Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация

**«УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»**

**Комплект контрольно-оценочных средств**

**по учебной дисциплине**

**«Финансовое право»**

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности

«Право и организация социального обеспечения», базовой подготовки

Екатеринбург, 2014

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности «Право и организация социального обеспечения», базовой подготовки, программы учебной дисциплины «**Финансовое право**»

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНО  цикловой комиссией  юридических дисциплин  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.В.Чупракова  от «18» октября 2014г. | УТВЕРЖДАЮ  Заместитель директора по  учебной работе  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Б. Чмель  «30» октября 2014 г. |

Организация-разработчик: АН ПОО «Уральский промышленно-экономический техникум»

Разработчик: **Харабара М.В.**, преподаватель АН ПОО «Уральский промышленно-экономический техникум»

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств дисциплины *«***Финансовое право** *»* пройдена.

Эксперт:

Методист АН ПОО «Уральский промышленно-экономический техникум»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.Ю. Иванова

**. Общие положения**

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу учебной дисциплины Финансовое право.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен ***уметь***:

* толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативно-правовых актов в сфере финансового права;
* анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен ***знать***:

* сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;
* содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;
* характеристику государственных и муниципальных финансов;
* основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства.

КОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

КОС разработан в соответствии с:

основной профессиональной образовательной

программой по специальности СПО Право и организация социального обеспечения;

программой учебной дисциплины « Финансовое право»

**2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке**

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих и профессиональных компетенций, *(если предусмотрено ФГОС):*

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам), видам контроля представлены в таблице 1

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Элемент учебной дисциплины** | **Формы и методы контроля [[1]](#footnote-2)** | | | | | |
| **Текущий контроль** | | **Рубежный контроль** | | **Промежуточная аттестация** | |
| **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, ПК (или ее части), У, З** | **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, ПК (или ее части), У, З** | **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, ПК (или ее части), У, З** |
| **Раздел 1 Характеристика финансового права** |  |  | *Контрольная работа №1* | *У1,*  *З 1,*  *ОК 2,ОК 3, ОК 5* |  |  |
| Тема 1.1 Финансы и финансовая система РФ | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *З 1,*  *ОК 2, ОК 5* |  |  |  |  |
| Тема 1.2Финансовое право как отрасль российского права | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1,*  *З 1,*  *ОК 2, ОК5* |  |  |  |  |
| Тема 1.3 Система и источники финансового права | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1,*  *З 1,*  *ОК 2, ОК5* |  |  |  |  |
| Тема 1.4 Финансовые правоотношения | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1,*  *З 1,*  *ОК 2, ОК5* |  |  |  |  |
| Тема 1.5 Правовые основы финансового контроля | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1,*  *З 1,*  *ОК 2,ОК 3, ОК5* |  |  |  |  |
| **Раздел 2 Правовой режим государственных и местных (муниципальных) бюджетов и внебюджетных денежных фондов** | |  | *Контрольная работа №2* | *У 1,У2,*  *З 1, З 2, З 3,*  *ОК2,ОК3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  |
| Тема 2.1 Бюджетное право как подотрасль финансового права | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1,*  *З 1, З 2,*  *ОК2, ОК 5* |  |  |  |  |
| Тема 2.2 Бюджетное устройство в РФ | *Устный опрос*  *Практическая работа №1*  *Самостоятельная работа* | *У 1,У2,*  *З 1, З 2,*  *ОК2,ОК3, ОК 4, ОК 5, ОК9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  |  |  |
| Тема 2.3 Бюджетный процесс | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У 1,У2,*  *З 1, З 2,*  *ОК2,ОК3, ОК 4, ОК 5*  *ПК 1.1* |  |  |  |  |
| Тема 2.4 Бюджетные права (компетенции) РФ и муниципальных образований | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У 1,У2,*  *З 1, З 2,*  *ОК2,ОК3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1* |  |  |  |  |
| Тема 2.5 Правовой режим целевых бюджетных фондов | *Устный опрос* | *У 1,У2,*  *З 1, З 2, З 3,*  *ОК2,ОК3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1* |  |  |  |  |
| Тема 2.6 Государственные и местные внебюджетные фонды | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У 1,У2,*  *З 1, З 2, З 3,*  *ОК2,ОК3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1* |  |  |  |  |
| **Раздел 3 правовое регулирование государственных и муниципальных доходов** |  |  | *Контрольная работа №3* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 4,*  *ОК 2,ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3* |  |  |
| Тема 3.1 Общие положения налогового права | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1,*  *З 1, З 2,*  *ОК2, ОК 5* |  |  |  |  |
| Тема 3.2 Виды налогов | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 4,*  *ОК 2,ОК 3, ОК 4, ОК 5* |  |  |  |  |
| Тема 3.3 Федеральные налоги | *Устный опрос*  *Практическая работа №2*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 4,*  *ОК 2,ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3* |  |  |  |  |
| Тема 3.4 Местные налоги и сборы | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 4,*  *ОК 2,ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  |  |  |
| Тема 3.5 Обязательные платежи в государственные социальные внебюджетные фонды | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 4,*  *ОК 2,ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  |  |  |
| **Раздел 4 Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)** | |  | *Устный опрос* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3* |  |  |
| Тема 4.1 Общие положения государственного и муниципального кредита (долга) | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 9* |  |  |  |  |
| Тема 4.2 Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга) | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3* |  |  |  |  |
| **Раздел 5 Правовые основы банковского кредита, валютного регулирования и валютного контроля** | |  | *Контрольная работа№4* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3.* |  |  |
| Тема 5.1 Общие положения банковской деятельности | *Устный опрос* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2, ОК 4, ОК 5, ОК 9* |  |  |  |  |
| Тема 5.2 Правовое регулирование банковской деятельности | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  |  |  |
| Тема 5.3 Правовые основы валютного регулирования | *Устный опрос*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  |  |  |
| Тема 5.4 Валютный контроль в РФ | *Устный опрос*  *Практическая работа №3*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3* |  |  |  |  |
| Тема 5.5 Характеристика денежной системы в РФ | *Устный опрос*  *Практическая работа №4*  *Самостоятельная работа* | *У1, У 2,*  *З 1, З 2, З 3, З 4,*  *ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9*  *ПК 1.1, ПК 3.2* |  |  | ***Дифференцированный зачет*** | ***У1, У 2,***  ***З 1, З 2, З 3, З 4,***  ***ОК 2,ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9***  ***ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3*** |

**3. Оценка освоения учебной дисциплины**

**3.1. Формы и методы оценивания**

Предметом оценки служат знания и умения, предусмотренные ФГОС СПО по дисциплине финансовое право и направленные на формирование общих и/или профессиональных компетенций.

Текущий контроль освоения студентами программного материала учебной дисциплины имеет следующие виды: *оперативный и рубежный.*

**Оперативный контроль** проводится с целью объективной оценки качества освоения программы учебной дисциплины, а также стимулирования учебной работы студентов, мониторинга результатов образовательной деятельности, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебно-воспитательного процесса.

Оперативный контроль проводится преподавателем на любом из видов учебных занятий. Формы оперативного контроля (контрольная работа, тестирование, опрос, выполнение и защита практических, выполнение рефератов (докладов), подготовка презентаций, наблюдение за деятельностью обучающихся и т.д.) выбираются преподавателем, исходя из методической целесообразности.

Рубежный контроль является контрольной точкой по завершению отдельного раздела учебной дисциплины.

По окончании изучения дисциплины проводиться дифференцированный зачет.

В системе оценки знаний и умений используются следующие критерии:

***«Отлично*»** – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

***«Хорошо»***– если студент полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

***«Удовлетворительно»*** – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определение понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

***«Неудовлетворительно»***– если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определение понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

**3.2. Типовые задания для оценивания умений и знаний по дисциплине**

Таблица 3

|  |  |
| --- | --- |
| **Материалы контроля** | **Приложение №** |
| *Методические указания по выполнению внеаудиторной по самостоятельной работе студентов* | *УМК дисциплины* |
| *Методические указания по выполнению практических (лабораторных) работ и проведению семинарских занятий;* | *УМК дисциплины* |

**4. Контрольно-оценочные средства для итоговой аттестации**

**по учебной дисциплине**

Оценка освоения дисциплины предусматривает использование рейтинговой системы оценивания и проведение дифференцированного зачета.

Дифференцированный зачет сдается в форме собеседования.

Дифференцированный зачет выставляется студенту на основании результатов текущей успеваемости как среднее арифметическое результатов его работы в течение всего курса изучения дисциплины.

*(Если промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета по текущей успеваемости, то необходимо описать контрольные точки и критерии оценки освоения учебной дисциплины.*

*Например, в виде таблицы (см.приложение)*

Кодификатор элементов содержания обучения *(при сдаче экзамена или дифференцированного зачета как отдельной процедуры)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Задания | Проверяемые общие компетенции, знания, умения |
| 1. | *1.Теоретический вопрос* | *ОК 2,ОК 3, ОК 5, ОК 4, ОК 9 З1 З 2, 3 3, З 4,У1, У2* |

**4.1.Перечень теоретических вопросов к дифференцированному зачету**

1. Понятие и структура финансов

2. Финансовая система РФ

3. Понятие, предмет и метод финансового права

4. Характеристика системы финансового права

5. Источники финансового права

6. Понятие и особенности финансовых правоотношений

7. Характеристика финансовых правоотношений

8. Субъекты финансовых правоотношений

9. Понятие и виды финансового контроля

10. Формы финансового контроля

11. Методы финансового контроля

12. Понятие, предмет и метод бюджетного права

13. Понятие и особенности бюджетных правоотношений

14. Особенности бюджетной системы РФ

15. Бюджетное устройство в РФ

16. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

17. Понятие и стадии бюджетного процесса

18. Бюджетные права (компетенции) РФ

19. Бюджетные права (компетенции) муниципальных образований

20. Понятие и виды государственных внебюджетных фондов

21. Понятие, предмет и метод налогового права

22. Понятие и особенности налоговых правоотношений

23. Характеристика видов налогов

24. Понятие и виды федеральных налогов и сборов

25. Понятие и виды местных налогов и сборов

26. Понятие и виды обязательных платежей в РФ

27. Понятие государственного и муниципального долга

28. Особенности банковской системы в РФ

29. Правой статус Центрального Банка России

30. Понятие и особенности кредитных организаций

31. Ответственность за нарушение банковского законодательства

32. Ответственность за нарушение налогового законодательства

33. Понятие и процедуры банкротства

34. Понятие и структура валютных правоотношений

35. Особенности денежной системы в РФ

**4.2. Перечень практического материала к дифференцированному зачету** *(не предусмотрен)*

**4.3. Перечень справочной литературы, нормативной документации,**

**разрешенной к использованию на дифференцированном зачете (***не предусмотрен)*

Положительная оценка выставляется студенту при 100% освоении всех элементов программы учебной дисциплины.

**ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«Финансовое право»

**1. Кто является субъектом валютных правоотношений?**

а) физические лица;

б) юридические лица;

в) предприятия и организации не являющиеся юридическим лицом;

г) резиденты и нерезиденты;

д все перечисленные выше варианты.

**2. Что является объектом валютных правоотношений?**

а) валюта РФ;

б) ценные бумаги в валюте РФ;

в) валютные ценности;

г) иностранная валюта;

д все перечисленные выше варианты.

**3. Какой процент валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг) подлежат обязательной продаже по рыночному курсу не позднее семи календарных дней со дня поступления выручки?**

**а**) 80%;

**б**) 50%;

**в**) 75%;

**г**) 30%.

**4. Кто устанавливает единый курс рубля?**

а) Центральный Банк РФ;

б) Министерство финансов РФ на основе результатов операций по купле-продаже иностранной валюты на Московской межбанковской валютной бирже;

в) Центральный Банк РФ на основе результатов операций по купле-продаже иностранной валюты на Московской межбанковской валютной бирже;

г) все перечисленные выше варианты.

**5**. **Кто осуществляет валютный контроль на территории РФ?**

а) Центральный Банк РФ;

б) Правительство РФ;

в) Министерство финансов РФ;

г) Российский Таможенный комитет РФ; д все перечисленные выше варианты.

**6. Бюджетное право это:**

а) отрасль российского права, регулирующая общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности;

б) совокупность финансово-правовых норм, устанавливающих структуру бюджетной системы РФ;

в) совокупность нормативно-правовых актов, содержащих нормы бюджетного права. г все перечисленные выше варианты.

**7. Бюджетное устройство это:**

а) перечень бюджетных доходов и расходов;

б) совокупность республиканского бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ;

в) организация бюджетной системы, принципы ее построения; г все перечисленные выше варианты.

**8. Бюджетная система включает в себя:**

а) перечень бюджетных доходов и расходов;

б) совокупность республиканского бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ;

в) организация бюджетной системы, принципы ее построения;

г) все перечисленные выше варианты.

**9. Финансовый год на территории РФ устанавливается в срок:**

а) 14 месяцев;

б) 13 месяцев

в) 12 месяцев.

г) все перечисленные выше варианты.

**10. Счетный период на территории РФ устанавливается в срок:**

а) двенадцать месяцев + финансовый год;

б) льготный период;

в) финансовый год + льготный период; г четырнадцать месяцев.

**11. Структура бюджета включает в себя:**

а) доходы и расходы;

б) секвестр и трансферт;

в) республиканский бюджет РФ, региональный бюджет РФ, местный бюджет РФ; г все перечисленные варианты.

**12. На какой срок устанавливается секвестр?**

а) двенадцать месяцев + финансовый год;

б) на оставшееся время текущего финансового года;

в) на шесть месяцев;

г все перечисленные варианты.

**13. Субсидии это сумма выделяемая:**

а) на определенный срок из бюджета вышестоящего уровня на конкретные цели;

б) из бюджета вышестоящего уровня в случаях, если закрепленных и регулирующих доходов недостаточно для формирования минимального бюджета нижестоящего территориального уровня;

в) на финансирование определенных мероприятий и предполагающая долевое участие нижестоящих бюджетов в этом финансировании;

г) все перечисленные варианты.

**14. Что включает в себя доходная часть бюджета?**

а) налоговые и неналоговые поступления;

б) бюджет развития и бюджет текущих расходов;

в) трансферт и секвестр;

г все перечисленные варианты.

**15. Внебюджетные фонды на территории РФ подразделяются:**

а) экономические и социальные;

б) федеральные, региональные, местные; в все перечисленные варианты.

**16. Какой орган осуществляет регулирование финансовыми отношениями между бюджетом РФ и федеральными внебюджетными фондами:**

а) Центральный банк РФ;

б) Министерство финансов РФ;

в) Государственный таможенный комитет РФ; г Федеральное казначейство.

**17. Сметно-бюджетное финансирование:**

а) это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования;

б) это безвозвратное финансирование только на определенные цели, установленные законом;

в) это возвратные ссуды для краткосрочной и долгосрочной финансовой поддержки из федерального бюджета.

**18. К учреждениям социальной сферы относятся:**

а) образовательные учреждения;

б) учреждения здоровья и физической культуры;

в) учреждения культуры;

г все перечисленные варианты.

**19. Государственные доходы подразделяются:**

а) доходы и расходы;

б) собственные и заемные;

в) субсидии, субвенции, дотации;

г) обязательные и добровольные д все перечисленные варианты.

**20. На основе, каких принципов взимаются налоги в РФ:** а) полнота и реальность;

б) безвозвратность и безвозмездность;

в) срочность и платность;

г все перечисленные варианты.

**21. Для определения резиденства юридического лица в РФ используется:**

а) тест места осуществления текущего управления компанией;

б) тест инкорпорации;

в) тест юридического лица;

г) тест места осуществления центрального управления и контроля; д все перечисленные варианты.

**22. Кто является субъектом налогообложения?**

а) налогоплательщик, плательщик сборов;

б) юридические и физические лица;

в) резиденты и нерезиденты;

г все перечисленные варианты.

**23. Какой способ из нижеперечисленных не является способом уплаты налогов:**

а) уплата налога по декларации;

б) уплата налога у источника дохода;

в) уплата налога производимой продукцией;

г) кадастровый способ уплаты налогов; д все перечисленные варианты.

**24. Назовите метод правового регулирования, используемый отраслью финансового права:**

а) диспозитивный;

б) императивный;

в) юридическое равенство сторон;

г) запретительный;

д все перечисленные варианты.

**25. Кто является обязательным субъектом финансовых правоотношений:**

а) государство;

б) хозяйствующие субъекты;

в) граждане;

г все перечисленные варианты.

**26. Что из нижеперечисленного является основанием изменения финансовых правоотношений:**

а) волеизъявление участников финансовых правоотношений;

б) нормативные правовые акты; в)сделки;

г) договоры;

д все перечисленные варианты.

**27. Какое из нижеприведенных утверждений является верным:**

а) все денежные отношения являются финансовыми;

б) все финансовые отношения являются денежными.

**28. Какие из нижеперечисленных методов относятся к методам осуществления финансовой деятельности:**

а) законность и гласность;

б) федерализм и плановость;

в) финансирование и кредитование; г все перечисленные варианты.

**29. Какие нормы из нижеперечисленных относятся к финансово-правовым:**

а) обязывающие;

б) запрещающие;

в) уполномочивающие;

г все перечисленные варианты.

**30. Что из нижеперечисленного не является подотраслью финансового права:**

а) бюджетное право;

б) налоговое право;

в) гражданское право;

г) банковское право;

д все перечисленные варианты.

**31. В экономической и правовой литературе понятие «финансы» рассматривается как:**

а) группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств;

б) совокупность имущественных и личных неимущественных отношений между юридически равными субъектами;

в) совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств;

г) все перечисленные варианты.

**32. Если в процессе исполнения бюджета происходит превышение предельного размера дефицита бюджета или снижение поступлений по доходам бюджета более чем на 10 % от запланированного уровня, то:**

а) привлекаются средства путем выпуска займов;

б) вводится механизм секвестра;

в) используются кредиты;

г все перечисленные варианты.

**33. Сбалансированность бюджетной системы достигается:**

а) превышением расходов над доходами;

б) равенством доходной и расходной частей бюджета;

в) превышением доходов над расходами; г все перечисленные варианты.

**34. Какой из нижеперечисленных вариантов является обстоятельством, которое предусматривает обязанность уплатить налог или сбор:**

а) налоговая база;

б) объект налогообложения;

в) налоговый период;

г) налоговые льготы;

д все перечисленные варианты.

**35. Под налоговым периодом понимается:**

а) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;

б) доход, полученный акционером от организации при распределении прибыли

в) календарный год или иной отрезок времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога подлежащая уплате;

г) все перечисленные варианты.

**36. Центральный Банк РФ является:**

а) физическим лицом;

б) некоммерческой организацией;

в) юридическим лицом;

г все перечисленные варианты.

**37. Основными направлениями деятельности ЦБ РФ являются:**

а) осуществление государственной регистрации кредитных организаций;

б) выдача и отзыв лицензий кредитных организаций; в все перечисленные варианты.

**38. Центральный Банк РФ издает следующие виды нормативных актов:**

а) федеральные законы, постановления;

б) уставы, указы;

в) указания, распоряжения, инструкции; г все перечисленные варианты.

**39. Объектом имущественного страхования является:**

а) имущество;

б) имущественная ответственность;

в) предпринимательский риск;

г все перечисленные варианты.

**40. Государственный внутренний долг РФ обеспечивается:**

а) всеми денежными средствами населения страны;

б) всем имуществом юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ;

в) всем движимым и недвижимым имуществом, находящимся в государственной собственности;

г) всеми активами, находящимися в распоряжении Правительства РФ; д все перечисленные варианты.

**41. Кто взял на себя обязательства по погашению внутреннего бывшего СССР:**

а) Правительство Ставропольского края;

б) страны СНГ;

в) Украина;

г) Россия;

д все перечисленные ва**–**ианты.

**42. Рефинансирование это:**

а) возврат финансовых средств инвестору;

б) новация долга;

в) погашение старой задолженности путем выпуска новых займов; г все перечисленные варианты.

**43. Консолидация - это:**

а) объединение финансовых средств субъектов финансового права;

б) увеличение срока действия уже выпущенных займов;

в) объединение нескольких займов в один; г все перечисленные варианты.

**44. Кто осуществляет контроль за состоянием государственного долга:**

а) министерство финансов;

б) МЧС;

в) представительные и исполнительные органы; г все перечисленные варианты.

в) календарный год или иной отрезок времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога подлежащая уплате;

г) все перечисленные варианты.

**36. Центральный Банк РФ является:**

а) физическим лицом;

б) некоммерческой организацией;

в) юридическим лицом;

г все перечисленные варианты.

**37. Основными направлениями деятельности ЦБ РФ являются:**

а) осуществление государственной регистрации кредитных организаций;

б) выдача и отзыв лицензий кредитных организаций; в все перечисленные варианты.

**38. Центральный Банк РФ издает следующие виды нормативных актов:**

а) федеральные законы, постановления;

б) уставы, указы;

в) указания, распоряжения, инструкции; г все перечисленные варианты.

**39. Объектом имущественного страхования является:**

а) имущество;

б) имущественная ответственность;

в) предпринимательский риск;

г все перечисленные варианты.

**40. Государственный внутренний долг РФ обеспечивается:**

а) всеми денежными средствами населения страны;

б) всем имуществом юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ;

в) всем движимым и недвижимым имуществом, находящимся в государственной собственности;

г) всеми активами, находящимися в распоряжении Правительства РФ; д все перечисленные варианты.

**41. Кто взял на себя обязательства по погашению внутреннего бывшего СССР:**

а) Правительство Ставропольского края;

б) страны СНГ;

в) Украина;

г) Россия;

д все перечисленные ва**–**ианты.

**42. Рефинансирование это:**

а) возврат финансовых средств инвестору;

б) новация долга;

в) погашение старой задолженности путем выпуска новых займов; г все перечисленные варианты.

**43. Консолидация - это:**

а) объединение финансовых средств субъектов финансового права;

б) увеличение срока действия уже выпущенных займов;

в) объединение нескольких займов в один; г все перечисленные варианты.

**44. Кто осуществляет контроль за состоянием государственного долга:**

а) министерство финансов;

б) МЧС;

в) представительные и исполнительные органы; г все перечисленные варианты.

**Общие методические рекомендации по решению задач**

Проблема методики решения задач в любой науке стоит достаточно остро, т.к. тщательная ее разработанность предполагает лучшую усвояемость научных знаний, их систематизированность и способность к применению в новых ситуациях.

В практике обучения в техникуме решение студентами задач по изучаемым предметам выступает одним из главных условий и средств овладения знаниями и умениями, развития умственных способностей и личностных качеств. Поскольку любая деятельность (в том числе и учебно-познавательная) может быть описана как система процессов решения задач, то от конкретной методики решения задач, используемых в момент обучения, в определяющей степени зависит эффективность достижения целей образования, т.е. максимально полное освоение изучаемой дисциплины.

Основным содержанием задач являются проблемные ситуации, решение которых возможно в результате творческого поиска. При этом необходимо учитывать как специфику предмета, так и психологические закономерности процесса решения.

Необходимостью получения навыков решения задач с правовым содержанием является:

1. повышение информированности студентов в области права (конкретно финансового права);

2. решение предметных задач, способствует наиболее эффективному изучению предмета финансового права;

3. расширение представлений о практическом применении налогового законодательства;

4. освоение некоторых практических навыков, необходимых в повседневной жизни.

Процесс решения задачи разбивается на систему дополнительных вопросов и заданий, направленных на знакомство с различными методами решения задач и подходами к оформлению процесса рассуждений.

**Порядок решения задачи условно можно разделить на 4 этапа**

**1 этап.** Вопросы и советы для усвоения содержания задачи. Нельзя приступать к решению задачи, не уяснив четко, в чем заключается задание, т. е. не установив, каковы данные и искомые или посылки и заключения. Решению задачи должно предшествовать ознакомление с задачей, при этом определяется общая ситуация, описанная в задаче;

**2 этап.** Составление плана решения задачи. Составление плана решения задачи, пожалуй, является главным шагом на пути ее решения. Правильно составленный план решения задачи почти гарантирует правильное ее решение.

**3 этап.** Реализация плана решения задачи. План указывает лишь общий контур решения задачи. При реализации плана решающий задачу рассматривает все детали, которые вписываются в этот контур. Эти детали надо рассматривать тщательно и терпеливо.

**4 этап.** Анализ и проверка правильности решения задачи. По В. М. Брадису, задачу можно считать решенной, если найденное решение:

а) безошибочно,

б) обоснованно,

в) имеет исчерпывающий характер.

Поэтому анализ решения задачи, проверка решения и достоверности результата должны быть этапом решения задачи.

Выполняя предлагаемые задания, студент имеет возможность не только самостоятельно решить рассматриваемые задачи по Финансовому праву, но и научиться обобщенным, универсальным способам решения задач в целом.

Умение решать задачи это искусство, приобретаемое практикой.

**Задачи по дисциплине «Финансовое право»**

**Задача 1**

Какие из указанных актов могут являться источниками финансового права:

— смета муниципального учреждения;

— акт налоговой проверки;

— закон субъекта Российской Федерации о региональном бюджете на текущий год;

— устав края;

— устав акционерного общества;

— инструкция Министерства финансов РФ;

— постановление Правительства РФ;

— постановление Конституционного Суда РФ;

— постановление арбитражного суда о взыскании штрафа за неуплату налога?

**Задача 2**

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

**Задача 3**

Предприятие решило сформировать резервный фонд и фонд развития производства за счет валовой прибыли. Налоговый орган, проведя проверку, счел это нарушением и указал на необходимость формирования таких фондов только после уплаты всех налогов, т. е. за счет чистой прибыли предприятия.

Определите, ссылаясь на нормы законодательства, кто из сторон прав.

Если бы данное предприятие было государственным, кто мог бы определить порядок распределения прибыли такого предприятия?

**Задача 4**

Вправе ли арбитражный суд Н-ского края сдавать в аренду неиспользуемые помещения и использовать полученные арендные платежи на ремонт здания суда?

Вправе ли заниматься подобной деятельностью муниципальная поликлиника?

**Задача 5**

Предприятие не заплатило в установленный законом срок налог на прибыль организаций, задержало выплату заработной платы своим работникам, не рассчиталось по договору купли-продажи со своим контрагентом, не выплатило банку проценты по предоставленному кредиту, не перечислило в установленный договором срок платежи по договору аренды, не заплатило начисленные пени и штраф за неуплату налога на имущество организаций.

Чьи права были нарушены в каждом из перечисленных случаев? Каковы возможности кредиторов по защите своих прав? Какими отраслями права регулируются возникшие отношения?

**Задача 6**

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?

**Задача 7**

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

**Задача 8**

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 отв етственности.

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?

**Задача 9**

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?

**Задача 10**

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?

**Задача11**

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.?

**Задача 12**

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?

**Задача 13**

В бюджете города N на 2011 год Департаменту образования было выделено 6 миллионов 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?

**Задача 14**

Из бюджета М-ской области на 2014 года муниципальному образованию городу X была выделена субсидия на ремонт дорог. В 2015 году Счетная Палата М-ской области провела проверку целевого использования этих средств городом. Одновременно Счетная Палата М-ской области потребовала представить все документы по исполнению муниципального бюджета города на 2014 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.

**Задача 15**

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?

**Задача 16**

000 «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?

**Задача 17**

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.

Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

**Задача 18**

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»?

**Задача 19**

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?

**Задача 20**

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?

**Задача 21**

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?

**Задача 22**

Гражданин К. приобрел в банке облигации краткосрочного муниципального займа города N. Когда наступил срок выплаты по данным ценным бумагам, банк объявил, что в настоящее время испытывает некоторые финансовые трудности, и предложил гражданину К. подождать еще полгода, обещав полностью расплатиться по облигациям в указанный срок. Гражданин К. обратился в Департамент муниципальных финансов администрации города N с требованием немедленно выплатить ему обещанные деньги по облигациям муниципального займа.

Каким должен быть ответ Департамента муниципальных финансов администрации города N? Если Департамент откажется удовлетворить требования гражданина К., имеет ли он право обратиться в суд и кто должен выступать ответчиком по делу?

**Задача 23**

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

**Задача 24**

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

**Задача 25**

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?

**Задача 26**

На валютные счета юридического лица-резидента поступило несколько платежей:

1) валютная выручка от продажи произведенных им товаров;

2) пожертвования на благотворительные цели;

3) средства, уплаченные резидентом в качестве аванса по заключенному с нерезидентом договору и возвращенные нерезидентом;

4) штрафные санкции в иностранной валюте за просрочку исполнения обязательства контрагентом-нерезидентом по договору;

5) средства в иностранной валюте, полученные в виде доходов от операций с ценными бумагами;

6) средства, полученные за переданную нерезидентам информацию;

7) средства, полученные за передачу прав на товарный знак.

Какие из перечисленных поступлений будут подлежать обязательной продаже на внутреннем валютном рынке в установленном законодательством объеме? В какой срок резидент обязан продать их?

**Задача 27**

Гражданин Российской Федерации, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 30 000 евро, решил снять со счета единовременно 20 000 евро. Банк отказал ему в этом, сославшись на слишком большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

Прав ли банк? Имеются ли законодательные ограничения на валютные операции, связанные с внесением резидентами иностранной валюты на свои валютные счета или получением наличной иностранной валюты со своих банковских счетов?

**Задача 28**

Валютный резидент заключает контракт на поставку товаров, оплата по которому должна быть произведена в иностранной валюте. Однако сумма контракта исходя из известных на дату оформления сведений не была определена точно и могла быть исчислена лишь приблизительно.

Должен ли он оформить паспорт сделки?

**Задача 30**

Российское предприятие заключило с другим российским предприятием договор простого товарищества, в результате чего оба хозяйствующих субъекта произвели поставку иностранному юридическому лицу за рубеж выпущенные ими товары. В счет оплаты договора поставки на счет одного из предприятий поступила иностранная валюта. Половина полученной суммы была впоследствии перечислена им на валютный счет второго предприятия.

Правомерно ли подобное перечисление средств? Какую часть валютной выручки они обязаны будут продать на внутреннем валютном рынке Российской Федерации? Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормативные акты.

**Задача 31**

Сотрудник органов внутренних дел получил травму во время выполнения им своих служебных обязанностей.

Имеет ли он право на получение страхового возмещения? Обоснуйте свой ответ нормами права.

**Задача 32**

Сотрудники каких органов подлежат обязательному государственному личному страхованию за счет средств бюджета? Перечислите нормативные акты, регулирующие данные отношения.

**Задача 33**

Военнослужащий К. застраховал свою квартиру и машину в страховой компании ООО «Рога и копыта». Кроме того, он застраховал свою гражданскую ответственность как владелец автотранспортного средства. По месту службы жизнь и здоровье военнослужащего К. были застрахованы за счет средств, выделяемых Министерству обороны РФ из бюджета РФ.

Охарактеризуйте каждое отношение по поводу страхования в зависимости от объекта и метода страхования. Какими нормативными актами регулируются данные виды страхования?

**Задача 34**

Администрация Н-ской области приняла решение об обязательном переводе обслуживания счетов всех распорядителей и получателей бюджетных средств из бюджета Н-ской области в избранный ею для этого коммерческий банк. Узнав об этом, одно из бюджетных учреждений обратилось с жалобой в прокуратуру, а прокуратура Н-ской области обратилась в суд с заявлением о признании недействительным данного решения.

Правомерны ли действия администрации? Какое решение должен принять суд? Какова система исполнения бюджетов в Российской Федерации?

**Задача 35**

Могут ли органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления устанавливать формы бюджетной отчетности и документации для региональных и местных бюджетов соответственно? Обоснуйте свой ответ ссылками на законодательство. Каковы бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления?

1. В зависимости от видов контроля [↑](#footnote-ref-2)