реализуемое либо предназначенное для реализации имущество;
  - 4) все ответы верны.
10. Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам:
- 1) при отклонении более чем на 5 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени;
  - 2) при отклонении более чем на 10 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.
  - 3) при отклонении более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.
  - 4) при отклонении более чем на 25 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.
11. Что не учитывается при определении идентичности товаров:
- 1) физические характеристики;
  - 2) качество;
  - 3) репутация на рынке;
  - 4) дата производства.
12. Для определения рыночной цены при невозможности использования метода цены последующей реализации (в частности, при отсутствии информации о цене товаров, работ или услуг, в последующем реализованных покупателем) используется:
- 1) затратный метод;
  - 2) расходный метод;
  - 3) метод начислений;
  - 4) метод первичной реализации.
13. После наступления срока уплаты налога требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее:
- 1) 10 дней;
  - 2) 1 месяца;
  - 3) 3 месяцев;
  - 4) 5 месяцев.
14. Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться:
- 1) залогом имущества;
  - 2) поручительством;
  - 3) приостановлением операций по счетам в банке и наложением ареста на имущество налогоплательщика;
  - 4) все ответы верны.
15. Процентная ставка пени принимается равной
- 1) 1/200
  - 2) 1/300
  - 3) 1/400
  - 4) 1/500



действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

16. К объектам налогообложения при НДС относятся:

- 1) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- 2) передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения;
- 3) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;
- 4) операции по реализации земельных участков (долей в них).

17. Для налогоплательщиков (налоговых агентов) НДС с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими один миллион рублей, налоговый период устанавливается как:

- 1) месяц;
- 2) квартал;
- 3) полугодие;
- 4) календарный год.

18. При реализации товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта при условии представления в налоговые органы соответствующих документов налогообложение производится по налоговой ставке НДС равной:

- 1) 0%
- 2) 10%
- 3) 18%
- 4) 20%

19. От уплаты единого социального налога освобождаются:

- 1) организации любых организационно-правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 рублей на каждое физическое лицо, являющегося инвалидом I, II или III группы;
- 2) организации любых организационно-правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 200 000 рублей на каждое физическое лицо, являющегося инвалидом I, II или III группы;
- 3) организации любых организационно-правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 300 000 рублей на каждое физическое лицо, являющегося инвалидом I, II или III группы;

20. Налоговым периодом при ЕСН признается:

- 1) месяц;
- 2) квартал;
- 3) полугодие;
- 4) календарный год.

21. Налоговая ставка ЕНС для налогоплательщиков - сельскохозяйственных товаропроизводителей, если налоговая база нарастающим итогом с начала года составила менее 280000 рублей, равна:

- 1) 26%
- 2) 24%
- 3) 22%
- 4) 20%

22. Налоговая декларация по ЕСН предоставляется:

- 1) не позднее 30 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- 2) не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- 3) не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

23. От уплаты единого социального налога освобождаются:

1) Государственная противопожарная служба Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий;

2) Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации;

3) федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области обороны.

4) все ответы верны

24. Объектом налогообложения водным налогом признается:

1) забор из подземных водных объектов воды, содержащей полезные ископаемые и (или) природные лечебные ресурсы;

2) забор термальных вод;

3) забор воды из водных объектов;

4) забор воды из водных объектов и использование акватории водных объектов для рыбоводства и воспроизводства водных биологических ресурсов;

25. Налоговым периодом водного налога является:

1) месяц;

2) квартал;

3) полугодие;

4) календарный год;

26. При использовании водных объектов для целей лесосплава в плотках и кошелях налоговая ставка водного налога устанавливается в рублях за 1 тыс. куб. м сплаваемой в плотках и кошелях древесины на каждые:

1) 100 км сплава;

2) 1000 км сплава;

3) 10000 км сплава;

4) нет верного ответа

27. Величина государственной пошлины, уплачиваемая физическими лицами, за предоставление долгосрочной лицензии на пользование объектами животного мира, отнесенными к объектам охоты, составляет:

1) 100 рублей;

2) 200 рублей;

3) 500 рублей;

4) 1000 рублей.

28. С момента государственной регистрации лицензии (разрешения) на пользование участком недр налогоплательщики подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на добычу полезных ископаемых в течении:

1) 30 дней;

5) 60 дней;

6) 90 дней;

7) 180 дней.

2.)

1. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах включает в себя:

а) совокупность всех нормативных актов по налогам и сборам;

б) совокупность Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах;

в) совокупность федеральных законов и подзаконных нормативных актов о налогах и сборах;

г) совокупность федеральных законов и норм права о налогах и сборах.

2. Законодательство субъектов РФ о налогах и сборах включает в себя:

а) совокупность законов и иных нормативных правовых актов о налогах и сборах субъектов РФ, принятых в соответствии с Налоговым кодексом;

б) совокупность только одних законов субъектов РФ о налогах и сборах;

в) совокупность Налогового кодекса, законов РФ, субъектов РФ и подзаконных нормативно-правовых актов о налогах и сборах;

г) совокупность принятых законов и иных правовых норм, принятых законодательными органами субъектов РФ в соответствии с Налоговым кодексом.

3. К нормативно-правовым актам органов местного самоуправления о налогах и сборах относятся:

а) все нормативные акты, принятые представительными и исполнительными органами власти муниципальных образований;

б) нормативные акты, которые приняты представительными органами местного самоуправления;

в) нормативные и индивидуальные правовые акты, которые действуют на территории муниципальных образований;

г) все нормативные акты и нормы права, которые приняты органами местного самоуправления.

4. Законодательство о налогах и сборах регулирует отношения:

а) которые складываются между всеми участниками по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов;

б) властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;

в) властные отношения между Правительством РФ и Министерством по налогам и сборам, налоговой полицией, таможенными органами, а также между налоговыми органами и налогоплательщиками, налоговыми агентами;

г) между налогоплательщиками и налоговыми агентами, между налоговыми органами и органами общей компетенции, между правоохранительными органами и налогоплательщиками.

5. Федеральные налоги и сборы актом устанавливаются, изменяются или отменяются:

а) Налоговым кодексом;

б) специальными федеральными законами;

в) постановлениями Правительства РФ;

г) Федеральными конституционными законами.

6. Налоги и сборы субъектов РФ вводятся:

а) Налоговым кодексом;

б) законами субъектов РФ, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом;

в) нормативно-правовыми актами исполнительных органов власти субъектов РФ, принятых в соответствии с Налоговым кодексом и иными федеральными законами о налогах и сборах;

г) законами субъектов РФ.

7. Местные налоги и сборы вводятся:

а) актами органов местного самоуправления;

б) нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом;

в) федеральными и региональными законами и нормативно-правовыми актами, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом;

г) нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления, по согласованию с органами власти субъектов РФ.

8. Каков порядок разрешения неустранимых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах?

- а) эти вопросы подлежат разрешению через суд;
- б) налоговые органы вправе давать толкования все сложным вопросам по своему усмотрению;
- в) все эти вопросы подлежат толкованию в пользу налогоплательщика;
- г) в договорном порядке между участниками налоговых отношений.

9. Федеральные законы, устанавливающие новые налоги или сборы, могут вступать в силу:

- а) не ранее срока наступления нового налогового периода;
- б) не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, и не ранее одного месяца со дня их официального опубликования;
- в) не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования;
- г) **не ранее чем через 10 дней с момента их официального опубликования.**

10. Физические лица – налоговые резиденты – это:

- а) физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году;
- б) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также проживающие на территории РФ лица без гражданства;
- в) физические лица, которые в течение трех лет находились на территории РФ и уплачивали налоги в соответствии с российским налоговым законодательством;
- г) все физические лица, которые независимо от гражданства получили доход на территории РФ.

## **ТЕМА 6. Правовое регулирование государственных доходов. Правовые основы государственного кредита**

1.)

1. Государственным долгом является долговые обязательства РФ перед:

- 1. физическими и юридическими лицами;
- 2. иностранными государствами;
- 3. международными организациями;
- 4. все ответы верны.

2. Государственный долг обеспечивается:

- 1. всем находящимся в федеральной собственности имуществом;
- 2. средствами на счетах ЦБ РФ;
- 3. средствами на валютных счетах в коммерческих банках;
- 4. все ответы верны.

3. Долговые обязательства РФ погашаются в сроки и не могут превышать:

- 1. 10 лет;
- 2. 30 лет;
- 3. 5 лет;
- 4. 10 лет.

4. Допускаются ли изменения условий выпущенного государственного займа:

- 1. да;
- 2. только сроки выплат и размеры процентных платежей;
- 3. только сроки погашения;
- 4. нет.

5. В объем государственного внешнего долга РФ включаются:

1. объем основного долга по полученным РФ кредитам правительств иностранных государств, кредитных организаций, фирм и международных финансовых организаций;
  2. основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ;
  3. объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам;
  4. все ответы верны.
6. Управление государственным долгом РФ осуществляется:
1. Государственной думой;
  2. ЦБ РФ;
  3. Правительством РФ;
  4. Минфин РФ.
7. Несет ли РФ ответственность по долговым обязательствам субъектов РФ и муниципальных образований:
1. да;
  2. нет;
  3. частично.
8. Под реструктуризацией долга понимается:
1. списание долга;
  2. частичное списание суммы долга;
  3. прекращение долговых обязательств с заменой иными долговыми обязательствами, предусматривающие другие условия погашения и обслуживания;
  4. верны ответы 2 и 3
9. Внешний долг - это обязательства возникающие:
1. в валюте РФ;
  2. в иностранной валюте;
  3. все ответы верны.
10. Муниципальный долг – это:
1. совокупность долговых обязательств муниципального образования;
  2. долговые обязательства Правительства РФ перед физическими и юридическими лицами;
  3. долговые обязательства Правительства РФ перед иностранными государствами;
  4. долговые обязательства субъекта РФ.
11. Долговых обязательств муниципального образования могут осуществляться в форме:
1. государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени РФ;
  2. переоформление долговых обязательств третьих лиц в государственный долг субъекта РФ;
  3. кредитных соглашений и договоров заключенных муниципальным образованием;
  4. все ответы верны.
12. Выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств, это:
1. консолидация;
  2. унифицирование;
  3. новация;
  4. рефинансирование.
13. Источники финансирования дефицита федерального бюджета:
- кредиты, полученные РФ от кредитных организаций в валюте РФ;
1. средства целевого бюджетного фонда;
  2. средства государственного внебюджетного фонда;
  3. нет правильного ответа.
14. Предельный объем государственных внешних заимствований РФ регулируются:
1. Бюджетный Кодекс РФ;
  2. Конституция РФ;

3. ФЗ о федеральном бюджете на очередной финансовый год;
  4. Гражданский Кодекс РФ;
15. Обмен нескольких ранее выпущенных займов на один новый, это:
1. аннулирование;
  2. унифицирование;
  3. конверсия;
  4. Консолидация.

2.)

1. Под доходами бюджета понимают:

а) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;

б) все денежные средства, которые поступают в бюджеты, внебюджетные фонды и Центральный банк РФ, а также государственные и муниципальные предприятия и учреждения;

в) налоговые и неналоговые поступления в бюджетную систему, а также заимствования от внутренних и внешних источников, осуществленные уполномоченными органами от имени государства или органов местного самоуправления.

2. К налоговым доходам бюджетов относятся:

а) предусмотренные бюджетным и налоговым законодательством налоги, сборы и все штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства;

б) предусмотренные налоговым законодательством федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы;

в) только одни налоги;

г) только налоги и сборы, установленные налоговым законодательством.

3. Финансовая помощь, осуществляемую в форме дотаций, субвенций, субсидий, учитывается:

а) в составе доходов консолидированного бюджета;

б) в доходах того бюджета, который является получателем этих средств;

в) в составе бюджета, передающего эту помощь;

г) в расходной части бюджета, средства которого передаются нижестоящим бюджетам.

4. Бюджетные ассигнования – это:

а) часть бюджетных средств, передаваемых на возвратной основе на обеспечение инвестиционных задач государственного сектора экономики;

б) бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств;

в) бюджетные средства, предназначенные для передачи государственным внебюджетным фондам, в случае дефицита их бюджетов;

г) средства федерального бюджета, предназначенные для передачи их в бюджеты нижестоящего уровня, либо в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

5. Основными формами государственного кредита признаются:

а) государственные займы;

б) долговые обязательства;

в) сберегательное дело;

г) все перечисленное.

6. Управление государственным долгом Российской Федерации осуществляет:

- а) Президент РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Федеральное Собрание РФ;
- г) Центральный банк РФ;
- д) Министерство финансов РФ.

7. Внешний долг – это:

- а) совокупность обязательств перед иностранными кредиторами;
- б) обязательства стран СНГ перед нашим государством;
- в) обязательства субъектов РФ перед федеральным бюджетом;
- г) обязательства каждого уровня бюджета перед бюджетами и внебюджетными фондами другого уровня бюджетной системы;
- д) обязательства, возникающие в иностранной валюте.

8. Внутренний долг – это:

- а) совокупность всех видов долговых обязательств перед бюджетами другого уровня;
- б) обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации;
- в) обязательства хозяйствующих субъектов перед государством;
- г) обязательства государства перед странами СНГ.

9. Государственное заимствование – это:

- а) передача в собственность Российской Федерации, субъекта РФ денежных средств, которые Российская Федерация, субъект РФ обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента на сумму займа;
- б) форма денежных отношений между бюджетами и кредитными организациями, в результате которых обе стороны обязуются предоставлять друг другу кредиты на платной основе;
- в) способ получения государством денежных средств посредством эмиссии государственных ценных бумаг либо методом реструктуризации прежних долговых обязательств.

10. Государственный или муниципальный долг – это:

- а) обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов, принятых на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием обязательства третьих лиц;
- б) совокупность всех долговых обязательств государства или муниципального образования за несколько лет, полученные ими от кредитных организаций или от предприятий государственного сектора, с указанием порядка погашения долговых обязательств;
- в) обязательства государства или муниципальных образований выраженные в стоимостной форме, которые государство и муниципальные образования не выплатили населению по линии социальных выплат;
- г) все долговые обязательства государства и муниципальных образований, которые им подлежит погасить в денежной и натуральной форме хозяйствующим субъектам и иным кредиторам в текущем финансовом году.

## **ТЕМА 7. Правовое регулирование государственных расходов. Правовые основы инвестиционной деятельности**

1. Расходы бюджета – это:

- а) совокупность форм и способов передачи бюджетных ресурсов их получателям, а также контроль за правомерностью осуществления финансирования и кредитования;
- б) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления;
- в) порядок финансирования, кредитования, а также контроля и применение мер ответственности за нарушение соответствующих положений бюджетного законодательства;
- г) порядок передачи и последующего использования получателями бюджетных средств, а также доходов, полученных государственными предприятиями и учреждениями.

2. В зависимости от экономического содержания расходы определяются как:

- а) группы расходов, осуществляемые в самом бюджете и передаваемые в бюджеты другого уровня;
- б) группы расходов, осуществляемые в текущем финансовом году, и оставшиеся нереализованными в предшествующих годах;
- в) текущие и капитальные расходы;
- г) расходы самих бюджетов и расходы государственных внебюджетных фондов.

3. Разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы ...

- а) находится в компетенции федеральных органов государственной власти;
- б) определяется совместно федеральными и региональными органами власти;
- в) определяется каждым уровнем власти самостоятельно.

б. Дотации – это:

- а) денежные средства, передаваемые государственным внебюджетным фондам и государственным предприятиям для выполнения их функциональных задач;
- б) бюджетные средства, предназначенные для выплаты государственного долга;
- в) бюджетные средства, предназначенные для бюджета другого уровня в целях покрытия расходов по гражданско-правовым сделкам;
- г) бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня на безвозвратной и безвозмездной основе;
- д) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

4. Отличительным признаком субвенции является:

- а) безвозмездность;
- б) безвозвратность;
- в) целевой характер;
- г) верно все перечисленное.

5. Каков порядок разрешения неустраимых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах?

- а) эти вопросы подлежат разрешению через суд;
- б) налоговые органы вправе давать толкования все сложным вопросам по своему усмотрению;
- в) все эти вопросы подлежат толкованию в пользу налогоплательщика;
- г) в договорном порядке между участниками налоговых отношений.



6. Установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования:

- а) определены в полном объеме Бюджетным кодексом РФ;
- б) находятся в ведении самих органов местного самоуправления;
- в) решаются Министерством финансов РФ;
- г) решаются органами местного самоуправления по согласованию с субъектами РФ.

7. Бюджетные ассигнования – это:

- а) часть бюджетных средств, передаваемых на возвратной основе на обеспечение инвестиционных задач государственного сектора экономики;
- б) бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств;
- в) бюджетные средства, предназначенные для передачи государственным внебюджетным фондам, в случае дефицита их бюджетов;
- г) средства федерального бюджета, предназначенные для передачи их в бюджеты нижестоящего уровня, либо в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

8. Финансирование — это:

- а) безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности;
- б) безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах.

9. Смета — это:

- а) финансовый план организаций и учреждений, получающих" денежные средства из соответствующего бюджета для производства расходов, обеспечивающих их функционирование;
- б) финансовый план организаций и учреждений.

10. Сметы подразделяются на:

- а) индивидуальные;
- б) коллективные;
- в) сводные;
- г) персональные.

## **ТЕМА 8. Правовые основы страхования**

1.)

1. Согласно российскому законодательству участниками страховых отношений не являются:
  1. страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
  2. страховые организации;
  3. страховые агенты;
  4. органы местного самоуправления.
2. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке – это:
  1. страховщики;
  2. страхователи;
  3. страховые агенты;
  4. страховые брокеры.

5. Денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая:
  1. страховая премия;
  2. страховая выплата;
  3. страховая сумма;
  4. страховой тариф.
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
6. Что не относится к сельскохозяйственному страхованию?
  1. страхование урожая сельскохозяйственных культур;
  2. страхование многолетних насаждений;
  3. страхование техники на сельхозпредприятиях;
  4. страхование животных.
7. Размер страхового тарифа добровольного страхования определяется:
  1. в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования;
  2. договором по соглашению сторон;
  3. договором добровольного страхования по соглашению сторон и утверждается уполномоченными на то органами власти;
  4. нет верного ответа.
8. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика не являются:
  1. экономически обоснованные страховые тарифы;
  2. страховые взносы страхователей;
  3. страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования;
  4. перестрахование.
9. Базовый размер уставного капитала страховщика равен:
  1. 30 млн.руб.;
  2. 20 млн.руб.;
  3. 18 млн.руб.;
  4. не установлен.
10. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основании:
  1. заявления страхователя;
  2. их заявлений и документов, представленных в соответствии с законом;
  3. права на осуществление деятельности в сфере страхового дела;
  4. все ответы верны.
11. Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования страхователь представляет в орган страхового надзора:
  1. заявление о предоставлении лицензии;
  2. документ о государственной регистрации страховщика в качестве юридического лица;
  3. документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;
  4. все ответы верны.
12. Основаниями для в выдаче лицензии не являются:
  1. несоответствие представленных документов для получения лицензии требованиям нормативных правовых актов органа страхового регулирования;
  2. наличие у страховщика дебиторской задолженности;
  3. несоответствие учредительных документов требованиям законодательства Российской Федерации;

4. наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной информации.
13. Может ли страховщик передать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), другим страховщикам?
  1. да, может;
  2. да, при условии наличия у других страховщиков лицензии на осуществление страховой деятельности;
  3. да, при условии, что другие страховщики имеют лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагают достаточными собственными средствами;
  4. нет, не может.
14. Передача страхового портфеля не может осуществляться в случае (исключите лишнее):
  1. несоблюдения страховщиком, принимающим страховой портфель, требований финансовой устойчивости;
  2. отсутствия у страховщика, получающего страховой портфель, активов, принимаемых для обеспечения страховых резервов;
  3. отсутствия выраженного в письменной форме согласия страхователей, застрахованных лиц на замену страховщика;
  4. отсутствия у страховщика, передающего страховой портфель, активов, принимаемых для обеспечения страховых резервов.
15. По \_\_\_\_\_ имущественного страхования страховщик обязуется за страховую премию при наступлении страхового случая возместить страхователю причиненные вследствие этого события убытки в пределах страховой суммы:
  1. договору;
  2. тарифу;
  3. лицензии;
  4. акту.
16. По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы (исключите лишнее):
  1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
  2. риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
  3. риск причинения вреда здоровью;
  4. предпринимательский риск.
17. В договоре личного страхования между страхователем и страховщиком не оговаривается:
  - застрахованное лицо;
  - размер страховой суммы;
  - срок действия договора;
  - страховой тариф.
18. Органом страхового надзора решение об отзыве лицензии на страховую деятельность не может приниматься:
  - в случае неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;
  - в случае, если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности;
  - при наличии у субъекта страхового дела кредиторской задолженности;
  - на основании заявления субъекта страхового дела в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.
19. Споры, связанные со страхованием, а также споры, связанные с действиями органа страхового надзора и его должностных лиц, разрешаются:

Арбитражным судом;  
Министерством финансов;  
Министерством юстиции;  
Прокуратурой.

20. Иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории Российской Федерации:

пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Российской Федерации;

ограничены в правах на страховую защиту;

лишены прав на страховую защиту;

не могут осуществлять страховую деятельность.

21. Целью государственного страхового надзора не является:

соблюдение страхового законодательства, предупреждение и пресечение нарушений отношений, регулируемых страховым законодательством;

обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;

выдача лицензий;

эффективное развитие страхового дела.

22. Страховой надзор не включает в себя:

лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

государственную регистрацию субъектов страховой деятельности;

разработку и утверждение нормативных и методических документов по вопросам деятельности субъектов страхового дела.

2.)

1. Законодательно установленными формами страхования являются:

а) обязательное, имущественное, личное, страхование ответственности и др.;

б) обязательное и добровольное;

в) страхование, осуществляемое российскими и зарубежными страховщиками;

г) обязательное, личное, на случай пожара, страхование жизни, гражданской

ответственности и др.

2. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет:

а) Федеральное Собрание РФ;

б) Счетная палата РФ;

в) Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ;

г) Специалисты в области страхования Министерства экономики РФ;

д) Федеральная служба страхового надзора.

3. В соответствии с объектом страхования страховые правоотношения подразделяются на:

а) имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска;

б) имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности.

4. Взаимодействия страховщиков бывают в форме:

а) сострахования, перестрахования;

б) сострахования, перестрахования, объединения страховщиков.

5. Договор страхования вступает в силу:

а) после оплаты страхового взноса;

- б) с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страхового взноса;
- в) с момента заключения договора страхования.

6. Предметом деятельности страховщиков являются:

- а) производственная деятельность;
- б) торгово-производственная деятельность;
- в) банковская деятельность;
- г) имущественные интересы.

7. Страхователями могут быть:

- а) юридические лица;
- б) физические лица;
- в) ограниченно дееспособные физические лица.

8. Основными субъектами страховых отношений являются:

- а) страхователи;
- б) перестрахователи;
- в) страховщики;
- г) страховые дилеры.

9. Добровольная и обязательная форма страхования осуществляется:

- а) в силу закона;
- б) на основе договора;
- в) на основе соглашения;
- г) на основе принуждения.

10. Основной особенностью страховых отношений является:

- а) обязательный характер отношений;
- б) вероятностный характер отношений;
- в) многосторонний характер отношений;
- г) диспозитивный характер отношений.

## **ТЕМА 9. Финансово-правовое регулирование банковской деятельностью**

**1.)**

- 1. Отвечает ли кредитная организация по обязательствам Банка России?
  - 1. Да;
  - 2. Нет;
  - 3. Частично;
  - 4. зависит от размера уставного капитала.
- 2. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»
  - 1. Иностраный банк;
  - 2. Банк;
  - 3. Небанковская кредитная организация;
  - 4. нет правильного ответа.
- 3. Сколько уровней содержит банковская система РФ:
  - 1. 2;
  - 2. 3;

3. 1;
4. 4;
4. Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций)- это:
  1. банковский холдинг;
  2. банковский трест;
  3. банковский синдикат;
  4. банковский концерн.
5. Кому подотчетен Банк России:
  1. Государственной Думе;
  2. Правительству РФ;
  3. Министерству Финансов РФ;
  4. Президенту РФ.
6. Что не является правовым обеспечением банковской деятельности:
  1. Конституция РФ;
  2. ФЗ «О Центральном Банке (Банке России) Российской Федерации»;
  3. Банковский кодекс РФ;
  4. ФЗ «О банках и банковской деятельности».
7. Банковская система РФ включает:
  1. ЦБ РФ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;
  2. Кредитные организации, налоговые органы, небанковские кредитные организации;
  3. Банк России и его территориальные учреждения;
  4. Нет правильного ответа.
8. Управляющей компанией банковского холдинга признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются:
  1. Управление деятельностью страховых организаций;
  2. Управление деятельностью кредитных организаций;
  3. Управление торговой деятельностью;
  4. Все ответы верны.
9. Учреждение, выдающее лицензию на осуществление банковской деятельности:
  1. Банк России;
  2. Минфин РФ;
  3. Федеральное Казначейство РФ;
  4. Счетная Палата РФ.
10. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение:
  1. Первых двух лет со дня его регистрации;
  2. Первых трех лет со дня его регистрации;
  3. Первых пяти лет со дня его регистрации;
  4. Вообще не имеют права выходить из состава участников.
11. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковской деятельности:
  1. Без ограничения срока действия;
  2. На срок от 1 до 3 лет;
  3. Свыше 5 лет;
  4. Свыше 10 лет.
12. В каких случаях допускается изъятие имущества ЦБ РФ:
  1. В случае согласия Правительства РФ;
  2. Постановления Государственной Думы РФ;
  3. Приказа Президента РФ;
  4. Согласия Центрального Банка РФ.

13. Банк России осуществляет свои расходы за счет:
  1. Средств бюджета;
  2. Собственных доходов;
  3. Добровольных взносов физических и (или) юридических лиц;
  4. Обязательных отчислений коммерческих банков.
14. В уставном капитале, какого банка имеет право участвовать Банк России:
  1. ОАО «УралСиб»;
  2. ООО «ИнвестКапиталБанк»;
  3. ОАО «Сбербанк России»;
  4. ОАО «Альфабанк».
15. Какова численность Национального Банковского Совета:
  1. 5;
  2. 9;
  3. 12;
  4. 10.
16. Ставка налога на прибыль для ЦБ РФ равна:
  1. 24%;
  2. 20%;
  3. 15%;
  4. Не уплачивается данный налог.
17. Кто назначает Председателя ЦБ РФ:
  1. Совет Федерации РФ;
  2. Национальный банковский совет РФ;
  3. Государственная Дума РФ;
  4. Президент РФ.
18. Как часто заседает Совет директоров Банка России:
  1. Не реже 1 раза в год;
  2. Не реже 1 раза в неделю;
  3. Не реже 1 раза в полгода;
  4. Не реже 1 раза в месяц.
19. Операции со средствами федерального бюджета осуществляются:
  1. С взиманием комиссии;
  2. Без комиссии;
  3. Без комиссии для поступления средств;
  4. Без комиссии для расходования средств.
20. к ссудам для финансирования основного капитала относятся:
  1. Кредитная линия;
  2. Возобновляемая кредитная линия;
  3. Ссуды на чрезвычайные нужды;
  4. Строительная ссуда.
21. Банковский картель – это:
  1. Соглашение между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций;
  2. Объединения, возникающие путем слияния нескольких банков, причем происходит объединение капитала этих банков и осуществляется единое управление ими;
  3. Соглашение, ограничивающее самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласия и установления единообразных процентных ставок, проведение одинаковой дивидендной политики;
  4. Нет правильного ответа.
22. Инструменты денежно – кредитной политики ЦБ РФ:
  1. Операции на открытом рынке;
  2. Минимальные обязательные резервы;
  3. Моральное воздействие;

4. Все ответы верны.
23. ЦБ РФ имеет права:
  1. Приобретать акции других кредитных организаций;
  2. Заниматься торговой и производственной деятельностью;
  3. Покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке;
  4. Осуществлять операции с недвижимостью.
24. Принципы банковского права:
  1. Поощрения конкуренции и запрещения монополизации;
  2. Свободы экономической деятельности;
  3. Неприкосновенности собственности;
  4. Все ответы верны.
25. Целью деятельности Центрального Банка РФ является:
  1. Защита и обеспечение устойчивости рубля;
  2. Развитие и укрепление бюджетной системы;
  3. Обеспечение развития налоговых отношений;
  4. Нет правильного ответа.
26. Банк, как кредитная организация имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции:
  1. Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
  2. Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
  3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  4. Все ответы верны.
27. Для открытия корреспондентского счета кредитная организация предоставляет следующие документы:
  1. Заявление на открытие счета;
  2. Копию Устава;
  3. Карточку с образцами подписей и оттиска печати;
  4. Все ответы верны.
28. К принципам кредитования относятся:
  1. Принцип обязательности, срочности, платности;
  2. Принцип безвозмездности, безвозвратности;
  3. Принцип возвратности, срочности, платности;
  4. Нет правильного ответа.
29. Какие операции относятся к банковским:
  1. Выдача банковских гарантий;
  2. Купля – продажа иностранной валюты;
  3. Открытие и ведение банковских счетов;
  4. Все ответы верны.
30. Все банковские операции и другие сделки осуществляются:
  1. В рублях;
  2. В иностранной валюте;
  3. В рублях и иностранной валюте;
  4. В рублях и иностранной валюте, если имеется лицензия ЦБ РФ.
31. Бухгалтерский баланс кредитной организации должен публиковаться:
  1. Ежегодно;
  2. Ежегодно и ежеквартально;
  3. Ежеквартально;
  4. Ежегодно, ежеквартально, ежемесячно.
32. Решение ЦБ РФ об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу:
  1. Сразу после принятия решения;
  2. Не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования;
  3. Не ранее чем через месяц;
  4. Не ранее чем через неделю.



33. Целями деятельности Банка России не является:
1. Защита и обеспечение устойчивости рубля;
  2. Развитие, укрепление банковской системы РФ;
  3. Получение прибыли.

2.)

1. Эмиссию наличных денег в РФ осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Федеральное Собрание РФ;
- д) Президент РФ.

2. Эмиссию наличных денег в РФ осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Федеральное Собрание РФ;
- д) Президент РФ.

3. Краткосрочный банковский кредит выдается на срок:

- а) 1 месяц;
- б) 8 месяцев;
- в) 1 год 2 месяца.

4. Долгосрочный банковский кредит выдается на срок:

- а) 6 месяцев;
- б) 1 год 2 месяца;
- в) 3 года.

5. Основными принципами банковского кредитования являются:

- а) срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целенаправленность;
- б) срочность, возвратность, платность;
- в) возвратность, платность, обеспеченность, целенаправленность.

6. Банковская система включает в себя:

- а) ЦБ РФ;
- б) кредитные организации;
- в) филиалы и представительства иностранных банков.

7. Банк осуществляет следующие банковские операции:

- а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- б) размещение указанных средств;
- в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

8. Требование о резервировании до 1 июля 2006 г. устанавливалось:

- а) Советом Федерации Федерального Собрания РФ;
- б) Правительством РФ единолично;
- в) Банком России единолично;
- г) Банком России по согласованию с Правительством РФ.

9. Требование об использовании специального счета устанавливается:

- а) Советом Федерации Федерального Собрания РФ;
- б) Правительством РФ единолично;

- в) Министерством финансов РФ;
- г) Банком России единолично.

10. За совершение правонарушений в сфере валютного регулирования и валютного контроля в настоящее время предусмотрены меры:

- а) административной ответственности;
- б) банковской ответственности;
- в) гражданско-правовой ответственности;
- г) уголовной ответственности.

## **ТЕМА 10. Правовые основы денежного обращения и расчетных правоотношений**

1.)

1. Основными отличительными признаками безналичных расчетных правоотношений является участие в них в качестве субъектов третьих лиц - :

- 1. банков;
- 2. банков и иных кредитных организаций;
- 3. страховых компаний;
- 4. небанковских организаций.

2. Безналичные расчеты осуществляются сторонами гражданско-правового обязательства через банки при открытии ими:

- 1. расчетных и текущих счетов;
- 2. расчетных и депозитных счетов;
- 3. только расчетных счетов;
- 4. расчетных текущих и иных счетов.

3. Платежи со счетов производятся:

- 1. при наличии средств на счетах плательщика либо за счет банковского кредита, предоставленного плательщику;
- 2. независимо от наличия денежных средств на счетах плательщика;
- 3. только за счет кредита, предоставленного плательщику;
- 4. только при наличии средств на счетах плательщика в другом банке.

4. Какие аккредитивы могут открываться банками:

- 1. покрытые, непокрытые и отзывные;
- 2. покрытые, отзывные и непокрытые;
- 3. покрытые и непокрытые, отзывные и безотзывные;
- 4. депонированные и отзывные, непокрытые и гарантированные.

5. В случае отзыва или изменения условий аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение в количестве:

- 1. 4-х экземпляров;
- 2. 3-х экземпляров;
- 3. 2-х экземпляров;
- 4. 1 экземпляра.

6. Записи в карточке с образцами подписей и оттиска печати заверяются подписью:

- 1. руководителя исполняющего банка или его заместителя;
- 2. главного бухгалтера;
- 3. руководителя или гл. бухгалтера;
- 4. главного бухгалтера или его заместителя.

7. Закрытые аккредитивы в исполняющем банке производятся:

- 1. по истечении срока аккредитива;
- 2. по основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия;
- 3. по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
- 4. все ответы правильные.

8. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств:

- 1. обслуживающего банка;

2. чекодателя;
  3. чекодержателя;
  4. других участников операции.
9. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течении:
1. 5 дней;
  2. недели
  3. 10 дней;
  4. месяца.
10. Платежные требования и инкассовое поручение клиентов кредитных организаций, предъявляемые к счету кредитной организации должны направляться:
1. в учреждение или подразделение Банка, обслуживающее данную кредитную организацию;
  2. центральному банку той территории, где находится кредитная организация;
  3. любому банку;
  4. все ответы правильные.
11. Кредитная организация, которая закрывает корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России, уведомляет о закрытии счета:
1. государственные ВБФ;
  2. таможенные органы и страховые компании;
  3. налоговые органы и другие гос-ые органы, на которые возложена функция контроля за платежами в бюджет, государственные ВБФ, и таможенные органы;
  4. таможенные органы и федеральное казначейство.
12. Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения:
1. в течение 10 рабочих дней после обращения плательщика в банк;
  2. не позже 3 дней после обращения плательщика в банк;
  3. в течение недели;
  4. не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иное не предусмотрено договором;
13. При оформлении платежного требования кредитор по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установ-ых договором для акцепта платежного требования, при отсутствии такого указания сроком для акцепта считается:
1. 5 рабочих дней;
  2. 6 рабочих дней;
  3. 10 рабочих дней;
  4. 15 рабочих дней.
14. При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется:
1. 1 экземпляре;
  2. 2-х экземплярах;
  3. 3-х экземплярах;
  4. 4-х экземплярах.
15. Банк, участвующий в расчетах по гражданско-правовому обязательству:
1. сам не становится стороной в этом обязательстве<sup>4</sup>
  2. становится стороной в этом обязательстве;
  3. зависит от условий договора;
  4. все ответы правильные.

2.)

1. Эмиссию наличных денег в РФ осуществляет:
  - а) Министерство финансов РФ;
  - б) Правительство РФ;
  - в) Центральный банк РФ;

- г) Федеральное Собрание РФ;
- д) Президент РФ.

2. Основными видами банковского счета являются:

- а) расчетный;
- б) текущий;
- в) депозитный;
- г) корреспондентский.

3. Формы безналичных расчетов бывают по:

- а) векселю;
- б) коносаменту;
- в) инкассо;
- г) чеку;
- д) депозиту;
- е) платежному поручению.

4. С векселями осуществляются следующие операции:

- а) учет;
- б) использование в качестве средства расчета;
- в) использование в качестве резерва в ЦБ.

5. В зависимости от инкассации чеки подразделяются на:

- а) расчетные;
- б) ордерные;
- в) кроссированные.

6. Аккредитивы бывают:

- а) депонированными;
- б) гарантированными;
- в) обеспеченными.

7. Обладают ли следующие инструменты функциями:

- а) кредит;
- б) вексель;
- в) акция;
- г) облигация;
- д) чек;
- е) долговой документ (расписка).

8. Какие из перечисленных ниже функций выполняют деньги, а какие - кредит:

- а) мера стоимости;
- б) основа безналичных расчетов;
- в) инструмент перераспределения;
- г) средство платежа;
- д) средство накопления;
- е) средство обращения.

9. Обладают ли на территории Российской Федерации силой законного платежного средства (платежеспособностью):

- а) белорусский рубль;
- б) доллар США;
- в) монета в 7 руб.;
- г) разорванная и склеенная банкнота номиналом 100 руб.;
- д) серебряные и золотые монеты Банка России.

10. Эмиссия денег в Российской Федерации обеспечена:

- а) разменом на свободно конвертируемую валюту;
- б) обязательным разменом при предъявлении банкнот и монет Банка России на золото из состава золотовалютных резервов Банка России;
- в) валовым внутренним продуктом;
- г) всеми активами Банка России;
- д) всеми активами Российской Федерации.

### **ТЕМА 11. Правовые основы обращения ценных бумаг**

1.)

1. Решение об эмитенте государственных ценных бумаг РФ принимается:

1. Минфином РФ;
2. Госдумой;
3. Правительством РФ;
4. ЦБ РФ.

2. Обязательства РФ, возникающие в результате эмиссии ценных бумаг РФ, составляющие внешний долг РФ, должны быть выражены :

1. в валюте РФ;
2. в иностранной валюте;
3. не имеет принципиального значения.

3. Основания для отказа в государственной регистрации условий эмиссии ценных бумаг субъектов РФ:

1. нарушение эмитентом требований бюджетного законодательства;
2. несоответствия представленных на государственную регистрацию условий эмиссии ценных бумаг субъектов РФ, требованиям законодательства;
3. нарушение эмитентом норм и предельных значений, установленных представительными органами государственной власти РФ;
4. все ответы верны.

4. Способы порядок и источники финансирования расходов по обслуживанию обязательств РФ, возникающие в результате эмиссии ценных бумаг, регулируются:

1. Гражданским Кодексом РФ;
2. Бюджетным Кодексом РФ;
3. Конституцией РФ;
4. ФЗ «О рынке ценных бумаг».

5. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента данной ценной бумаги в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, это:

1. акция;
2. опцион эмитента;
3. казначейское обязательство;
4. облигация.

6. Государственные ценные бумаги в РФ выпускаются в целях:
1. финансирования бюджетного дефицита;
  2. кассовое исполнение государственного бюджета;
  3. финансирования целевых программ местных органов власти;
  4. все ответы верны.
7. Самый распространенный вид ценных бумаг внутреннего займа является:
1. облигация.
  2. акция;
  3. казначейское обязательство
  4. опцион.
8. Юридическое лицо или органы исполнительной власти, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных за ними:
1. добросовестный приобретатель;
  2. Эмитент;
  3. владелец;
  4. финансовый консультант на рынке ценных бумаг.
9. Листинг ценных бумаг – это:
1. исключение фондовой биржей ценных бумаг из котировального списка;
  2. включение фондовой биржей ценных бумаг в котировальный список;
  3. переоформление ценных бумаг;
  4. обращение ценных бумаг на торгах фондовых бирж.
10. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом называется:
1. дилерская деятельность;
  2. клиринговая деятельность;
  3. брокерская деятельность;
  4. депозитарная деятельность.
11. Может ли юридическое лицо осуществлять деятельность фондовой биржи:
1. Да;
  2. Нет;
  3. Да, если является некоммерческим партнерством или АО;
  4. Да, если является коммерческим партнерством или ООО.
12. Профессиональный участник рынка ценных бумаг – дилер может быть:
1. Юридическим и физическим лицом;
  2. Только юридическим лицом, являющимся коммерческой организацией;
  3. Только физическим лицом;
  4. Только юридическим лицом.
13. Участниками торгов на фондовой бирже могут быть:
1. брокеры и дилеры;
  2. Дилеры и управляющие;
  3. Только брокеры;
  4. Брокеры, дилеры и управляющие.
14. Допускается ли передача права на участие в торгах на фондовой бирже третьим лицам:
1. Нет;
  2. Да;
  3. Да, с согласия обеих сторон;
  4. Да, если третья сторона возьмет на себя обязательства.

2.)

1. Объектами налога на операции с ценными бумагами являются (налог на эмиссию):

а) номинальная стоимость всего выпуска ценных бумаг акционерных обществ, осуществляющих первичную эмиссию ценных бумаг;

б) номинальная стоимость всего выпуска ценных бумаг, заявленная эмитентом при регистрации.

2. Доходы в виде процентов, полученные юридическими лицами по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам:

а) подлежат обложению налогом на прибыль по ставке 15 % у источника выплаты, если выпуск зарегистрирован после 21.01.97 г.;

б) не подлежат обложению налогом на прибыль;

в) подлежат обложению налогом на прибыль.

3. Резерв, созданный на предприятии под обесценение вложений в ценные бумаги за счет финансовых результатов, для целей налогообложения:

а) принимается;

б) не принимается;

в) принимается, если рыночная стоимость ценных бумаг на конец года ниже ее балансовой стоимости.

4. Налогоплательщик, использующий в расчетах за товары (работы, услуги) собственный вексель, имеет право на возмещение налога на добавленную стоимость:

а) в момент передачи векселя;

б) в момент оплаты своего векселя денежными средствами;

в) в момент передачи или оплаты векселя денежными средствами в зависимости от принятого учетной политикой метода определения выручки от реализации.

5. Владельцы облигаций по отношению к эмитенту являются:

а) кредиторами;

б) партнерами;

в) собственниками.

6. Государственные ценные бумаги – это:

а) ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования;

б) ценные бумаги, выпущенные от имени субъекта РФ;

в) ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации.

7. Государственными и муниципальными ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут быть признаны:

а) любые эмиссионные ценные бумаги;

б) акции и облигации;

в) облигации;

г) облигации и векселя.

8. Эмиссионными ценными бумагами являются:

а) акция;

б) сберегательный сертификат;

в) облигация;

г) чек;

д) вексель.

9. Государственным внутренним займом в соответствии с БК РФ являются:

- а) обязательства Российской Федерации и субъектов РФ в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, возникшие перед резидентами;
- б) обязательства Российской Федерации в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, возникшие перед резидентами;
- в) обязательства Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

10. С правовой точки зрения государственными ценными бумагами внутреннего займа являются:

- а) облигации Банка России;
- б) облигации федерального займа;
- в) государственные федеральные облигации;
- г) жилищные сертификаты.

## **ТЕМА 12. Правовые основы валютного регулирования и контроля**

1.)

1. Какой документ является основным инструментом валютного контроля за проведением операций с наличной иностранной валютой:
  1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
  2. Федеральный закон «О Центральном банке РФ»;
  3. Конституция РФ
  4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».
2. Какую цель имеет валютное регулирование:
  1. обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ;
  2. издание нормативно - правовых актов по вопросам валютного регулирования;
  3. установление правовой основы и принципов валютного регулирования;
  4. установление единой формы учета и отчетности по валютным операциям.
3. Какой орган осуществляет валютное регулирование в соответствии с ФЗ № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле»:
  1. Центральный банк РФ;
  2. Правительство РФ;
  3. Центральный банк и Правительство РФ;
  4. Правительство РФ и Президент РФ.
4. Валютные операции между нерезидентами на территории РФ а валюте РФ осуществляется через:
  1. банковские счета;
  2. банковские вклады;
  3. депозитные счета;
  4. ценные бумаги.
5. Купля-продажа иностранной валюты и чеков номинальная стоимость, которых указывается в иностранной валюте в РФ производится через:
  1. Центральный банк;
  2. уполномоченные банки;
  3. кредитные организации;
  4. органы осуществляющие валютный контроль.
6. Каким органом осуществляется предварительная регистрация счета открываемого в банке за пределами территории РФ:
  1. налоговым органом по месту учета резидента;
  2. налоговым органом по месту нахождения резидента;
  3. Центральным банком РФ;
  4. уполномоченными банками.



7. Валюта РФ по ФЗ № 173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» это:

1. денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа;

2. средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

3. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты находящиеся в обращении и являющимися законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства;

4. средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

8. Кто является агентом валютного контроля:

1. уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ;

2. организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти;

3. уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ и организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти;

4. налоговые органы.

9. Валютный контроль осуществляется:

1. Правительством РФ и органами осуществляющие валютный контроль;

2. Центральный банк и органы осуществляющие валютный контроль;

3. Налоговыми органами;

4. Органами осуществляющий валютный контроль.

10. Какую цель имеет валютный контроль:

1. обеспечение реализации единой государственной политики;

2. обеспечение, соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций;

3. обеспечение полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям;

4. определения соответствия проводимых валютных операций.

11. На какой срок производится переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа:

1. более 180 дней;

2. более 90 дней;

3. менее 180 дней;

4. менее 90 дней.

12. В каком размере осуществляется обязательная продажа части валютной выручки резидентов:

1. 30%;

2. 20%;

3. 15%;

4. 10%.

13. В какой срок осуществляется обязательная продажа части валютной выручки резидентов:

1. 7 дней;

2. 5 дней;

3. 3 дня;

4. 10 дней.

14. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется по курсу:

1. иностранной валюты к валюте РФ складывающиеся на внутреннем рынке РФ на день продажи;

2. иностранной валюты к валюте РФ складывающиеся на внутреннем рынке РФ на день продажи;

3. иностранной валюте;

4. в валюте РФ.

15. Ответственность за нарушение валютного законодательства:

1. взыскивается в доход государства всего полученного по недействительным сделкам;
2. взыскивается в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий;
3. приостановление действий или лишение резидентов или не резидентов лицензии и разрешений;
4. другие санкции установленные законодательством РФ.

2.)

1. Валютный контроль в РФ осуществляется:

- а) органами валютного контроля;
- б) агентами валютного контроля;
- в) органами и агентами валютного контроля.

2. Под объектами валютных правоотношений понимаются;

- а) валюта РФ;
- б) ценные бумаги в валюте РФ;
- в) иностранная валюта;
- г) валютные ценности;
- д) все обозначенное.

3. Валютные операции бывают:

- а) перспективные;
- б) связанные с движением капитала;
- в) капитальные;
- г) текущие валютные операции.

4. К компетенции какого уровня власти Конституции РФ относят вопросы валютного регулирования:

- а) к исключительной компетенции Российской Федерации;
- б) к совместной компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
- в) к компетенции субъектов Российской Федерации;
- г) предполагается заключение договоров и соглашений об особенностях валютного регулирования между Российской Федерацией и муниципальными образованиями.

5. Резиденты в соответствии с валютным законодательством могут иметь:

- а) на территории Российской Федерации только рублевые счета;
- б) счета только в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации;
- в) счета в иностранной валюте в уполномоченных банках только на территории Российской Федерации;
- г) правильных ответов нет.

6. Драгоценные металлы и камни, приобретенные в установленном законодательстве порядке, могут находиться в собственности:

- а) только федеральной;
- б) в федеральной собственности и собственности субъектов Российской Федерации;
- в) муниципальных образований, на территории которых они добыты;
- г) уполномоченных юридических лиц;
- д) в федеральной, субъектов Российской Федерации, муниципальной, в собственности любых юридических и физических лиц.

7. К валюте Российской Федерации не относятся:

- а) драгоценные камни и драгоценные металлы;
- б) денежные единицы Российской Федерации;
- в) банковские вклады;
- г) счета в банках Российской Федерации и за рубежом.

8. Не подлежит декларированию вывозимая с территории Российской Федерации валюта в сумме:

- а) до 3000 долларов включительно;
- б) до 1500 долларов включительно;
- в) до 5000 долларов включительно;
- г) до 10000 долларов включительно.

9. К резидентам не относятся:

- а) граждане Российской Федерации;
- б) постоянно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане;
- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- г) иностранные граждане.

10. Валютные операции между резидентами:

- а) запрещены;
- б) запрещены за исключением случаев, обозначенных в законодательстве РФ;
- в) разрешены;
- г) разрешены по ряду операций.

## **ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Понятие финансов и финансовой системы РФ, ее состав.
2. Финансовая деятельность Российского государства: понятия, задачи, функции, методы и принципы.

3. Основные направления финансовой и денежно-кредитной политики государства в текущем году.

4. Конституционные основы финансовой деятельности.

5. Полномочия Президента РФ, Федерального Собрания и Правительства РФ в области финансов.

6. Федеральные финансово-кредитные органы и учреждения (задачи, функции, правовое положение).

Минфин РФ, Федеральное казначейство РФ, Федеральная служба по налогам и сборам, Федеральная служба РФ по валютному и экспортному контролю, Банк России, государственные внебюджетные фонды.

7. Полномочия органов представительной и органов (общей компетенции) исполнительной власти субъектов Федерации и местного самоуправления в области финансов.

8. Правовые формы финансовой деятельности.

9. Понятие финансового права, особенности его предмета и метода правового регулирования.

10. Место финансового права в системе российского права. Соотношение его с другими отраслями права.

11. Система финансового права.

12. Источники финансового права: понятия, виды.

13. Финансово-правовые нормы: понятия, особенности, структура, виды.

14. Финансовые правоотношения: понятия, особенности, виды. Субъекты финансовых правоотношений: понятия, виды, и их характеристика.

15. Санкции в финансовом праве: понятия, виды, основания и порядок их применения.

16. Наука финансового права, предмет, метод, система и источники науки.

17. Понятия государственного и муниципального финансового контроля.

18. Полномочия органов представительной власти и органов (общей компетенции) исполнительной власти в этой сфере.

19. Счетная палата: задачи, функции, полномочия.

20. Полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ; Федерального казначейства РФ; Контрольно-ревизионного управления Президента РФ; Федеральной службы по налогам и сборам. Контрольные и надзорные функции Банка России.

21. Виды, формы и методы финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов контроля.

22. Понятие аудиторского контроля, его место в системе финансового контроля.

23. Понятие бюджета. Бюджеты самостоятельные, консолидированные, минимальные, их виды.

24. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в системе финансового права.

25. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.

26. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.

27. Структура (элементы) бюджета. Бюджетные доходы, их классификация. Понятие закрепленных доходов и доходов регулирующих.

28. Бюджетные расходы: понятие. Классификация, особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития.

29. Целевые бюджетные фонды федерального бюджета, их виды, источники образования, направления расходования.

30. Бюджетная система РФ: понятие, состав, структура, принципы построения.

31. Порядок распределения доходов между бюджетами. Закрепление доходных источников: понятие, способы.

32. Бюджетное регулирование: понятие, методы (формы). Сравнительный анализ дотаций и субвенций.

33. Порядок разграничения расходов между бюджетами.

34. Понятие бюджетного процесса в РФ. Стадии, принципы.
35. Полномочия Федерального Собрания РФ, задачи и полномочия Счетной палаты РФ.
36. Принятие бюджета. Составление, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.
37. Особенности бюджетного процесса в сфере бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Бюджетная классификация.
39. Государственные доходы: понятие, система.
40. Юридическая классификация государственных доходов.
41. Доходы федерального государственного бюджета.
42. Правовое регулирование доходов государственного бюджета.
43. Понятие налога, сбора их функции. Налоговая система РФ.
44. Налоговое право РФ: понятие, принципы, источники.
45. Налоговые правоотношения: понятие, виды, состав.
46. Права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений.
47. Налогоплательщики: понятие, виды, права и обязанности.
48. Налоговые агенты: понятие, права и обязанности.
49. Характеристика правового положения других субъектов налоговых правоотношений.
50. Механизм обеспечения исполнения налоговых обязанностей и защиты прав сторон налоговых правоотношений.
51. Налоговые правонарушения: понятия, виды.
52. Налоговые санкции. Порядок их применения. Ответственность в налоговом праве.
53. Общая юридическая характеристика налогов взимаемых с физических лиц.
54. Общая юридическая характеристика налогов взимаемых с организаций.
55. Характеристика общих налогов как для физических так и для юридических лиц.
56. Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита.
57. Государственный долг РФ (внутренний и внешний): понятие, формы, порядок управления.
58. Региональные и местные займы. Управление сберегательным делом.
59. Заемные доходы (средства) государства: понятие, виды, сфера финансово-правового регулирования.
60. Понятие роль и система государственных и муниципальных доходов.
61. Виды страхования в РФ.
62. Страхование как звено финансовой системы РФ: понятие, функции. Отношения в области страхования, регулируемые с нормами финансового права и других отраслей права.
63. Обязательное страхование: особенности, виды, порядок.
64. Функции и полномочия Минфина РФ в области страховой деятельности.
65. Понятие и система государственных расходов. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, виды (режимы).
66. Сметно-бюджетное финансирование: принципы, объекты, порядок. Понятие сметы, ее структура: виды смет, порядок их составления и утверждения.
67. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.
68. Особенности государственного финансирования предпринимательских организаций.
69. Порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе.
70. Государственные инвестиции: понятие, порядок предоставления.
71. Понятие и виды норм расходов.

72. Понятие кредита как звена финансовой системы. Его виды. Банковский кредит, его понятие и особенности. Соотношение понятий «банковский кредит» и «банковское кредитование».
73. Основные принципы и функции банковского кредитования.
74. Банковская система РФ: понятие, состав, функции. Полномочия Банка России по регулированию и надзору за банковской деятельностью кредитных организаций.
75. Финансово-правовое регулирование отношений по аккумуляции кредитных ресурсов банками и по их использованию.
76. Виды банковских кредитов, методы кредитования.
77. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ.
78. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.
79. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Центральный банк России: функции и полномочия.
80. Понятие наличного и безналичного денежного обращения.
81. Правила ведения кассовых операций.
82. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.
83. Понятие и значение инвестиционной деятельности.
84. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
85. Функции органов, регулирующих инвестиционную деятельность в РФ (Федеральное Собрание РФ, Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом, ЦБ РФ).
86. Правовые формы предприятий с иностранными инвестициями.
87. Налогообложение иностранных инвестиций.
88. Понятие и сущность ценных бумаг.
89. Порядок выпуска ценных бумаг на территории РФ.
90. Виды ценных бумаг. 91. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и виды деятельности.
92. Регистрация ценных бумаг (информация, включаемая в проспект эмиссии ценных бумаг; основания для отказа в регистрации выпуска ценных бумаг; последствия признания выпуска несостоявшимся; отчет об итогах выпуска ценных бумаг).
93. Понятие и значение расчетных отношений в условиях перехода к рынку.
94. Основные формы и способы расчетов.
95. Правовые основы безналичных расчетов, виды банковских счетов.
96. Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение.
97. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.
98. Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы.
99. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды. Лицензирование валютных операций.
100. Валютные ограничения. Хранение валюты и ведение счетов в иностранной валюте и рублевых счетов нерезидентов.
101. Стороны валютных операций: понятия, виды. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.
102. Валютный контроль: понятие, направления. Органы и агенты валютного контроля.
103. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.
104. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля.

