Министерство внутренних дел Российской Федерации
Казанский юридический институт

Финансовое право

Практикум

Казань
КЮИ МВД России
2022

ББК 67.404.9
Ф59

Одобрено редакционно-издательским советом КЮИ МВД России

Рецензенты:
кандидат юридических наук, доцент **В.В. Кулажников**
(Владивостокский филиал
Дальневосточного юридического института МВД России);
кандидат экономических наук **М.Н. Трофимов**
(Рязанский филиал
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя)

Авторский вклад:
О.Г. Шмелева – разделы 1 – 3.
А.В. Лебедева – темы 1 – 11.
Л.Р. Назмеева – темы 1 – 11.
Г.Д. Марданов – темы 1 – 11.

Ф59 **Финансовое право:** практикум / О.Г. Шмелева, А.В. Лебедева, Л.Р. Назмеева, Г.Д. Марданов. – Казань: КЮИ МВД России, 2022. – 94 с.

В практикуме представлены практические задания по решению проблемных вопросов в финансовой сфере, в которых раскрываются особенности финансово-правовых отношений и правовых институтов.

Практикум предназначен для преподавателей, курсантов, слушателей образовательных организаций МВД России, сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации.

ББК 67.404.9

© КЮИ МВД России, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1.
Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины……..... 4
РАЗДЕЛ 2.
Практико-ориентированные задания..... 7
Тема 1.
Финансовая деятельность государства.....……..... 7
Тема 2.
Предмет, метод и система финансового права.
Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.... 15
Тема 3.
Правовое регулирование осуществления финансового
контроля в Российской Федерации…..…… 22
Тема 4.
Бюджет и бюджетная система Российской Федерации…..... 29
Тема 5.
Бюджетный процесс…….....……. 40
Тема 6.
Правовое регулирование государственного
и муниципального кредита…….....…….. 46
Тема 7.
Правовые основы банковской деятельности…….....……... 53
Тема 8.
Правовые основы налогообложения
в Российской Федерации…….....…… 61
Тема 9.
Правовые основы организации страхового дела. Страхование
жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел…..... 68
Тема 10.
Правовые основы денежного обращения и расчетов…..... 74
Тема 11.
Правовые основы валютного регулирования и валютного
контроля……... 82
РАЗДЕЛ 3.
Материалы судебной практики……..... 91

РАЗДЕЛ 1.
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Финансовое право» осуществляется в форме учебных занятий под руководством профессорско-преподавательского состава кафедры и самостоятельной подготовки курсантов (слушателей). Основными видами учебных занятий по изучению данной дисциплины являются лекционное занятие, семинарское занятие, консультация преподавателя (индивидуальная).

Предусматриваются следующие формы работы обучающихся:

прослушивание лекционного курса;

чтение и конспектирование рекомендованной литературы;

участие в семинарских занятиях с более подробным рассмотрением ключевых проблем дисциплины и решением задач.

Занятия семинарского типа и самостоятельная подготовка являются важными формами учебного процесса и преследуют цель содействовать более глубокому усвоению курсантами (слушателями) курса «Налоговое право». Формирование знаний и навыков возможно при сочетании изучения рекомендованной литературы, прослушивания курса лекций, активной подготовки к занятиям семинарского типа.

Занятия семинарского типа имеют своей целью закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной подготовки.

Занятия семинарского типа являются важной формой учебной работы, требующей от курсанта (слушателя) усердия и внимательности. На семинаре обучающийся должен иметь при себе:

1) рекомендованные нормативные правовые акты, указанные в лекции и списке рекомендуемой литературы по теме;

2) лекционную тетрадь;

3) тетрадь для подготовки к занятиям семинарского типа.

Самостоятельная подготовка к занятиям семинарского типа включает в себя:

1) ознакомление с планом занятий семинарского типа (методическими рекомендациями по изучению дисциплины);

2) повторение лекционного материала;

3) проработку основной учебной литературы по теме (законодатель-

ство, комментарии к нему, учебники, учебные пособия, материалы судебной практики);

4) проработку дополнительной литературы по теме (монографии, научные статьи по желанию);

5) разбор предложенных в практикуме и плане занятий семинарского типа (методических рекомендациях по изучению дисциплины) задач и заданий для самостоятельной подготовки;

6) подготовку реферата (по желанию).

Обучающимся рекомендуется для эффективного распределения времени заблаговременно предупредить преподавателя о подготовленном докладе или реферате.

На учебных занятиях помимо устной работы обучаемые должны делать различные пометки, уточнения. Необходимо записывать все новое, что курсант (слушатель) узнал по конкретному вопросу. Следовательно, конспектирование должно заключаться в краткой фиксации основных тезисов.

Самостоятельная подготовка – форма обучения, которая обеспечивает творческое овладение специальными знаниями и навыками. Результативность самостоятельной работы зависит от общеобразовательной подготовки, способностей и волевых качеств обучающегося. В процессе самостоятельной работы курсант (слушатель) должен активно воспринимать и осмысливать полученную информацию, решать практические задачи, овладевать профессионально необходимыми умениями и навыками.

При подготовке к занятиям семинарского типа особая роль отводится умению работать с учебными и научными изданиями, так как во многом эффективность обучения, общая культура и профессиональный уровень специалиста определяются этим умением. Методика работы с основной и дополнительной литературой индивидуальна, однако можно рекомендовать рациональные приемы:

1. Чтение: предварительное знакомство с изданием; полное (сплошное) чтение; анализ текста.

2. Запись прочитанного: выписки, планы, тезисы, конспекты.

В связи с тем, что законодательство, регулирующее налоговые правоотношения, достаточно динамично и вследствие этого подвержено изменениям и дополнениям, при самостоятельной работе и подготовке к семинарским занятиям обучающимся рекомендуется использовать новейшие учебники по налоговому праву России и сборники постановлений Пленума Верховного Суда Российской Федерации, а также

информацию из постоянно обновляемых справочных правовых систем «Гарант» и «КонсультантПлюс». Особое место в самостоятельной работе занимает изучение опубликованной судебной практики, которая выборочно представлена в третьем разделе практикума, а также в соответствующих разделах справочных правовых систем (например, «Гарант» и «КонсультантПлюс») и иных официальных источниках.

Предлагается активно использовать в ходе самостоятельной работы электронные издания, расположенные в электронных библиотечных системах, например, «Юрайт».

При самостоятельной подготовке к решению задач обучающиеся должны индивидуально проанализировать задачи по теме, содержащиеся в данном практикуме. Решение каждой задачи должно быть обосновано соответствующими положениями Конституции Российской Федерации, Бюджетного кодекса Российской Федерации, Налогового кодекса Российской Федерации, федеральными законами, другими нормативными правовыми актами, постановлениями Пленума Верховного Суда Российской Федерации. Рекомендуется решать задачи письменно.

Промежуточная аттестация учащихся проводится в форме зачета с целью выявления соответствия уровня теоретических знаний, практических умений и навыков обучающихся требованиям ФГОС ВО по специальности (направлению подготовки).

РАЗДЕЛ 2.
ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ

Тема 1.
Финансовая деятельность государства

Тесты

1. Финансовая деятельность – это:

а) деятельность юридических и физических лиц по уплате налогов и сборов;

б) деятельность государства и муниципальных образований по сбору денежных средств с юридических и физических лиц;

в) деятельность государства и муниципальных образований по сбору, распределению, использованию денежных фондов с целью реализации, стоящих перед ними задач.

2. Кредитование как метод финансовой деятельности – это:

а) выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно;

б) выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, срочности, платности;

в) выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

3. Какой орган является конституционным, постоянно действующим органом финансового контроля:

а) Министерство финансов Российской Федерации;

б) Федеральная налоговая служба Российской Федерации;

в) Счетная палата Российской Федерации.

4. Систему бухгалтерского учета для кредитных организаций разрабатывает:

а) Правительство Российской Федерации;

б) Министерство финансов Российской Федерации;

в) Центральный банк Российской Федерации.

5. В финансовом праве преобладают финансово-правовые нормы:

а) обязывающие;

б) запрещающие;

в) управомочивающие.

6. Финансовая деятельность государства – это ...

а) система общеобязательных, нормативных предписаний или правил поведения, которые устанавливает и реализует государство;

б) осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны;

в) конкретное решение по определенному делу судебного или административного органа, которое становится обязательным при решении аналогичных дел в будущем.

7. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это...

а) деятельность по взиманию налогов и сборов;

б) деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета;

в) деятельность по сбору, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований.

8. Финансы – это...

а) совокупность наличных денег на территории государства;

б) совокупность финансовых институтов;

в) отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

9. Финансы развиваются столь стремительно, что постоянно появляются новые инструменты привлечения денежных средств для финансирования деятельности компаний. Выберите основную причину привлекательности такого инструмента долгового финансирования, как краудлендинг.

а) более низкая стоимость по сравнению с облигационным займом;

б) более низкая стоимость, чем установленная банком России;

в) возможность привлечь финансирование от широкого круга инвесторов;

г) возможность привлечь финансирование только от институциональных инвесторов;

д) анонимность заёмщика;

е) анонимность кредитора.

10. Финансовые правоотношения – урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых реализуют содержащиеся в этих нормах предписания по:

а) образованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;

б) распределению государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;

в) использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;

г) все варианты верны.

11. Основные функции финансов:

а) распределительная, регулирующая, контрольная;

б) оценочная, регулирующая, контрольная;

в) распределительная, стимулирующая, регулирующая, политическая, социальная;

г) контрольная, интеграционная, распределительная, стимулирующая.

12. Финансы отличаются от денег...

а) по объему;

б) по содержанию;

в) по выполняемым функциям;

г) не имеют существенных отличий;

д) стимулируют рост производства.

13. В состав финансовой системы Российской Федерации входят:

а) федеральный бюджет;

б) бюджеты субъектов РФ;

в) местные бюджеты муниципальных образований;

г) внебюджетные целевые государственные фонды;

д) внебюджетные целевые муниципальные (местные) фонды;

е) финансы отраслей народного хозяйства;

ж) финансы предприятий, учреждений, организаций;

з) финансы граждан;

и) имущественное страхование;

к) личное страхование;

л) государственный кредит;

м) муниципальный кредит;

н) банковский кредит.

14. К органам исполнительной власти специальной компетенции, осуществляющим финансовую деятельность, относятся:

а) Правительство Российской Федерации;

б) Министерство финансов Российской Федерации;

в) Министерство по налогам и сборам;

г) Федеральные органы налоговой полиции;

д) Комитет Государственной Думы Российской Федерации по бюджету, налогам, банкам и финансам;

е) Комитет Совета Федерации по бюджету, финансовому, валютному и кредитному регулированию;

ж) Пенсионный фонд Российской Федерации;

з) Фонд социального страхования Российской Федерации;

и) Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

к) представительные (законодательные) органы субъектов Российской Федерации;

л) финансовые органы субъектов Российской Федерации.

15. Можно ли считать корректным следующее утверждение: «Финансовую деятельность осуществляют все без исключения государственные органы, так как выполнение функций государства по всем их направлениям связано с использованием финансов».

а) да;

б) нет;

в) корректно лишь в отношении органов представительной и исполнительной власти;

г) корректно лишь в отношении органов исполнительной власти;

д) корректно лишь в отношении органов государственного управления.

16. Существует мнение, что содержание финансовой деятельности государства и муниципальных образований выражается в осуществлении функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов. Верно ли подобное утверждение?

а) да, верно;

б) верно лишь применительно к финансовой деятельности государства;

в) верно лишь применительно к финансовой деятельности муниципальных образований;

г) верно лишь в части формирования и распределения денежных фондов.

17. Из числа предложенных утверждений выберите правильные утверждения: «Финансы – это…»

а) совокупность экономических отношений, возникающих по поводу образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований (финансы – это не совокуп-

ность, а система экономических отношений);

б) совокупность товарно-денежных отношений между субъектами социального общения;

в) совокупность фондов денежных средств государства и муниципальных образований;

г) денежные средства, валютные ценности, ценные бумаги.

18. Источниками финансового права являются:

а) Труды классиков политэкономии, философии, политологии, финансов;

б) Конституция Российской Федерации;

в) акты органов государственной власти;

г) формы выражения финансово-правовых норм;

д) акты органов государственной власти; акты главы государства; акты высшего органа исполнительной власти; акты федеральных органов судебной власти.

19. Акты органов государственной власти включают в себя:

а) акты законодательного органа Российской Федерации – Федерального собрания;

б) акты главы государства;

в) все перечисленное в пп. «а», «б», «г», «д»;

г) акты Правительства Российской Федерации;

д) акты федеральных органов судебной власти.

20. Вставьте пропущенные слова: «Другую группу источников финансового права составляют ... субъектов Российской Федерации».

а) акты Правительства Российской Федерации;

б) постановления и решения органов местного самоуправления;

в) Конституции Российской Федерации, уставы, законы и иные нормативные акты;

г) подзаконные акты, принимаемые органами судебной власти;

д) акты главы государства.

Задачи

1. Установите соответствие между методами в финансовой деятельности государства и иллюстрирующими их конкретными примерами.

Методы в финансовой деятельности государства	Примеры
1. Метод добровольных взносов	А) Гражданин Б. пожертвовал 200000р. на лечение тяжелобольных детей.

2. Метод финансирования	Б) Выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности.
3. Метод кредитования	В) Покупка государственных и муниципальных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т.д.
	Г) Гражданка Р. взяла кредит, чтобы сделать ремонт в своем доме.
	Д) Выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств.

2. Установите соответствие между принципами финансовой деятельности государства и иллюстрирующими их конкретными примерами.

Принципы финансовой деятельности государства	Примеры
1. Принцип федерализма	А) В финансовой деятельности этот принцип проявляется в установлении Конституцией Российской Федерации разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов.
2. Принцип гласности	Б) В Конституции Российской Федерации зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации.
3. Принцип законности	В) В финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

	Г) При осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью СМИ, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности.

3. Установите соответствие между функциями финансовой деятельности государства и характеристикой финансовой деятельности государства.

Функции финансовой деятельности государства	Характеристика финансовой деятельности государства
1. Контроль за движением финансовых ресурсов	А) Выпуск денег в обращение, ведущий к увеличению денежной массы.
2. Эмиссия денежных знаков	Б) Контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

4. *Составьте схему всех видов финансов и финансовых фондов Российской Федерации. Выделите в ней:*

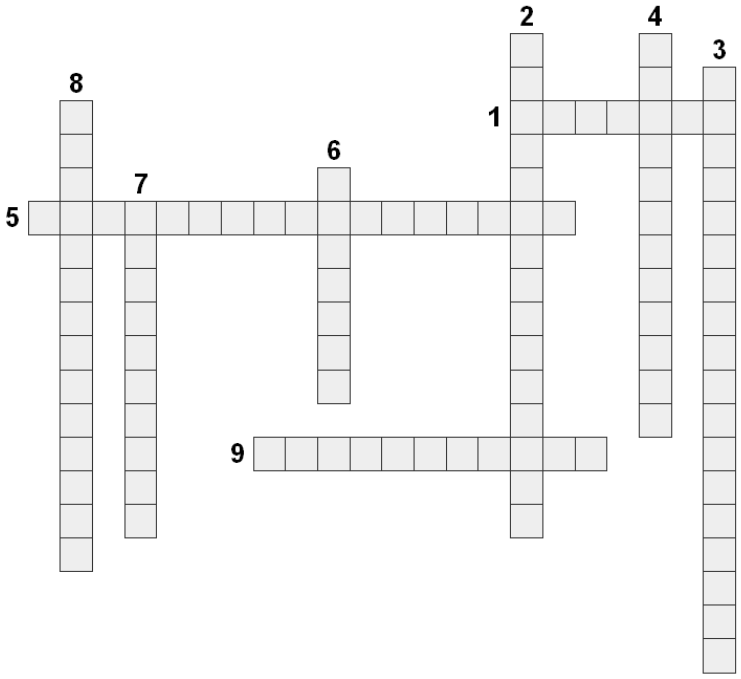
- государственные и муниципальные финансы;
- централизованные и децентрализованные финансы;
- бюджетные и внебюджетные фонды;
- общие и целевые фонды;
- межотраслевые, отраслевые и внутрихозяйственные фонды.

5**.** Проанализировав положения, изложенные в Конституции Российской Федерации:

а) покажите политические, экономические и организационные основы финансовой деятельности, сравните их с конституционно-правовыми принципами финансовой деятельности;

б) покажите правовые основы и особенности финансовой деятельности в системе местного самоуправления.

Кроссворд



По горизонтали:

1. Представляет собой совокупность финансовых институтов – финансовая...

5. Функция финансов, которая предполагает обеспечение каждого субъекта хозяйствования финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального целевого назначения.

9. Функция финансов, которая предполагает контроль со стороны государства за производством, распределением и обращением совокупного валового продукта.

По вертикали:

2. Какие финансы включают в себя государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

3. Как называется метод распределения и использования фондов денежных средств, который заключается в использовании субъектом части средств, полученных в результате собственной хозяйственной деятельности, для финансирования этой деятельности.

4. Как называется метод распределения и использования фондов денежных средств, который заключается в плановой, целевой, но возвратной и возмездной выдаче средств в виде банковских ссуд.

6. Экономическая категория, возникающая как элемент государственного устройства в условиях общественного воспроизводства.

7. Принцип финансовой деятельности государства.

8. Как называется метод распределения и использования фондов денежных средств, который заключается в плановой, целевой, безвозмездной и безвозвратной выдаче государственных денежных средств из бюджета.

Тема 2.
Предмет, метод и система финансового права. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Тесты

1. Финансовое право как отрасль права – это…

а) комплекс норм, регулирующих общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства;

б) совокупность нормативно-правовых актов, регулирующих общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства;

в) система научных взглядов на правоприменительную практику в сфере финансовой деятельности государства.

2. Основной метод финансового права:

а) властные предписания;

б) дозволения;

в) связывания.

3. Предметом регулирования финансового права являются:

а) общественные отношения, которые появляются в ходе финансовой деятельности государства;

б) процедура эмиссии денежных средств и ценных бумаг на территории страны;

в) общественные отношения в процессе формирования и распределения бюджетных средств государства.

4. К подотраслям финансового права не относится:

а) эмиссионное право;

б) бюджетное право;

в) налоговое право;

г) банковское (публичное) право;

д) финансово-контрольное право;

е) гражданское право.

5. Запретительный метод финансового права предполагает:

а) наличие юридических обязанностей, которые предписывают субъекту ограничиться в некоторых действиях;

б) принятие государственными и муниципальными органами власти решений, обязательных для других субъектов;

в) диспозитивные нормы, позволяющие заключать определенные соглашения.

6. Вставьте пропущенные слова: «Основным методом правового регулирования финансового права является метод ...».

а) принуждения;

б) командования;

в) власти и подчинения;

г) командования и подчинения;

д) власти и командования.

7. Какими источниками финансового права являются различные приказы и инструкции?

а) ведомственными;

б) законами субъектов Российской Федерации;

в) международными.

8. Предметом регулирования финансового права являются ...

а) общественные отношения, которые появляются в ходе финансовой деятельности государства;

б) процедура эмиссии денежных средств и ценных бумаг на территории страны;

в) общественные отношения в процессе формирования и распределения бюджетных средств государства.

9. Что относится к источникам регулирования отношений в финансовом праве?

а) энциклопедия;

б) Конституция Российской Федерации;

в) справочная литература;

г) законодательные и подзаконные акты.

10. Финансовое право регулирует ...

а) общественные отношения в области государственной финансовой деятельности;

б) движение финансовых потоков внутри государства;

в) финансовые права и обязанности государственных субъектов.

11. Что из перечисленного относится к методам финансового права?

а) одной из сторон финансовых отношений всегда выступает орган государственной власти;

б) равноправие сторон финансовых отношений;

в) властные предписания не основываются на отношениях подчинения «по вертикали»;

г) диспозитивность.

12. Какие из перечисленных видов финансовых правоотношений не существуют?

а) государственные;

б) региональные;

в) бюджетные;

г) налоговые.

13. Возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов. К юридическим фактам в финансовом праве относятся:

а) действия;

б) причинно-следственная связь;

в) вина;

г) события.

14. Кто не может быть субъектами финансовых правоотношений?

а) граждане;

б) иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица;

г) муниципальные (местные) образования;

д) недееспособные граждане.

15. Предмет финансового права – ...

а) это общественные отношения, возникающие между государством и физическими и юридическими лицами в момент выплаты налогов;

б) это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач;

в) это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач;

г) это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию) денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.

16. К методам финансового права относятся:

а) императивный;

б) диспозитивный;

в) административно-правовой;

г) гражданско-правовой.

17. Вставьте пропущенные слова в текст: «Предметом финансового права являются ... …, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию фондов денежных средств».

а) дипломатические отношения;

б) общественное мнение;

в) общественные отношения;

г) рыночные отношения.

18. В финансовых правоотношениях по признаку материального содержания выделяются:

а) правоотношения в области финансового контроля и правоотношения между предприятиями и министерствами;

б) правоотношения в области валютного регулирования и правоотношения между финансовыми органами и гражданами;

в) правоотношения в области государственных расходов и правоотношения в области кредита;

г) правоотношения между органами государственной власти и органами государственного управления общей компетенции;

д) налоговые правоотношения и правоотношения между самими финансовыми органами.

19. Финансовые отношения возникают между...

а) субъектами Российской Федерации по поводу распределения финансовых ресурсов страны;

б) участниками сделки по продаже недвижимости;

в) наследниками имущества;

г) предприятиями-акционерами одной компании;

д) физическими лицами-акционерами одной компании.

20. Какое из приведенных ниже высказываний является верным?

а) финансовое право – часть гражданского права;

б) финансовое право – обособившаяся часть государственного (конституционного) и административного права;

в) финансовое право – часть административного права;

г) финансовое право – часть государственного (конституционного) права;

д) финансовое право – обособившаяся часть гражданского и административного права.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Форма финансового контроля	А) Это приёмы исследования учётной документации и получения фактических данных, применяемые работниками контрольно-ревизионных органов и служб с целью выявления доказательной информации.
2. Предмет финансового контроля	Б) Признак, отражающий способ осуществления тем или иным субъектом контроля своих действий.
3. Методы финансового контроля	В) Хозяйственные операции, то есть любые действия, приводящие к изменению стоимости имущества любого вида или обязательств любого вида.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Федеральное казначейство	А) Организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или группе стран
2. Центральный банк	Б) Высший орган государственного аудита (ВОА), созданный в соответствии со статьёй 101 Конституции Российской Федерации и подотчётный Федеральному Собранию. Развивает «чувство налогоплательщика» и обеспечивает конституционное право граждан Российской Федерации на участие в управлении делами государства путём осуществления внешнего государственного аудита (контроля).
3. Счётная палата Российской Федерации	В) Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями.

3. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Внешний аудит	А) Это аудит, который проводится на данном предприятии данным аудитором, как правило, ежегодно
2. Внутренний аудит	Б) Это аудит, проводимый по собственной инициативе руководства аудируемой организации.
3. Инициативный аудит	В) Это форма контроля деятельности организации изнутри.
4. Периодический (повторяющийся) аудит	Г) Аудит, проводимый независимой аудиторской организацией (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом с целью получения аудитором разумной уверенности о том, что финансовая отчетность экономического субъекта свободна от существенных искажений, и выражения мнения об этом в форме аудиторского заключения.

4. Установите соответствие между понятием и содержанием.

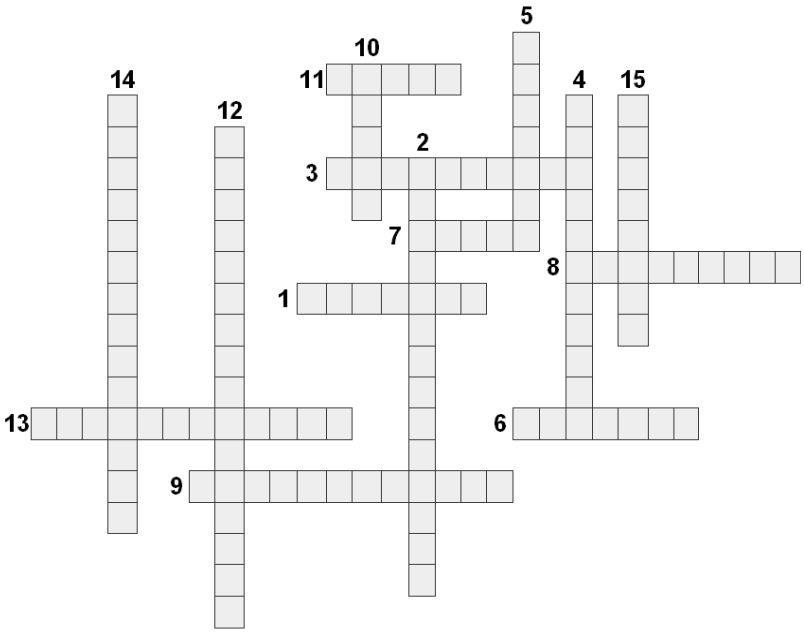
1. Кредитование	А) Плановая, целевая, безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств из бюджета.
2. Финансирование	Б) Плановая, целевая, возвратная и возмездная выдача средств.
3. Расчет	В) Совокупность экономических отношений, однородных и взаимосвязанных между собой по формам и методам мобилизации, распределения, перераспределения и использования денежных средств различных денежных фондов (необходимых для реализации задач и функций государства и муниципальных образований).
4. Финансовый институт	Г) Способ прекращения денежных обязательств (денежные отношения) органов государства и органов местного самоуправления перед органами государства и органами местного самоуправления

5. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Методы финансовой деятельности	А) Финансирование, кредитование, выплаты страховых возмещений, социальные выплаты, расчеты, выигрыш в государственной лотерее, трансферты населению.

2. Методы распределения	Б) Налоги и сборы, пошлины, страхование, эмиссия, добровольные взносы (вклады населения в банки, приобретение облигаций и других ценных бумаг, пожертвования), штрафы, лотереи.
3. Формы финансовой деятельности государства	В) Методы мобилизации (формирования) фондов денежных средств – методы распределения и перераспределения
4. Метод и источники мобилизации денежных средств	Г) Это действия государственных органов по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне.

Кроссворд



По горизонтали

1. Лицо, потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

3. Предопределяет правила поведения участников финансовых правоотношений (например, закон определяет конкретные ставки налога, распределяемого в бюджеты разных уровней).

6. Финансовые отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства.

7. Какие финансово-правовые нормы определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений, например, по прохождению бюджета?

8. Какие финансово-правовые нормы имеют конкретный срок действия?

9. Какие финансово-правовые нормы закрепляют виды и размеры денежных обязательств налогоплательщиков перед государством, определяют направления расходования бюджетных средств и их объемы и т.д.?

11. Установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

13. Основной метод финансово-правового регулирования.

По вертикали:

2. Какие финансово-правовые нормы определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений, например, по прохождению бюджета?

4. Какие финансово-правовые нормы требуют совершения конкретных действий от участников финансовых отношений, имеющих определенные права и обязанности?

5. Мера ответственности, применяемая к нарушителям финансово-правовых норм.

10. Какие финансово-правовые нормы устанавливаются на неопределенный срок (они прекращают действовать в силу отмены или изменения)?

12. Какие финансово-правовые нормы предоставляют права участникам финансовых отношений при совершении ими определенных действий?

14. Субъект финансового ... – это реальный участник конкретных правоотношений.

15. Несколько четко сформулированных условий, при наличии которых законодательство предоставляет право на совершение определенных действий в области финансов.

Тема 3.
Правовое регулирование осуществления финансового контроля в Российской Федерации

Тесты

1. Финансовый контроль – это ...

а) наблюдение и проверка соответствия процесса функционирования управляемого финансового объекта принятым управленческим реше-

ниям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый финансовый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений;

б) формирование соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений;

в) наблюдение и проверка соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый субъект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.

2. Финансовый контроль – это …

а) одна из стадий управления финансами;

б) совокупность мероприятий субъективной деятельности людей по наблюдению, сопоставлению, проверке и анализу движения денежных ресурсов;

в) совокупность действий по проверке вопросов деятельности субъектов хозяйствования;

г) форма реализации контрольной функции финансов.

3. Виды контроля в зависимости от субъекта контроля:

а) государственный финансовый;

б) негосударственный финансовый;

в) аудиторский;

г) общественный финансовый;

д) внутрихозяйственный;

е) правовой;

ж) гражданский;

з) международный;

и) межрегиональный.

4. К объекту финансового контроля относится:

а) бюджетно-налоговая сфера;

б) бюджетный процесс;

в) весь процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений;

г) только предпринимательская деятельность бюджетной организации.

5. К субъектам финансового контроля не относится:

а) Министерство финансов Российской Федерации;

б) Счётная палата Российской Федерации;

в) Центральный банк Российской Федерации;

г) Кадастровая палата Российской Федерации.

6. Главный орган государственного финансового контроля в Российской Федерации?

а) Счетная палата Российской Федерации;

б) Министерство финансов Российской Федерации;

в) Государственная Дума Российской Федерации;

г) Министерство внутренних дел Российской Федерации.

7. Вставьте пропущенные слова: «Финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области ... фондов денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов».

а) образования;

б) образования и использования;

в) образования, распределения и использования;

г) распределения;

д) распределения и использования.

8. Финансовый контроль бывает:

а) муниципальный и городской;

б) независимый и общественный;

в) ведомственный и министерский;

г) федеральный и государственный;

д) государственный и независимый.

9. Что из перечисленного ниже относится к методам финансового контроля?

а) гласность, самостоятельность, федерализм;

б) образование, распределение и использование денежных средств;

в) ревизии, наблюдения, проверки, обследования, анализ;

г) бюджетные, налоговые, кредитные, валютные правоотношения;

д) ведомственный, государственный, независимый контроль.

10. Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по:

а) фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций организации;

б) документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций организации;

в) документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде финансовых операций организации.

11. Система органов общегосударственного финансового контроля состоит из контрольных органов трех уровней:

а) парламентского бюджетного контроля, правительственного контроля;

б) бюджетного контроля, оперативного налогового контроля, валютного контроля;

в) Государственного таможенного комитета, Государственной налоговой службы, Министерства финансов РФ;

г) федерального государственного финансового контроля, финансового контроля субъектов Российской Федерации, финансового контроля местных органов самоуправления;

д) государственных органов законодательной власти, государственных органов исполнительной власти, государственных органов судебной власти.

12. Основным методом финансового контроля не является …

а) счетная проверка счетов;

б) экономический анализ;

в) социологическое исследование;

г) ревизия.

13. Что не относится к основным задачам финансового контроля?

а) проверка расходов всех звеньев финансовой системы;

б) соблюдение правил учета и отчетности;

в) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования денежных средств;

г) проверка правильности и своевременности поступления доходов.

14. Классификация финансового контроля по времени его проведения?

а) предварительный, текущий и последующий;

б) государственный, муниципальный, внутрихозяйственный, аудиторский;

в) плановый, внеплановый.

15. Какая из нижеперечисленных функций является функцией финансового контроля?

а) профилактическая;

б) регулирующая;

в) технологическая.

16. Президентский контроль за состоянием государственных финансов осуществляется путем …

а) наблюдения;

б) аудита;

в) подписания федеральных законов.

17. Мониторинг – это …

а) надзор финансового состояния субъекта;

б) система постоянно совершаемых контрольных действий и операций с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования;

в) наблюдение за информацией по конкретному вопросу в целях определенной целесообразности дальнейшей детальной проверки.

18. Объектом финансового контроля не выступает …

а) бюджетный процесс;

б) весь процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений;

в) только предпринимательская деятельность бюджетной организации.

19. Какой орган проводит государственный финансовый контроль?

а) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора Федерального казначейства;

б) Счетная палата Российской Федерации;

в) Федеральная служба страхового надзора.

20. Мониторинг – это …

а) периодический контроль финансового состояния субъекта;

б) совокупность проверок финансового состояния субъекта;

в) постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон;

г) специальная программа финансового контроля субъекта.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Предварительный контроль	А) Проверка готовности соответствующих организаций к проведению финансового мероприятия.
2. Текущий контроль	Б) Проверка содержания финансовых мероприятий непосредственно в период их осуществления.

3. Последующий контроль	В) Совокупность действий субъекта контроля, предполагающая проверку финансовых мероприятий, которые уже реализованы компанией.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Плановые проверки	А) Проводятся они обычно не так часто – раз в год, полугодие, иногда – раз в несколько лет. Проверяемая организация, как правило, имеет достаточно времени, чтобы подготовиться к плановому финансовому контролю.
2. Оперативные проверки	Б) Могут осуществляться без предупреждения, проводиться вне привязки к какому-либо графику и с любой частотой. Информация о том, чем будут заниматься проверяющие, а также о том, какие документы они могут запрашивать, непосредственно до проведения внепланового контроля может быть закрыта для проверяемых организаций.
3. Внеплановые проверки	В) Они могут осуществляться субъектом контроля раз в неделю либо ежемесячно.

3. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Президентский контроль	А) Осуществляется соответствующими представительными (законодательными) общегосударственными органами и органами государственно-территориальных субъектов в пределах их компетенции, установленной национальной конституцией, конституциями и уставами государственно-территориальных образований.
2. Парламентский контроль	Б) Предполагает проверку процессов и явлений и постоянное наблюдение за ними в целях фиксирования текущих состояний и отклонений от установленных уполномоченными органами значений (параметров).
3. Административный контроль	В) Осуществляется за надлежащим исполнением указов и распоряжений главы государства (президента), затрагивающих вопросы государственных финансов, осуществляют органы, уполномоченные главой государства.

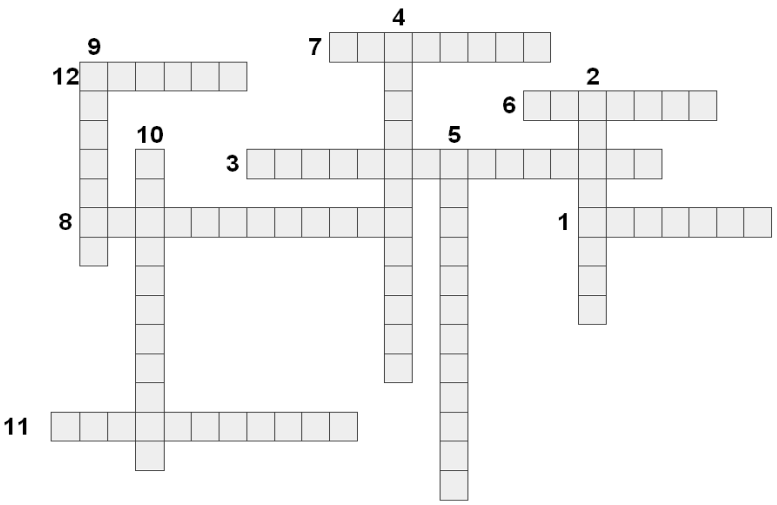
4. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. По субъекту контроля	А) Бюджетный контроль, налоговый контроль, валютный контроль, кредитный контроль; страховой контроль.
2. В сфере финансовой деятельности	Б) Президентский контроль, контроль представительных органов власти, контроль органов местного самоуправления; контроль исполнительных органов власти; контроль финансово-кредитных органов.
3. По времени проведения	В) Предварительный контроль, текущий (оперативный) контроль; последующий контроль.

5. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Анализ	А) Включает в себя спектр действий по изучению исполнения действующего законодательства в части использования средств государственного бюджета.
2. Корректировка	Б) Состоит в разработке мероприятий по укреплению финансовой дисциплины, повышению эффективности финансового контроля.
3. Предупредительная	В) Включает разработку предложений по устранению выявленных нарушений финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, других субъектов контроля.

Кроссворд



По горизонтали:

1. Форма контроля, призванная устанавливать законность, достоверность, целесообразность и экономическую эффективность совершаемых хозяйственных операций.

3. Вид финансового контроля.

6. Вид финансового контроля.

7. Контроль основных вопросов финансовой деятельности, проводимый на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов.

8. Метод финансового контроля, который производится лишь в отношении отдельно взятых сторон финансовой деятельности, но осуществляется по широкому кругу показателей.

12. Вид финансового контроля.

По вертикали:

2. Регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

4. Какой финансовый контроль проводится в силу требований законодательства и по решению компетентных государственных органов?

5. Какой финансовый контроль осуществляется по решению хозяйствующих субъектов?

9. Специалист, проверяющий состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия на договорной основе.

10. Вид финансового контроля.

11. … – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Тема 4.
Бюджет и бюджетная система Российской Федерации

Тесты

1. Основные функции бюджета Российской Федерации:

а) перераспределение ВВП, государственное регулирование и стимулирование экономики; бюджетный контроль; финансовое обеспечение социальной политики;

б) контроль за формированием и использованием централизованного фонда денежных средств;

в) финансирование национальной экономики;

г) обеспечение выплаты заработной платы работающим в производственной сфере.

2. Бюджет в экономической системе – это…

а) план создания и использования финансовых ресурсов;

б) общепроизводственный фонд средств;

в) отношения при формировании на общегосударственных и региональных уровнях централизованных фондов;

г) общее возможное исчисление будущих расходов и ожидаемых для их покрытия доходов государства.

3. Какие показатели характеризуют состояние бюджета как финансового плана?

а) профицит, баланс, дефицит;

б) бюджетный дефицит, баланс бюджета, излишек;

в) бюджетное равновесие; дефицит, излишек;

г) равновесие доходов и расходов бюджета; бюджетный дефицит, превышение доходов над расходами.

4. Виды бюджетов:

а) государственный бюджет и местный бюджет;

б) государственный бюджет, региональные и местные бюджеты.

в) центральные и местные бюджеты;

г) централизованные и децентрализованные бюджеты.

5. Методы формирования доходов бюджета:

а) выделение доходов с государственного сектора экономики; получение доходов от государственных угодий; налоговый;

б) получение доходов от государственной собственности; фискальный; получения ссуд.

6. Вставьте пропущенные слова: «Государственный бюджет определяется как форма ... и ... денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти».

а) образования, расходования;

б) распределения, расходования;

в) образования, распределения;

г) образования, централизации;

д) образования, децентрализации.

7. Принцип бюджетной системы России, согласно которому ассигнования из бюджета и лимиты бюджетных обязательств должны быть доведены до определенных получателей с объявлением цели их использования, – это принцип:

а) адресности и целевого характера бюджетных средств;

б) достоверности бюджета;

в) подведомственности расходов бюджета.

8. Определите понятие «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;

д) основной документ государства, его субъектов и местных образований, в котором планируются доходы и расходы на финансовый год;

е) роспись доходов и расходов государства.

9. Дайте определение консолидированного бюджета. Это …

а) объединение бюджетов и внебюджетных фондов на всех уровнях бюджетной системы;

б) свод бюджетов, государственных внебюджетных фондов бюджетной системы на определенной территории;

в) отношения по включению в состав 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.

10. Дайте определение расходов бюджета. Это …

а) совокупность форм и способов передачи бюджетных ресурсов их получателям, а также контроль за правомерностью осуществления финансирования и кредитования из бюджетных источников;

б) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления;

в) порядок финансирования, кредитования, а также контроля и применения 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.

11. Дайте определение профицита 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) те доходы, которые получены дополнительно к утвержденному плану государственными предприятиями.

12. Дайте определение субвенций. Это ...

а) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов;

б) бюджетные средства, предназначенные для передачи другим государствам в режиме государственных кредитов;

в) часть государственных расходов, передаваемых на возвратной основе другим бюджетам и государственным внебюджетным фондам;

г) бюджетные средства, передаваемые бюджетным учреждениям на возмездной основе для выполнения особо важных государственных функций.

13. Бюджетное устройство Российской Федерации представляет собой:

а) двухзвенную бюджетную систему;

б) трехзвенную бюджетную систему;

в) состоит только из одного бюджета.

14. Что предполагает принцип достоверности бюджета?

а) необходимость учета в будущих расходах консолидированного бюджета долговых обязательств бюджета нижестоящего уровня;

б) надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

в) обязательность публикации утвержденных бюджетов в печати;

г) обязанность органов власти субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов представлять свои отчеты и иную информацию по всем направлениям хозяйственной деятельности, которые используются для разработки бюджета и бюджетов внебюджетных фондов.

15. Дайте определение бюджетной росписи.

а) документ, представляемый бюджетным учреждением в Государственную Думу Российской Федерации, чтобы получить предусмотренные федеральным бюджетом бюджетные ассигнования на очередной год;

б) документ, рассылаемый Министерством финансов Российской Федерации всем получателям бюджетных средств из федерального бюджета в целях подтверждения их согласия на установленный в бюджетной росписи режим их финансирования;

в) это документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации;

г) это документ, принимаемый вместе с бюджетом на очередной год Федеральным Собранием РФ, служит конкретизации бюджетной классификации на предмет учета особенностей каждого получателя бюджетных средств.

16. Укажите составные части расходов бюджетов, определяемые в зависимости от экономического содержания.

а) группы расходов, осуществляемые в 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.

17. Дайте определение дефицита бюджета.

а) дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года, направленные в порядке, определенном Бюджетным кодексом Российской Федерации на финансирование текущих расходов;

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

в) превышение расходов бюджета над его доходами;

г) расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять за счет бюджетов внебюджетных фондов по причине чрезвычайных происшествий в стране;

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

18. Что понимается под принципом единства кассы в процессе исполнения бюджета?

а) зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета;

б) использование только одного номера счета кредитных организаций в процессе обслуживания доходов и расходов бюджетов всех уровней;

в) передача прав по формированию доходов и расходов бюджетов федерального, регионального и местного уровней в Федеральное казначейство Российской Федерации;

г) порядок открытия счета только в Банке России, на который должны зачисляться все доходы и с которого должны производиться все расходы бюджетов федерального, регионального и местного уровней.

19. Реализация бюджетных прав муниципальных образований осуществляется:

а) Правительством Российской Федерации;

б) федеральными органами исполнительной власти;

в) органами местного самоуправления.

20. «Прозрачность бюджета» отражает следующий принцип построения бюджетной системы:

а) принцип единства бюджетной системы;

б) принцип самостоятельности бюджетов;

в) принцип гласности;

г) принцип сбалансированности бюджета.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Бюджетная система Российской Федерации	А) Организация взаимосвязи между звеньями бюджетной системы, основанная на правовых нормах. Бюджетное устройство включает: структуру бюджетной системы; бюджетную классификацию; принципы построения бюджетной системы и бюджетов. Характер бюджетного устройства зависит не только от социально-экономического, но и от национально-государственного устройства страны.

2. Бюджетное устройство	Б) Государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы.
3. Бюджетное учреждение	В) Основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Финансирование	А) Плановая, целевая, возвратная и возмездная выдача средств.
2. Кредитование	Б) Плановая, целевая, безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств из бюджета.
3. Расчет	В) Способ прекращения денежных обязательств органов государства и органов местного самоуправления перед органами государства и органами местного самоуправления.

3. Установите соответствие между понятием и содержанием.

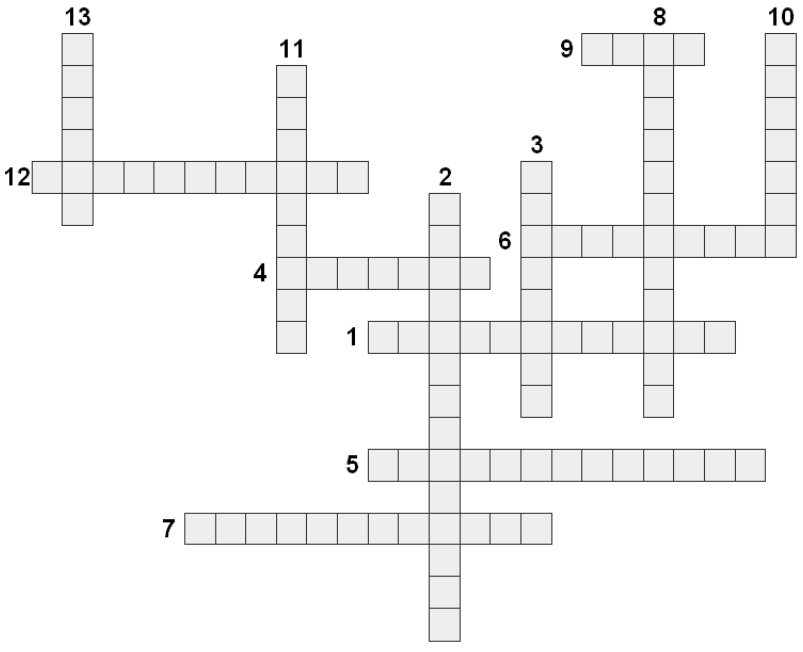
1. Проверка	А) Всеобъемлющий метод финансового контроля, представляющий собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных хозяйственных и финансовых операций ревизуемой организацией, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя и главного бухгалтера (бухгалтера) и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами возложена ответственность за их осуществление.

2. Ревизия	Б) Метод финансового контроля, представляющий собой единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации.
3. Тематическая проверка	В) Изучение отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности подконтрольного объекта.

4. *Составьте схему бюджетной системы Республики Татарстан, выделив самостоятельные бюджеты региона и муниципальных образований, покажите принципиальную разницу между этими видами бюджетов. Назовите все признаки консолидированного бюджета субъекта и его соотношение с местной бюджетной системой. Покажите особенности организации региональных и местных бюджетов.*

5. *Проанализируйте Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год и определите особенности объема доходной и расходной части бюджета; их сбалансированность (удельный вес дефицита или профицита); соотношение в процентах бюджетных доходов и их структур; особенности направлений расходов и их функциональное разграничение; отношения с бюджетами субъектов Российской Федерации; организацию целевых бюджетных фондов.*

Кроссворд № 1



По горизонтали:

4. Одно из направлений расходов государственного бюджета.

6. Какая классификация представляет собой научно-обоснованную единую группировку доходов и расходов бюджетов всех уровней по одно-

родным признакам с присвоением объектам классификации группировочных кодов.

7. Какие нормы закрепляют структуру бюджетной системы России; перечень доходов и расходов бюджетов; распределение их между различными бюджетами и т.д.?

9. Вид налогового дохода.

12. К каким доходам относятся доходы от имущества, находящегося в государственной собственности, или от деятельности государственных организаций, дивиденды по акциям, принадлежащим государству, арендная плата за землю и т.д.?

По вертикали:

1. Какие фонды создаются по решению органов представительной или исполнительной власти на федеральном уровне, по решению законодательных (представительных) органов власти субъектов Российской Федерации – на региональном уровне и по решению органов местного самоуправления – на муниципальном уровне?

2. Какие бюджетные нормы регламентируют порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета?

3. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

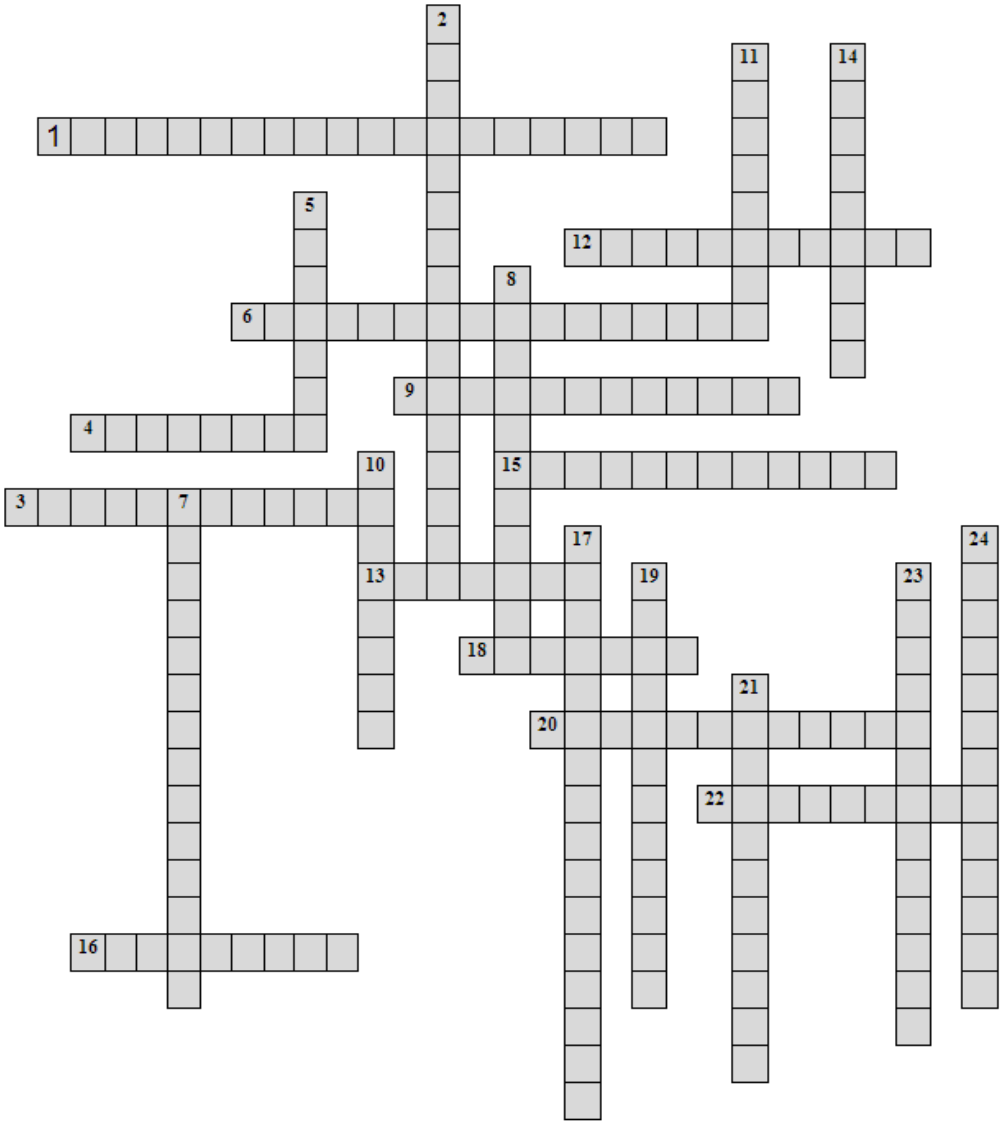
5. … служит для управления государственными финансами в условиях большого разнообразия бюджетных поступлений и расходов, а также сложности финансово-бюджетных отношений.

8. За счет каких платежей формируются бюджеты?

10. Бюджетные средства, которые выделяются из бюджета вышестоящего уровня на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

11. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

13. … как экономическая категория представляет собой обособленный фонд денежных средств.



Кроссворд № 2

По горизонтали:

2. Вид пособия, обычно денежного, предоставляемого кому-либо государством или каким-либо учреждением.

5. Доходы от использования имущества, средства, получаемые в виде арендной платы, проценты по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях.

12. Общий объём предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объёму поступлений в бюджет.

18. Государственные (муниципальные) расходы можно рассматривать с материальной, процедурной, экономической и … позиций.

19. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесённых к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

20. Смета, отражающая особенности отдельного учреждения.

24. Часть расходов бюджета, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность.

По вертикали:

1. Межбюджетный трансферт, предоставляемый другому бюджету на осуществление определенных целевых расходов.

3. Фонды, формируемые в целях предупреждения и возмещения материального ущерба от непредвиденных событий.

4. Займы, привлекаемые от нерезидентов.

6. Расходы, отвечающие постоянным потребностям государства и возобновляющиеся с каждым финансовым годом.

7. Федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений в процентах в бюджеты на очередной финансовый год.

8. Доходы бюджета, зачисление которых полностью или частично в соответствующий бюджет предусмотрено законодательством на постоянной основе.

9. Государственные расходы осуществляются из различных фондов: как …, так и децентрализованных.

10. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

11. Расходы, которые или увеличивают преимущественное достояние государства, или укрепляют экономические основы частного хозяйства.

12. Средства федерального бюджета, образующиеся за счет превышения цены на нефть над базовой ее ценой.

13. Расходы, связанные с тем, что государство тем или иным способом помогает производителю пробиться на рынок.

14. Финансовая помощь в форме дотаций и субсидий.

15. Субвенции из Федерального фонда компенсаций и из региональных фондов компенсаций.

16. Особый финансовый государственный орган, занимающийся операциями по кассовому исполнению государственного бюджета, к которым относится сбор налогов, пошлин и др.

17. Межбюджетный трансферт, предоставляемый из вышестоящего бюджета нижестоящему бюджету в случае, если собственных и регулирующих доходов недостаточно для сбалансированности нижестоящего

бюджета.

21. Целевые денежные средства, выделенные из государственных или других источников на определенные нужды или конкретным организациям, лицам.

22. Федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

23. Сокращение расходной части бюджетного плана.

Тема 5.
Бюджетный процесс

Тесты

1. Бюджетный процесс – это …

а) совокупность всех действующих на территории страны бюджетов;

б) процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов;

в) организационные принципы построения бюджетной системы.

2. Какой орган составляет отчет об исполнении федерального бюджета Российской Федерации?

а) Министерство финансов Российской Федерации;

б) Государственная Дума Российской Федерации;

в) Центральный банк;

г) Совет Федерации.

3. Сколько стадий предполагает бюджетный процесс?

а) две;

б) четыре;

в) шесть;

г) три.

4. Какая стадия не включена в бюджетный процесс?

а) исполнение бюджета;

б) составление проекта бюджета;

в) Бюджетное послание президента;

г) рассмотрение и утверждение проекта бюджета.

5. Об утверждении федерального бюджета Федеральное собрание Российской Федерации составляет:

а) федеральный закон;

б) постановление;

в) приказ;

г) распоряжение.

6. Исполнение бюджета организуется на основе …

а) кассового плана;

б) сводной бюджетной росписи;

в) сводной бюджетной росписи и кассового плана.

7. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется …

а) Министерством финансов;

б) Федеральным казначейством;

в) Центральным банком Российской Федерации.

8. Составлением проектов бюджетов непосредственно занимаются …

а) Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

б) органы исполнительной власти;

в) органы законодательной власти.

9. Составление проекта бюджета основывается на …

а) отчетных показателях исполнения бюджета предшествующего периода;

б) Бюджетном послании Президента Российской Федерации о прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории;

в) единой государственной денежно-кредитной политике Банка России;

г) основных направлениях бюджетной и налоговой политики.

10. Что такое бюджетный процесс?

а) процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов;

б) организационные принципы построения бюджетной системы;

в) совокупность всех действующих на территории страны бюджетов.

11. Бюджетная система – это …

а) деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;

б) организационные принципы построения бюджетной системы;

в) совокупность действующих на территории страны бюджетов;

г) совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс.

12. Бюджетная система Российской Федерации состоит из:

а) двух уровней;

б) одного уровня;

в) трех уровней;

г) четырех уровней.

13. Бюджетная система Российской Федерации является:

а) конфедеративной;

б) унитарной;

в) федеративной.

14. Бюджетное устройство – это …

а) деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;

б) организация и принципы построения бюджетной системы;

в) совокупность действующих на территории страны бюджетов и внебюджетных фондов;

г) совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс.

15. Бюджетный процесс в развитых странах имеет:

а) две стадии – рассмотрение и утверждение бюджета;

б) одну стадию – утверждение;

в) три стадии – составление, рассмотрение и утверждение бюджета;

г) четыре стадии – составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.

16. Бюджетное послание Президента Российской Федерации – это …

а) налоговая политика на очередной год;

б) бюджетная политика страны на очередной финансовый год;

в) валютная политика на предстоящий период.

17. Какие составляющие элементы включает в себя бюджетное устройство Российской Федерации?

а) бюджетную систему;

б) принципы построения бюджетной системы;

в) финансовые санкции;

г) бюджетную политику;

д) бюджетное законодательство.

18. Штрафы, санкции, возмещение ущерба включают:

а) денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о государственном регулировании цен (тарифов), зачисляемые в федеральный бюджет;

б) платежи, взимаемые муниципальными организациями за выполнение определенных функций;

в) средства местных бюджетов от распоряжения и реализации конфискованного и иного имущества, обращенного в доход государства.

19. В функции Министерства финансов Российской Федерации входит:

а) рассмотрение и утверждение бюджета;

б) осуществление организационной, методической и практической работы по составлению и исполнению бюджета;

в) утверждение отчета об исполнении бюджета.

20. Какой орган исполняет федеральный бюджет Российской Федерации?

а) внебюджетные фонды;

б) Правительство Российской Федерации;

в) Федеральное собрание Российской Федерации.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Министерство финансов Российской Федерации	А) Производит распределение доходов от налогов, сборов и иных поступлений с учетом возвратов (зачетов, уточнений) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации по нормативам, действующим в текущем финансовом году, и их перечисление на единые счета соответствующих бюджетов в установленном порядке.
2. Федеральное казначейство	Б) Организует составление и составляет проект федерального бюджета, представляет его в Правительство Российской Федерации, принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Первая стадия	А) Исполнение бюджета.
2. Вторая стадия	Б) Составление проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.
3. Третья стадия	В) Рассмотрение и утверждение бюджета.

3. Сроки принятия закона о региональном бюджете были пропущены в результате отклонения проекта закона о бюджете на очередной финансовый год. Одним из оснований отклонения проекта закона о бюджете на очередной финансовый год законодательным органом субъекта Российской Федерации явилось несоответствие уровня расходов реальным потребностям региона. Вышеуказанный закон о бюджете вступил в действие только спустя три месяца после начала финансового года.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

4. Какие виды бюджетной классификации применяются при утверждении распределения ассигнований, направляемых на содержание Вооруженных сил, в Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год?

- денежное довольствие военнослужащих – 500 млрд руб.;
- транспортные расходы – 100 млрд руб.;
- оплата услуг связи – 2 млрд руб.;
- коммунальные услуги – 2 млрд руб.;
- капитальный ремонт зданий и сооружений – 19 млрд руб.

5. Территориальным отделением Федерального казначейства Российской Федерации выдано предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта Российской Федерации в связи со снижением объема поступлений доходной части в ходе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации (общий объем финансирования сократился на 15% годовых назначений). В результате данных действий планировалось сократить расходование средств и осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства Российской Федерации.

Кроссворд

По горизонтали:

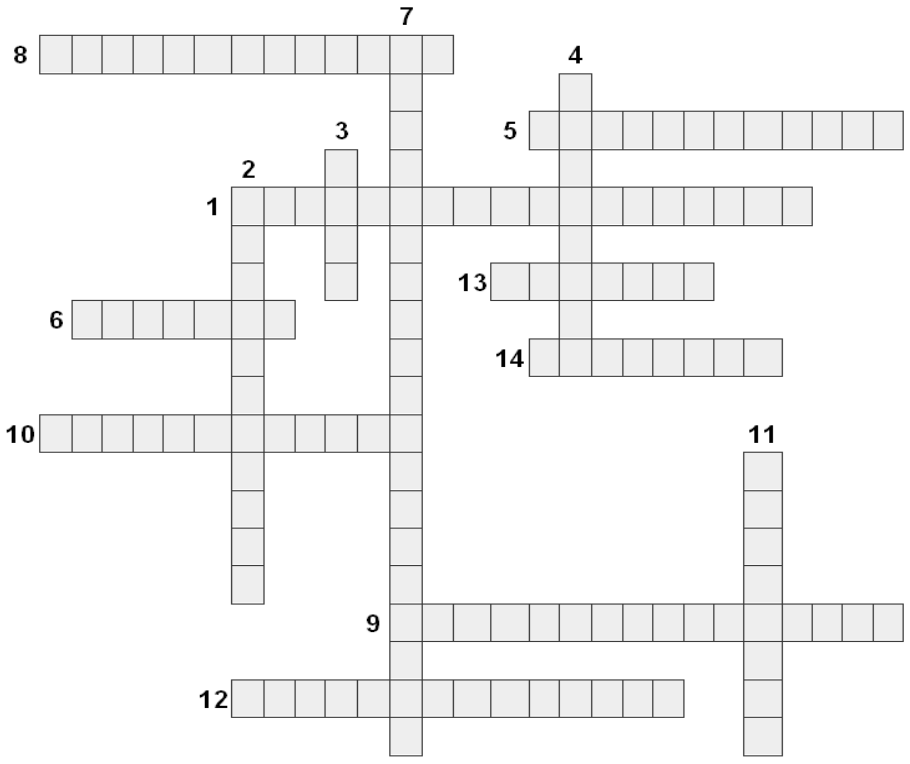
1. Общий объём предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объёму поступлений в бюджет.

5. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесённых к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

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

8. По решению какого органа исполнительной власти Министерство финансов Российской Федерации осуществляет сотрудничество с международными финансовыми организациями?

9. Средства федерального бюджета, образующиеся за счет превышения цены на нефть над базовой ее ценой.



10. Какой федеральный орган исполнительной власти открывает в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счета по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации?

12. Смета, отражающая особенности отдельного учреждения.

13. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

14. Государственные (муниципальные) расходы можно рассматривать с материальной, процедурной, экономической и … позиций.

По вертикали:

2. Доходы бюджета, зачисление которых полностью или частично в соответствующий бюджет предусмотрено законодательством на постоянной основе.

3. Прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году.

4. Сокращение расходной части бюджетного плана.

7. Расходы, связанные с тем, что государство тем или иным способом помогает производителю «пробиться» на рынок.

11. Какая книга ведется Министерством финансов Российской Федерации в ходе реализации бюджетного процесса?

Тема 6.
Правовое регулирование государственного и муниципального кредита

Тесты

1. Государственное кредитное право – это совокупность нормативных актов, регулирующих …

а) кредитные отношения государства с экономическими субъектами;

б) кредитные отношения государства с коммерческими и некоммерческими банками;

в) деятельность Центрального банка.

2. По срокам погашения государственные займы не могут быть …

а) свыше 30 лет;

б) от 5 до 30 лет;

в) от 1 до 5 лет;

д) до 1 года.

3. Государственный кредит не предоставляется в виде ...

а) бюджетной ссуды;

б) бюджетного кредита;

в) налогового кредита;

г) государственного кредита.

4. Непосредственным управлением государственным долгом России занимается ...

а) Государственная Дума Российской Федерации;

б) Министерство финансов Российской Федерации;

в) Центральный банк Российской Федерации;

г) Совет Федерации.

5. Государственный кредит не выполняет функции ...

а) распределения;

б) перераспределения;

в) регулирования;

г) контроля.

6. Какой орган является обязательным участником государственного кредита?

а) банки;

б) юридические лица;

в) государство.

7. Кем может выступать государство, вступая в кредитные отношения?

а) продавцом;

б) андеррайтером;

в) заемщиком.

8. К чертам государственного кредита относятся ...

а) добровольность;

б) возвратность;

в) срочность;

г) все ответы верны.

9. Для чего государство использует государственные займы?

а) для пополнения доходов бюджета;

б) для финансирования бюджетного дефицита;

в) для снижения налогового бремени в государстве.

10. Какие функции выполняет государственный кредит?

а) распределительную;

б) формирования доходов бюджета;

в) поощрительную.

11. Укажите орган управления государственным долгом?

а) Федеральная налоговая служба Российской Федерации;

б) налоговые органы;

в) Правительство Российской Федерации.

12. Укажите форму долговых обязательств Российской Федерации?

а) налоги;

б) продажа государственного имущества;

в) государственные ценные бумаги, выпускаемые от имени Российской Федерации.

13. Каков основной признак отличия внутренних государственных займов Российской Федерации от внешних?

а) кредиторы;

б) валюта займа;

в) место размещения.

14. Каким основным путем мобилизуются заемные средства Российской Федерации на внутреннем рынке в настоящее время?

а) размещением акций;

б) размещением долговых ценных бумаг;

в) получением кредитов Центральным банком Российской Федерации.

15. Выберите из нижеперечисленных краткосрочные ценные бумаги.

а) облигации федерального займа;

б) облигации государственного сберегательного займа;

в) государственные краткосрочные облигации.

16. На какой срок Центральный банк Российской Федерации имеет право предоставлять кредиты российским и иностранным кредитным организациям, Правительству Российской Федерации?

а) не более 1 года;

б) не более 3 лет;

в) не более 5 лет;

г) не более 10 лет.

17. Кредитные деньги – это…

а) векселя, банкноты, чеки;

б) казначейские билеты, ассигнации;

в) все выше перечисленное.

18. Какие методы применяются при распределении государственных денежных средств?

а) обязательных и добровольных платежей;
б) финансирования;
в) налоговый;
г) кредитования.

19. Государственный кредит бывает:

а) внутренним и внешним;
б) юридическим и физическим;
в) федеральным и местным;
г) прямым и косвенным;
д) прямым и обратным.

20. Вставьте пропущенные слова в текст: «Государственный кредит – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях ..., ..., ... в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения». Дайте наиболее полный ответ.

а) добровольности, срочности, возмездности;
б) добровольности, возвратности, срочности;
в) возмездности, срочности, возвратности;
г) срочности, возмездности, добровольности;
д) возмездности, возвратности, добровольности.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Государственный кредит как экономическая категория	А) Самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.
2. Государственный кредит как правовая категория	Б) Система денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на добровольных основах для использования временно свободных денежных средств граждан и хозяйствующих субъектов.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Государственные займы по праву эмиссии	А) Только среди населения.
2. Государственные займы по признаку субъектов – держателей ценных бумаг	Б) Выпускаемые центральным правительством.
3. Государственные займы по форме выплаты доходов	В) Выпускаемые правительствами национально-государственных и административно-территориальных образований и органами местного самоуправления.
	Г) Только среди юридических лиц.
	Д) Беспроцентные.
	Е) Как среди юридических лиц, так и среди населения.
	Ж) Процентно-выигрышные.
	З) Облигационные.
	И) Выигрышные.
	К) Безоблигационные.
	Л) Внешние.

3. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Структура государственного долга Российской Федерации	А) Гарантии муниципального образования (муниципальные гарантии).
2. Структура государственного долга субъекта Российской Федерации	Б) Кредиты, полученные субъектом Российской Федерации от кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций.
3. Структура муниципального долга	В) Государственные ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации.
	Г) Бюджетные кредиты, привлеченные в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

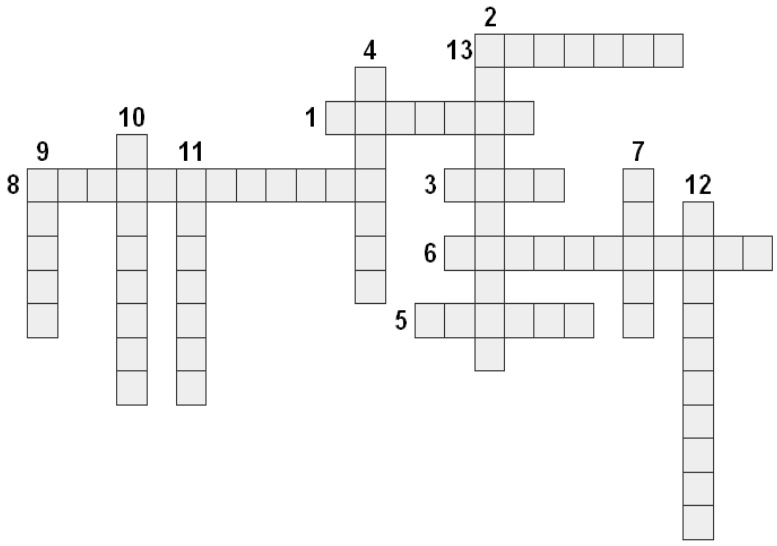
	Д) Бюджетные кредиты, привлеченные в местный бюджет от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
	Е) Обязательства по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации.
	Ж) Объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
	З) Государственные гарантии Российской Федерации.

4. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Дотации	А) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов.
2. Субвенции	Б) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе.
3. Субсидии	В) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.
	Г) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на возмездной и возвратной основах для финансирования текущих расходов.

5. *Охарактеризуйте основания и порядок возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений в области государственного и муниципального кредита. Перечислите, какими нормативными правовыми актами регулируется государственный кредит.*

Кроссворд



По горизонтали:

1. Какой долг составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил?

3. Долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами и субъектами международного права.

5. Как экономическая категория – это система денежных отношений по привлечению на добровольной основе временно свободных сторонних денежных средств.

6. Какой долг выключает всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты?

8. В зависимости от методов размещения государственные займы бывают …

По вертикали:

2. Кем выступает по договору государственного займа гражданин или юридическое лицо?

4. Виды доходов по форме выплаты.

7. Денежные средства, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения доходов.

9. По вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

10. В рамках какой категории «государственный кредит» рассматривается как институт финансового права, регулирующий отношения по привлечению государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц для покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

11. Вид государственного долга.

12. Вид государственного долга.

13. В качестве кого Российская Федерация, субъект Российской Федерации выступают по договору государственного займа?

Тема 7.
Правовые основы банковской деятельности

Тесты

1. Выделите основную функцию Центрального банка Российской Федерации:

а) срочные вклады;

б) предоставление кредитов;

в) эмиссия денег;

г) оплата чеков.

2. Обслуживание государственного бюджета проводит:

а) государственный банк;

б) коммерческий банк;

в) инвестиционная компания.

3. Коммерческие банки:

а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит – это ...

а) финансирование государственных экономических программ;

б) ссуды на условиях возвратности и платности;

в) доверие кредитора заемщику;

г) привлечение денежных средств банками.

5. Уменьшение учётной ставки Центрального Банка Российской Федерации, скорее всего, приведёт:

а) к снижению процентов по кредитам;

б) к увеличению процентов по кредитам;

в) никак не скажется на ссудном проценте.

6. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:

а) доверенность;

б) лицензия;

в) контракт;

г) договор.

7. К видам лицензий на осуществление банковских операций для вновь созданной кредитной организации не относится:

а) со средствами в рублях с юридическими лицами;

б) со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами;

в) на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях;

г) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

8. Генеральная лицензия дает право:

а) на открытие филиалов за рубежом;

б) на осуществление всех видов банковских операций;

в) на приобретение доли в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов;

г) все ответы верны.

9. В случае нарушения кредитной организацией законодательства Российской Федерации, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, Банк России имеет право:

а) требовать устранения выявленных нарушений;

б) взыскать штраф в размере до 0,3% от размеров минимального уставного капитала;

в) ограничивать проведение отдельных операций на срок до 1 года;

г) все ответы верны.

10. К операциям, осуществляемым как Банком России, так и небанковскими организациями, не относится:

а) выдача поручительств за третьих лиц;

б) приобретение права требования от третьих лиц;

в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

11. Выберите верные суждения об операциях, осуществляемых исключительно банками:

а) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

б) выдача поручительств за третьих лиц;

в) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

г) лизинговые операции;

д) оказание консультационных и информационных услуг.

12. Выберите верные суждения об управлении Центральным банком Российской Федерации.

а) Банк России образует единую централизованную систему с горизонтальной структурой управления;

б) в Центральном аппарате Банка России ключевую роль играет Совет директоров – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка и осуществляющий руководство и управление Банком России;

в) с 1994 года главные территориальные управления Центрального банка РФ, которые действуют в субъектах федерации, называются региональными банками;

г) территориальные учреждения Центрального банка РФ имеют статус юридического лица;

д) в совет директоров входит Председатель банка России и 12 членов Совета директоров, назначаемые Государственной Думой Российской Федерации.

13. Выберите верные суждения об операциях, осуществляемых как банками, так и не банковскими организациями:

а) выдача поручительства за третьих лиц;

б) приобретение права требования от третьих лиц;

в) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

г) открытие и ведение банковских счетов;

д) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц.

14. Какое из высказываний является истинным?

а) банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета;

б) кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции;

в) коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца;

г) иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России;

д) источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации.

15. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции на основании специального разрешения:

а) лицензии;

б) договора;

в) полиса;

г) контракта;

д) доверенности.

16. Краткосрочным является банковский кредит, выдаваемый на срок:

а) 2 года;

б) 6 месяцев;

в) 1 год.

17. В банковскую систему России не входит:

а) Банк России;

б) иностранный банк;

в) филиал иностранного банка;

г) российский коммерческий банк.

18. Не является функцией Банка России:

а) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;

б) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;

в) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;

г) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения.

19. Банк России не имеет право:

а) предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции;

б) осуществлять контроль над законностью и целесообразностью создания кредитных организаций;

в) контролировать выполнение налогового законодательства.

20. В систему Центрального банка Российской Федерации не входят:

а) центральный аппарат;

б) коммерческие банки;

в) территориальные управления;

г) расчетно-кассовые и вычислительные центры.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Инновационные банки	А) Осуществление комплексного банковского обслуживания клиентов по месту нахождения банков, то есть сфера их интересов ограничивается определенной территорией.

2. Региональные банки	Б) Уставный капитал формируется иностранными физическими и юридическими лицами.
3. Отраслевые банки	В) Обслуживание в основном одной отрасли народного хозяйства.
4. Иностранные банки	Г) Основная задача – финансирование и кредитование мероприятий, связанных с внедрением в производство научно-технических достижений.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Инновационные	А) Осуществляют комплексное банковское обслуживание клиентов по месту нахождения банков, т. е. сфера их интересов ограничивалась определённой территорией
2. Региональные	Б) Обслуживают в основном одну отрасль народного хозяйства (Химбанк, Авиабанк)
3. Межрегиональные	В) Основной задачей данного вида банков является финансирование и кредитование мероприятий, связанных с внедрением в производство научно-технических достижений.
4. Отраслевые	Г) Банки, уставный капитал которых формируется иностранными физическими и юридическими лицами.
5. Иностранные	Д) Такие банки, осуществляющие деятельность внутри страны и обслуживающие потребности клиентов своих стран.

3. Установите соответствие между видами банков и функциями, осуществляемыми данными банками:

1. Центральный банк России	А) Денежная эмиссия.
2. Коммерческие банки	Б) Кредитование предприятий.
	В) Мобилизация свободных денежных средств населения.
	Г) Хранение золотовалютных резервов.
	Д) Рассчётно-кассовые обслуживания клиентов.

4. *Определите обязательные нормативы, устанавливаемые Центральным банком России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций.*

5. При создании банковской организации на основании лицензий Центрального банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с коммерческого банка недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции.

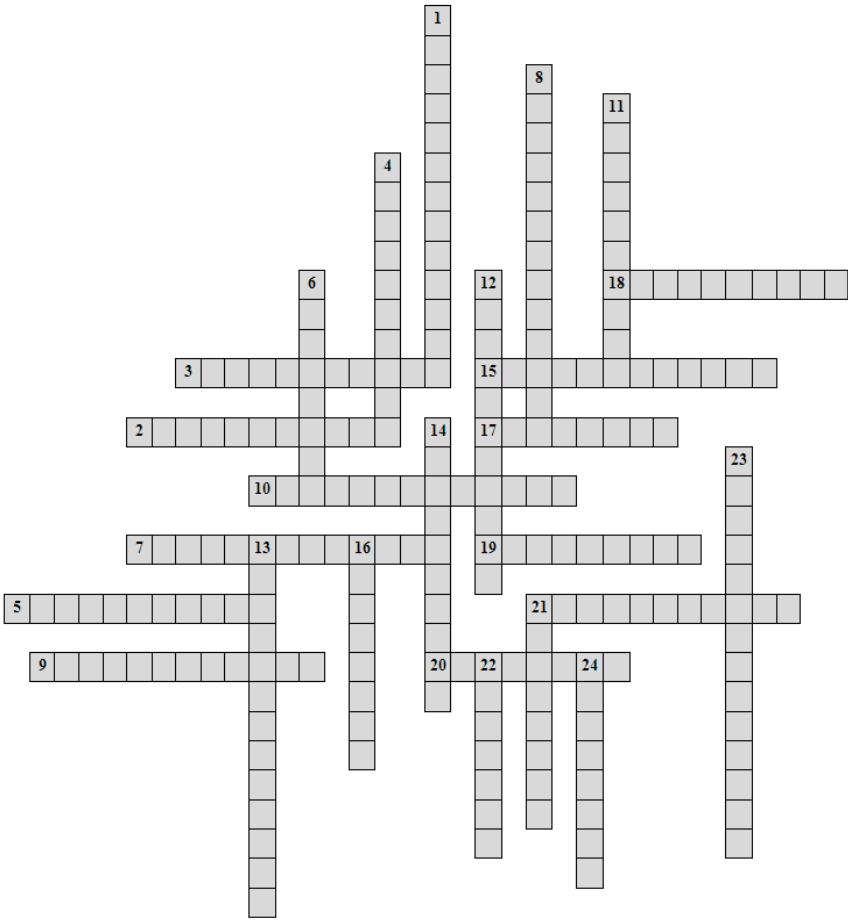
Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

Кроссворд

По горизонтали:

5. Субъект (юридическое или физическое лицо), предоставляющий ссуду и имеющий право на этой основе требовать от дебитора ее возврата или исполнения других обязательств.

8. Сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в кассы кредитных учреждений.



11. Какой контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций, обязана организовать кредитная организация?

13. Какая лицензия позволяет кредитной организации с разрешения Банка России создавать филиалы на территории иностранного государства?

15. Какую администрацию назначают после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии?

16. Вид долгового обязательства, в силу которого лицо обязано при наступлении предусмотренного события уплатить бенефициару по его письменному требованию определенную в обязательстве денежную сумму.

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

24. Применение машин, машинной техники и технологии с целью облегчения человеческого труда, вытеснения его ручных форм, повышения его производительности.

По вертикали

1. Добровольное соглашение двух или нескольких лиц (экономических субъектов), заключаемое на предмет выполнения каждым из них принимаемых на себя обязательств по отношению к другим участникам.

2. Выраженные в денежной форме затраты, обусловленные расходованием разных видов экономических ресурсов (сырья, материалов, труда, основных средств, услуг, финансовых ресурсов) в процессе производства и обращения продукции, товаров.

3. Что выдается без ограничений сроков ее действия на осуществление банковских операций?

4. Какая организация оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации?

6. Юридическое лицо, совершающее операции на бирже.

7. Установленные Бюджетным кодексом Российской Федерации и принятые в соответствии с ним правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

9. Для обеспечения гарантии возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного … вкладов физических лиц в банках.

10. Каким законом кредитная организация имеет право осуществлять отдельные банковские операции?

12. Долгосрочное вложение капитала с целью получения прибыли.

14. Как кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровнях достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов?

17. Чем осуществляется правовое регулирование банковской деятельности?

19. Какое управление имеет право осуществлять выпуск, покупку, продажу, счет, хранение и иные операции с ценными бумагами?

20. Взыскание на кредитные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании каких документов в соответствии с законодательством Российской Федерации?

21. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов кредитной организации и после такого рассмотрения подлежит ….

22. Обязанность получателя бюджетных средств уплатить бюджету, физическому лицу и юридическому лицу за счет средств бюджета определенные денежные средства в соответствии с выполненными условиями гражданско-правовой сделки, заключенной в рамках его бюджетных полномочий, или в соответствии с положениями закона, иного правового акта, условиями договора или соглашения.

23. Неспособность должника платить по своим обязательствам, вернуть долги в связи с отсутствием у него денежных средств для оплаты.

25. Какой банк признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован?

Тема 8.
Правовые основы налогообложения в Российской Федерации

Тесты

1. С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

а) с 14 лет;

б) с 16 лет;

в) с 18 лет.

2. Налог на имущество в бухгалтерском учете относится на:

а) финансовые результаты;

б) представительские расходы;

в) затраты на рекламу.

3. Право устанавливать налоги и сборы – это право:

а) Российской Федерации;

б) её субъектов;

в) муниципальных образований.

4. Система налоговых органов в Российской Федерации включает в себя:

а) Федеральную налоговую службу Российской Федерации и её территориальные подразделения;

б) Министерство финансов Российской Федерации и Федеральную налоговую службу Российской Федерации;

в) все налоговые инспекции и таможенные посты.

5. Срок давности привлечения к налоговой ответственности равен:

а) трем годам со дня совершения налогового правонарушения;

б) шести месяцам со дня выявления налогового правонарушения;

в) трем годам со дня выявления налогового правонарушения;

г) шести месяцам со дня принятия решения о привлечении налогоплательщика к ответственности.

6. Налоговый агент – это:

а) лицо, на которое возложена обязанность уплатить налог за своего работника;

б) лицо, на которое возложена обязанность принять и перечислить в бюджет сумму налога;

в) лицо, на которое возложена обязанность исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет налог.

7. К источникам налогового права не относится:

а) Налоговый кодекс Российской Федерации;

б) Конституция Российской Федерации;

в) решения арбитражного суда по конкретным налоговым делам;

с) налоговое законодательство зарубежных стран.

8. Таможенная пошлина в Российской Федерации относится к налогам и сборам:

а) федеральным;

б) смешанным;

в) региональным;

г) местным.

9. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам не выполняет следующих задач:

а) разработка и осуществление налоговой политики;

б) контроль за соблюдением законодательства о предпринимательской деятельности, применение контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением;

в) предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах;

г) защита сотрудников от противоправных посягательств;

д) проведение предварительного следствия по налоговым преступлениям.

10. Налоги выполняют следующие функции в обществе:

а) фискальные, регулирующие, управляющие;

б) ограничивающие, регулирующие, контрольные;

в) фискальные, стимулирующие, контрольные;

г) монопольные, регулирующие потребление, регулирующие демографические процессы;

д) фискальные, регулирующие, контрольные.

11. Какое из приведенных высказываний является ложным:

а) налогов в России стало больше, чем до распада СССР;

б) все налоги разделены на две большие группы: налоги, которые платят только юридические лица, и налоги, которые платят только физические лица;

в) налоги разграничены по трем уровням;

г) налоговый метод стал основным в формировании доходов государственной казны;

д) нет правильного ответа.

12. В понятие налоговых платежей помимо налогов входят:

а) дотации, различные сборы – целевые, лицензионные и пр.;

б) субвенции и дотации;

в) государственная и таможенная пошлина, различные сборы – целевые, лицензионные и пр.;

г) государственная и таможенная пошлина, средства, получаемые по взаимным расчетам;

д) различные сборы – целевые, лицензионные и пр.; средства, получаемые по взаимным расчетам.

13. Какое из приведенных высказываний является истинным:

а) права налогоплательщиков совпадают с их обязанностями;

б) обязанности налогоплательщика возникают при отсутствии у него объекта налогообложения;

в) основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для юридических лиц являются уплата налога и отмена налога;

г) основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для юридических лиц являются уплата налога, отмена налога, смерть юридического лица;

д) основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для физических лиц являются уплата налога, отмена налога, смерть юридического лица.

14. Государственные налоговые органы обязаны:

а) обеспечить поступление налогов в бюджетную систему;

б) обеспечить поступление налогов в бюджетную систему, охранять коммерческую тайну, вести учет налогоплательщиков;

в) вести учет налогоплательщиков;

г) охранять коммерческую тайну;

д) обеспечить поступление налогов в бюджетную систему, охранять коммерческую тайну.

15. По субъектному признаку налоги можно разделить на:

а) налоги общего назначения и целевые налоги;

б) с юридических лиц и с физических лиц;

в) прямые налоги и косвенные налоги;

г) налоги и сборы;

д) нет правильного ответа.

16. Исторически наиболее ранней формой налогообложения являются:

а) косвенные налоги;

б) налоги общего назначения;

в) целевые налоги;

г) прямые налоги;

д) нет правильного ответа.

17. В Российской Федерации установлены следующие формы налоговых ставок:

а) адвалорные;

б) специфические;

в) комбинированные;

г) специфические, адвалорные и комбинированные.

18. Обязанность платить налоги – …

а) конституционная обязанность;

б) гражданская обязанность;

в) процессуальная обязанность;

г) право.

19. Филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту нахождения…

а) головной организации;

б) филиалов и иных обособленных подразделений;

в) столицы субъекта федерации;

г) по выбору.

20. Понятия «налог» и «сбор» различаются…

а) не отличаются;

б) отличаются порядком введения в действие;

в) сбор устанавливается за совершение органами власти в отношении плательщика юридически значимых действий;

г) размерами.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Налог	А) Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий.
2. Сбор	Б) Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

3. Налоговое правоотношение	В) Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию налогов с организаций и физических лиц, зачисляемых в бюджетную систему и в предусмотренных случаях – внебюджетные государственные целевые фонды.
	Г) Общественное финансовое отношение, урегулированное нормами налогового права, возникающее по поводу установления, введения в действие и взимания налогов с физических лиц и организаций.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Фискальная	А) Проводится контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций и учреждений, за правомерностью получения доходов гражданами, источниками этих доходов, за использованием имущества, в том числе земли.
2. Контрольная	Б) Используются как источник доходов государственной или муниципальной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства.

3. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Объект налогообложения	А) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.
2. Налоговая база	Б) Реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.
3. Налоговая ставка	В) Календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.
4. Налоговый период	Г) Производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке.
5. Уплата налога	Д) Представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

4. Глава администрации г. Энта Московского района в связи с тем, что в период предвыборной кампании внешнее состояние не только стендов наглядной агитации, но и города в целом сильно ухудшается, принял решение о взимании на территории района сбора за рекламу в местный бюджет. Однако председатель районной Думы обратился в прокуратуру с возражениями. Он считал, что такие сборы могут устанавливаться только на федеральном уровне законодательным органом власти.

Оцените данную ситуацию.

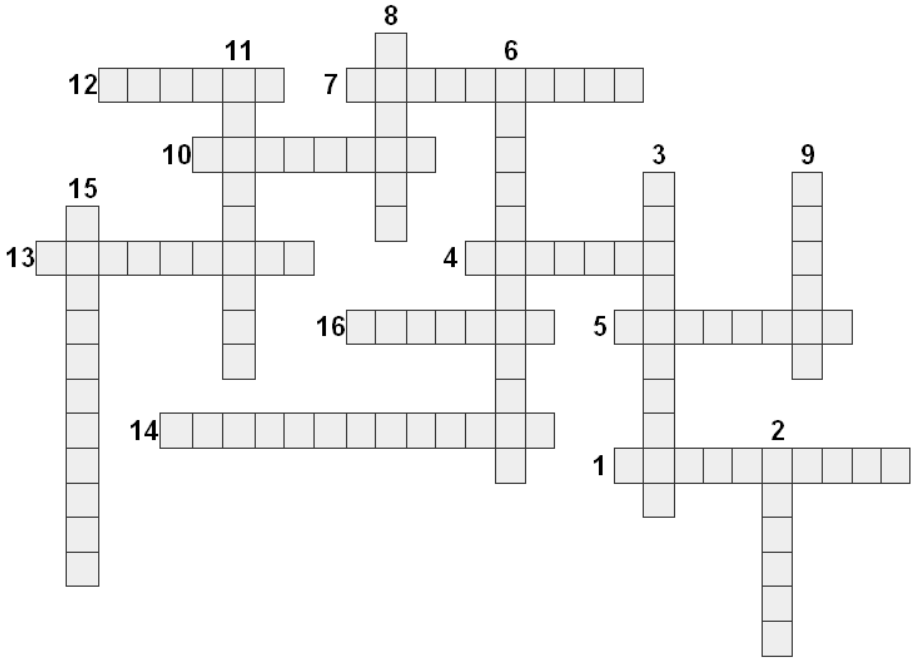
5. По распоряжению мэра г. N большегрузные машины, въезжая в черту города, обязаны платить дополнительный взнос за дороги. Последний поступает в бюджет области. Сбор осуществляется спецработниками при въезде машин в город, но правом останавливать машины они не наделены, поэтому осуществляют эту работу они совместно с сотрудниками ГИБДД.

Оцените данную ситуацию.

Кроссворд

По горизонтали:

1. За счет этой функции налогов формируются государственные ресурсы, аккумулируемые в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимые для осуществления его собственных функций.



4. Совокупность налогов, установленных законодательством и взимаемых исполнительными органами, а также методы и принципы построения налогов, – это налоговая …

5. Прямой налог, взимаемый с отдельных видов имущества налогоплательщика на основе кадастра, учитывающего среднюю, а не действительную, доходность плательщика.

7. Официальное заявление плательщика о полученных им за определенный период доходах.

10. Доход, из которого уплачивается налог.

12. То, что в силу закона подлежит обложению налогом, называется … налогообложения.

13. Налог, уплачиваемый организациями и физическими лицами, обладающими земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

14. Какая функция налогов состоит в том, что при помощи налогов государство стимулирует технологический процесс, увеличивает число рабочих мест, развивает государство.

16. Наименьшая часть объекта налога, полностью освобождаемая от обложения, называется «налогооблагаемый …».

По вертикали:

2. Полное или частичное освобождение от налогов – это налоговые …

3. Субъект налогообложения другими словами.

6. Одна из функций налогов, которая характеризуется использованием различных ставок налогов государством для создания условий для ускоренного развития тех отраслей и производств, которые оказывают решающее влияние на экономику государства.

8. Налоговый … – это время, за которое производится обложение налогом.

9. Прямой налог, взимаемый в зависимости от налогооблагаемого дохода с учетом предоставленных льгот.

11. Налог, установленный в виде надбавки к цене реализуемых товаров и не связанный непосредственно с доходами или имуществом фактического плательщика.

15. Налоги, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Тема 9.
Правовые основы организации страхового дела. Страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел

Тесты

1. Формы осуществления страхования:
а) добровольная;
б) обязательная;
в) личная;
г) имущественная.
2. Примеры страхования ответственности:
а) медицинское страхование;
б) страхование грузов;
в) страхование профессиональной ответственности.
3. Страховой агент может представлять интересы …
а) одной или нескольких страховых компаний;
б) только одной страховой компании;
в) не более двух страховых компаний;
г) исключительно свои.
4. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями, – страховой …
а) агент;
б) брокер;
в) менеджер.
5. Страхование представляет собой …
а) отношения между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии);
б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений плату «за страх».
6. Форму и существенные условия договора страхования определяют нормы:

а) финансового права;
б) гражданского права;
в) административного права;
г) уголовного права.

7. Нормы международных договоров и соглашений о страховании:

а) вторичны по отношению к положениям российского законодательства в указанной сфере;
б) приобретены по сравнению с нормами российского законодательства;
в) не имеют значения в правоприменительной практике.

8. Не относятся к субъектам страховых правоотношений:

а) страховщики;
б) выгодоприобретатели;
в) налоговые агенты;
г) страхователи.

9. Решение о выдаче или отказе в выдаче лицензий субъектам страхового дела принимает:

а) Федеральная антимонопольная служба;
б) орган страхового надзора;
в) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
г) Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

10. Объектом страхования не является возмещение, связанное:

а) с повреждением автотранспортного средства в ДТП;
б) утратой здоровья физического лица;
в) нанесением ущерба лицу в связи с наводнением;
г) возникновением убытка от участия в лотереях.

11. Имущественное страхование затрагивает страхование:

а) от несчастных случаев;
б) финансовых рисков;
в) ответственности заемщика за непогашение кредита;
г) ответственности владельца транспортного средства.

12. Страхование рисков самого страхователя и только в его пользу предусмотрено в договоре:

а) имущественного страхования;
б) страхования риска ответственности;
в) страхования предпринимательского риска.

13. Страхование объекта по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками называется:

а) поручительством;

б) сострахованием;

в) перестрахованием.

14. Для осуществления страховой деятельности необходимо иметь:

а) сертификат;

б) лицензию;

в) свидетельство;

г) патент.

15. Обращение в арбитражный суд с исками о ликвидации страховщиков осуществляет:

а) Министерство финансов Российской Федерации;

б) Министерство экономического развития Российской Федерации.

16. Выберите верные суждения о страховании:

а) страхование бывает имущественным и личным;

б) все социальные нормы содержатся в документах, издаваемых разными государственными органами, – в законах, указах, постановлениях;

в) правила устанавливаются на основе договора между страхователем и страховщиком в соответствии с действующим законодательством;

г) страхование – это документально оформленные отношения между сторонами (в качестве которых выступает страховая компания, или страховщик, и клиент, или страхователь).

17. Выберите верные суждения об обязательном государственном страховании жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел:

а) страховые организации не должны иметь разрешения (лицензии) на осуществление обязательного государственного страхования и не должны заключать со страхователями договоры;

б) жизнь и здоровье сотрудников внутренних дел подлежат обязательному государственному страхованию со дня начала службы по день ее окончания;

в) субъектом (страховщиком) по обязательному государственному страхованию является выбранная на основе конкурса страховая компания, имеющая разрешение (лицензию) на осуществление обязательного государственного страхования и заключившая с Министерством внутренних дел Российской Федерации договор обязательного государственного страхования.

18. Договор страхования вступает в силу:

а) в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса;

б) с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страхового взноса;

в) с момента заключения договора страхования.

19. Страхование, предназначенное для возмещения ущерба, вызванного потерей здоровья или смертью застрахованного:

а) медицинское страхование;

б) страхование выезжающих за рубеж;

в) страхование от несчастного случая.

20. Страховая премия – это …

а) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или федеральным законодательством;

б) денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая;

в) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком.

Задачи

1. Установите соответствие между функциями страхования и иллюстрирующими их конкретными примерами:

1. Страхователь	А) Состоит в том, что за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска.
2. Страховщик	Б) В страховании жизни страхование в наибольшей мере сближается с кредитом, так как происходит накопление по договору страхования определенных страховых сумм.
3. Выгодоприобретатель	В) Служит непосредственно для гарантии предупреждения различных страховых случаев, сведению к минимуму ущерба, вызванного теми или иными событиями.
4. Застрахованное лицо	Г) Состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков – случайных событий, ведущих к потерям.

2. Установите соответствие между функциями страхования и иллюстрирующими их конкретными примерами.

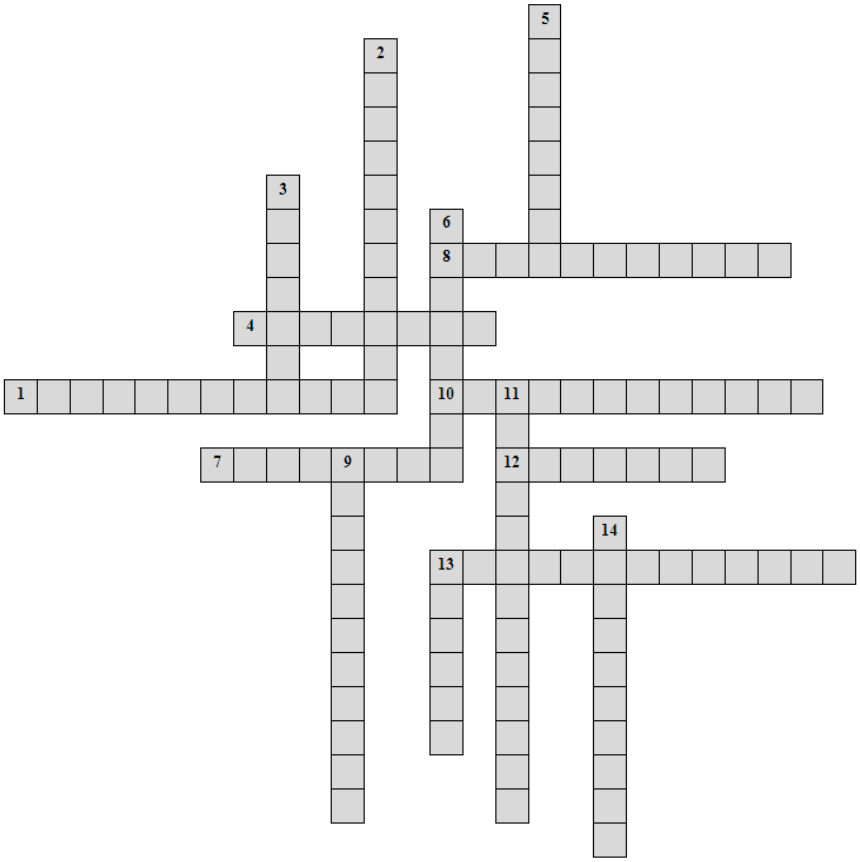
1. Рисковая	А) Лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы.
2. Предупредительная	Б) Лицо, которое обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю причиненные вследствие этого события убытки.
3. Сберегательная	В) Лицо, обратившееся за страхованием.
	Г) Субъект, не только наделенный правами по отношению к вышеперечисленным сторонам, но и выступающий носителем предмета страховой охраны, лицо, у которого должно произойти событие, подпадающее под критерии страхового случая и влекущее для страховщика обязанность уплатить страховую сумму.

3. Какие общие и отличительные черты в государственных внебюджетных фондах (пенсионном фонде, фонде социального страхования и фондах обязательного медицинского страхования)?

Назовите систему управления данными фондами и их финансовые планы. Имеется ли связь этих фондов с федеральными и региональными бюджетами? Какие имеются общие или однозначные источники формирования бюджетов этих фондов?

4. Гражданин Петров застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в страховой компании. Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем в течение одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Иванова. Генеральный директор страховой компании заявил, что договор заключал Иванов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?



Кроссворд

По горизонтали:

1. Вид страхования, осуществляемый в силу закона.

4. Получение от государственных органов разрешения на осуществление страховой деятельности.

7. Сумма, которую выплачивает Страховщик при досрочном расторжении накопительного Договора страхования жизни.

8. Запрет на заключение договоров страхования и продление действующих … действия лицензии.

10. Юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.

12. Страховой риск, который предусматривает наступление определённого возраста или прошествие определённого срока.

13. Один из документов, прилагающийся к заявлению на получение лицензии: … о государственной регистрации страхования.

По вертикали:

2. Отношения по защите интересов резидентов Российской Федерации, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и му-

ниципальных образований по поводу формирования и распределения денежных фондов при наступлении страховых случаев.

3. Один из элементов, указанных в реквизитах лицензии в соответствии со ст. 32.9 Федерального закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

5. Предусмотренное условиями страхования (перестрахования) освобождение страховщика (перестраховщика) от возмещения убытков страхователя (перестрахователя), не превышающих заданной величины. Франшиза бывает условной и безусловной.

6. Денежное вознаграждение, уплачиваемое страховщиком брокерам или агентам за привлечение объектов страхования, оформление страховой документации.

9. Письменное распоряжение Федеральной службы страхового надзора, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения.

11. Уменьшение страховой суммы в результате неуплаты страхового взноса.

13. Событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

14. Юридическое лицо (страховая компания), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.

Тема 10.
Правовые основы денежного обращения и расчетов

Тесты

1. Нормы, содержащиеся в письмах Банка России, обязательны для исполнения:

а) кредитными организациями;

б) всеми предприятиями и организациями;

в) органами государственной власти;

г) всеми перечисленными субъектами.

2. Главная функция Банка России, указанная в Конституции Российской Федерации – это …

а) организация и регулирование денежного оборота;

б) обеспечение устойчивости рубля;

в) проведение единой кредитно-денежной политики;

г) совершенствование банковской системы Российской Федерации.

3. Безналичные расчеты – это …

а) товарные расчеты;

б) денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков;

в) денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам бенефициаров;

г) денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков и бенефициаров.

4. Основное назначение платежной системы:

а) организация межбанковских расчетов;

б) организация дипломатических встреч;

в) организация внутрибанковских расчетов;

г) организация межотраслевых расчетов.

5. Значение наличного денежного оборота проявляется в том, что он обслуживает получение и расходование большей части доходов …

а) населения;

б) коммерческих банков;

в) хозяйственных субъектов;

г) региональных органов власти;

д) все ответы верны.

6. Решение о выпуске банкнот и монет нового образца:

а) разрабатывается Правительством Российской Федерации;

б) утверждается Государственной Думой Российской Федерации;

в) принимается Советом директоров Банка России;

г) подписывается Президентом Российской Федерации.

7. Функции денежной системы:

а) эмиссионная;

б) стимулирующая;

в) распределительная;

г) регулирующая;

д) контрольная.

8. По способу завершения расчеты платежной системой делятся на следующие виды:

а) валютные расчеты в режиме реального времени;

б) нетто-расчеты в режиме дискретного времени;

в) все ответы верны.

9. Характерная черта современных денежных систем:

а) размен банкнот на золото;
б) отмена официального золотого содержания денежной единицы;
в) преобладание в денежном обороте наличных денег;
г) отсутствие инфляции.

10. Предельный размер расчета наличными денежными средствами в предпринимательской деятельности определяется:

а) Банком России;
б) налоговым органом;
в) обслуживающим банком;
г) Федеральным казначейством.

11. Снижает потребность денег в обращении …

а) увеличение количества выпущенных товаров;
б) увеличение безналичных расчетов;
в) рост численности населения;
г) рост цен выпущенных товаров.

12. Элементы денежной системы…

а) денежная масса;
б) порядок эмиссии и обращения денежных знаков;
в) национальная денежная единица;
г) платежная система страны.

13. Совокупность наличных и безналичных денег, обеспечивающих обращение товаров и услуг, называется:

а) денежная масса;
б) денежное обращение;
в) денежная система.

14. Юридическое лицо обязано согласовать лимит остатка кассы:

а) с налоговой инспекцией;
б) с банком, в котором открыт расчетный счет;
в) с местной администрацией;
г) с финансовым органом субъекта Российской Федерации.

15. Денежное обращение – это:

а) движение денег в наличной и безналичной форме;
б) движение денег в наличной форме;
в) движение денег в безналичной форме;
г) обмен денежных средств в валюте Российской Федерации на денежные средства в иностранной валюте.

16. Типы денежной системы зависят от:

а) функции денег;
б) форм денег;

в) видов денег;

г) обеспечения денег;

д) роли государства в экономике;

е) Центрального банка Российской Федерации.

17. Тип денежной системы, действующей на современном этапе, – система ...

а) металлического обращения;

б) обращения полноценных денег;

в) обращения кредитных и бумажных денег;

г) обращения бумажных денег.

18. Деньги на территории Российской Федерации – это ...

а) все обязательства Банка России;

б) единственное законное средство платежа;

в) банкноты и монеты Банка России;

г) весь внутренний долг Российской Федерации.

1*9. В одноуровневой платежной системе все участники являются:*

а) прямыми и имеют счет у расчетного оператора системы;

б) косвенными и имеют счет у расчетного оператора системы;

в) второстепенными и имеют счет у расчетного оператора системы;

г) первостепенными и имеют счет у расчетного оператора системы.

20. Принцип необязательного обеспечения денежной единицы означает, что:

а) выпуск денег может быть обеспечен;

б) официальное соотношение между денежной единицей и золотом не устанавливается;

в) государство может выпускать денежные единицы в зависимости от своих потребностей;

г) выпуск денег может происходить в зависимости от необходимости покрытия дефицита бюджета.

21. Принципы организации денежной системы:

а) устойчивость и эластичность денежного оборота;

б) стабильность денежного оборота;

в) порядок и виды обеспечения денежных знаков;

г) кредитный характер денежной эмиссии.

22. Инфраструктурный блок денежной системы:

а) нормативно-правовая база;

б) внутренние правила совершения операций;

в) информационно-аналитический элемент;

г) структура аппарата управления;

д) технологический элемент;
е) институциональные элементы.

23. Российские наличные рубли обеспечиваются:

а) активами коммерческих банков;
б) запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов;
в) активами Банка России;
г) доходами государственного бюджета.

24. Эмиссионный механизм – это …

а) Центральный банк и система расчетно-кассовых центров;
б) эмиссионный центр и инкассовая служба страны;
в) порядок выпуска денег в оборот и их изъятие из оборота;
г) технология печатаниям банкнот и чеканки металлической разменной монеты.

25. Различают следующие виды монометаллизма:

а) алюминиевый;
б) металлический;
в) золотой;
г) платиновый;
д) серебряный.

Задачи

1. Установите соответствие между видами безналичного денежного обращения и иллюстрирующими их конкретными примерами.

1. Расчеты с помощью платежных поручений	А) Гражданин (физическое лицо) предоставляет оператору для ведения операций денежные средства с его личного банковского счета.
2. Расчеты посредством аккредитива	Б) Возможны только при наличии у взыскателя (получателя) средств прав на предъявление требований к счету должника (плательщика).
3. Расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо	В) Производится только при условии, что у чекодателя есть на счету достаточная сумма денег и после подтверждения личности предъявителя чека и проверки подлинности самого чека.
4. Расчеты через чековые книжки	Г) Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам.

5. Расчеты с использованием пластиковых карточек	Д) Специальный счет, который используется для расчетов по операциям, требующим посредничества банка.
6. Расчеты в виде перевода электронных денег	Е) Форма расчетов по исполнению перевода представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении.

2. Установите соответствие между составом денежной системы и иллюстрирующим его конкретными примерами.

1. Принятая к хождению денежная единица в стране	А) Соизмерение стоимости товара и покупательской способности.
2. Форма денег	Б) Рубль, франк, доллар, лев и т.д.
3. Масштаб цен	В) Это процедура, которая регулирует обращение определенного количества купюр и монет, а также безналичных средств.
4. Эмиссия	Г) Бумажные, бумажно-кредитные и металлические.
5. Курс национальной валюты и порядок обмена валюты	Д) Цена денежной единицы данной страны, выраженная в денежной единице другой страны или международных счетных валютных единицах. Законное право обменивать одну валюту на другую для своих клиентов.
6. Регулирование обращения денежных средств	Е) Движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

3. Установите соответствие между термином и содержанием.

1. Денежное обращение	А) Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы).
2. Эмиссия	Б) Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами.

3. Денежный оборот	В) Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении.

4. *Выберите верные суждения об эмиссии денег:*

а) эмиссия денег является наиболее эффективным методом снижения инфляции;

б) эмиссия наличных и безналичных денег осуществляется центральным банком;

в) процедура, которая регулирует обращение определенного количества купюр и монет, а также безналичных средств;

г) эмиссия способствует повышению инфляции.

5. *Выберите верные суждения о правовой основе обращения наличных денег:*

а) правовой основой денежного обращения в Российской Федерации выступают: Конституция Российской Федерации, федеральные законы, указы Президента и постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

б) Банк России не выполняет в сфере наличного денежного оборота никакие функции;

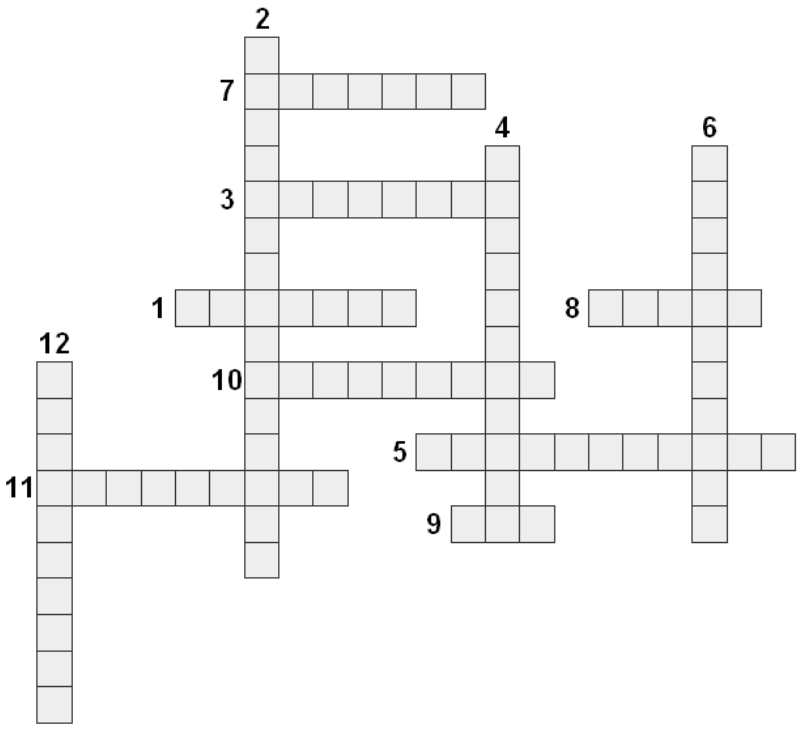
6. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, Банк России выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических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

Какие меры в этом случае может принять Банк России?

7. Российское юридическое лицо намерено приобрести за границей у нерезидента товар и оплатить его средствами в иностранной валюте. Далее без ввоза этого товара на территорию РФ планируется реализовать товар другому нерезиденту за иностранную валюту, переводимую на счет в уполномоченном банке.

Можно ли считать осуществляемые в подобной ситуации валютные операции текущими валютными операциями?

Кроссворд



По горизонтали:

1. Выпуск денег в обращение и изъятие денег из обращения в основном государственными банками и является монополией государства.

3. Какие расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

5. Техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми, с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

7. Полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

8. Официальная денежная единица Российской Федерации.

9. Один из видов платежных документов.

10. Движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах.

11. Как называют группу документов, оформленных в виде платежных документов на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронных платежных документов?

По вертикали:

2. Одна из функций Банка России по организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения.

4. Деньги представляют собой запись на банковском счете в банке, которая, будучи юридической фикцией, опирается на определенные финансово-правовые реальности.

6. Снижение курса национальной валюты по отношению к твёрдым валютам в системах с фиксированным курсом валюты, устанавливаемое уполномоченными органами.

12. Один из видов платежных документов.

Тема 11.
Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Тесты

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» вступил в силу в …

а) 2000 г.;

б) 2001 г.;

в) 2003 г.;

г) 2004 г.

2. Объектом государственного банковского валютного регулирования и контроля являются …

а) валютные курсы;

б) валютные котировки;

в) валютные ценности.

3. Система валютного контроля построена в Российской Федерации на принципах системы …

а) одноуровневой;

б) двухуровневой;

в) трехуровневой.

4. Центральный банк Российской Федерации выступает уполномоченным?

а) агентом валютного контроля …

б) органом валютного контроля;

в) агентом валютного регулирования;

г) органом валютного регулирования.

5. *Государственный валютный контроль применяется в Российской Федерации за соблюдением валютного законодательства (выберите несколько правильных вариантов ответа) …*

а) резидентами;

б) нерезидентами;

в) гражданами;

г) иностранными гражданами.

6. Понятие «валютные ценности» в соответствии с российским законодательством включает …

а) иностранную валюту;

б) чеки, векселя, аккредитивы в иностранной валюте;

в) драгоценные металлы;

г) драгоценные природные камни;

д) акции, облигации в иностранной валюте.

7. Принципы современной мировой валютной системы (выберите несколько правильных вариантов ответа):

а) демонетизация золота;

б) институциональная структура;

в) стандарт специальных прав заимствований;

г) золотодевизный стандарт;

д) плавающий валютный курс;

е) свободный выбор странами режима.

8. Оптимальный вариант перехода к конвертируемости валюты с точки зрения последовательности отмены валютных ограничений (выберите несколько правильных вариантов ответа):

а) внешняя или внутренняя;

б) частичная и свободная конвертируемость;

в) для резидентов или нерезидентов;

г) по текущим операциям платежного баланса или по операциям движения капитала.

9. Понятием «валюта Российской Федерации» охватываются …

а) ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации;

б) находящиеся в обращении, а также изъятые из оборота, но подлежащие обмену банкноты и монеты Банка России;

в) средства в рублях на счетах в банках Российской Федерации;

г) драгоценные металлы и природные драгоценные камни, составляющие в том числе золотовалютный запас Российской Федерации.

10. Определите, какие из организаций являются органами валютного контроля (выберите несколько правильных вариантов ответа):

а) Правительство Российской Федерации;

б) таможенные органы;

в) Счетная палата Российской Федерации;

г) налоговые органы.

11. Объектом государственного банковского валютного регулирования и контроля являются:

а) валютные курсы;

б) валютные котировки;

в) валютные ценности;

г) денежные средства.

12. Деньги сохраняются до тех пор, пока будет существовать ...

а) товарное производство;

б) валютный рынок;

в) фондовый рынок.

13. Валютное регулирование – ...

а) совокупность экономических и правовых мероприятий;

б) организационные мероприятия;

в) процесс и порядок государственного управления валютной сферой в экономике;

г) порядок управления валютной сферой.

14. Прямое валютное регулирование ...

а) предполагает использование экономических методов;

б) основано на конкуренции;

в) включает в себя законодательные акты и действия исполнительной власти;

г) предполагает использование валютно-кредитных методов.

15. Государственное валютное регулирование ...

а) предполагает использование экономических методов;

б) основано на конкуренции;

в) направлено на преодоление негативных последствий рыночного регулирования;

г) предполагает использование организационных методов.

16. Валютный контроль – это система, посредством которой государство регулирует ...

а) проведение операций с валютой;

б) порядок приобретения иностранной валюты и проведения операций с ней;

в) проведение операций с валютными ценностями;

г) проведение операций с ценными бумагами.

17. Осуществляя валютное регулирование в России, государство устанавливает порядок формирования и ...

а) использования валютного резерва страны;

б) использования валютных фондов;

в) использования валютных курсов;

г) использования процентных ставок.

18. Валютное регулирование на региональном уровне …

а) состоит в координации валютной политики страны;

б) устанавливает сферу и порядок проведения валютных операций;

в) осуществляется в рамках экономических интеграционных объединений;

г) устанавливает сферу осуществления валютного контроля.

19. Объекты валютного оборота включают в себя …

а) иностранную валюту, заработную плату, налогообложение, валютные ценности;

б) валюту Российской Федерации, иностранную валюту, внешние ценные бумаги, валютные ценности;

в) валюту Российской Федерации, прибыль коммерческой организации, валютные ценности, долг государства;

г) нет правильного ответа.

20. Субъекты валютных правоотношений включают в себя …

а) резидентов и нерезидентов;

б) банкиров и предпринимателей;

в) физических и юридических лиц;

г) государственных служащих.

21. Основными участниками валютной биржи являются …

а) физические лица, занимающиеся торгами иностранной валютой;

б) юридические лица, консультирующие в сфере финансовой деятельности;

в) юридические лица, занимающиеся биржевыми торгами иностранной валютой;

г) юридические лица, занимающиеся аукционными продажами.

22. Уполномоченные банки – это …

а) кредитные организации, имеющие право осуществлять валютные операции;

б) кредитные организации, не имеющие права осуществлять валютные операции;

в) физические лица, уполномоченные осуществлять валютные операции;

г) юридические лица, занимающиеся опционными торгами.

23. Основные направления валютного контроля:

а) контроль за деятельностью банков;

б) проверка платежей физических лиц;

в) обоснованность проведения платежей между организациями;

г) проверка обоснованности платежей иностранной валютой.

24. Квотирование – это …

а) стоимость товаров;

б) количество товаров;

в) форма нетарифного регулирования товарных потоков;

г) форма тарифного регулирования товарных потоков.

25. Прямое валютное регулирование …

а) предполагает использование экономических методов;

б) основано на конкуренции;

в) включает в себя законодательные акты и действия исполнительной власти;

г) предполагает использование валютно-кредитных методов.

26. Под резервной валютой понимается …

а) свободно конвертируемая валюта, обладающая ликвидностью;

б) конвертируемая валюта;

в) частично конвертируемая валюта;

г) замкнутая валюта.

27. Технология проведения валютных интервенций Центральным банком России предполагает …

а) пять этапов;

б) четыре этапа;

в) три этапа;

г) два этапа.

28. Валютный курс – это …

а) цена денежной единицы одной страны;

б) определение курса иностранной валюты;

в) установление курса иностранной валюты;

г) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

29. В зависимости от инициатора сделки валютные интервенции бывают …

а) прямыми;

б) косвенными;

в) свободными;

г) прямыми и косвенными.

Задачи

1. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Валютное регулирование	А) Составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т. д.
2. Валютная политика	Б) Состоит из Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов.
3. Валютное законодательство Российской Федерации	В) Законодательная форма осуществления валютной политики государства.

2. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Объекты валютных правоотношений	А) Резиденты.
2. Субъекты валютных правоотношений	Б) Валюта Российской Федерации.
	В) Физические лица, не являющиеся резидентами.
	Г) Иностранная валюта.
	Д) Уполномоченные банки.
	Е) Внутренние и внешние ценные бумаги.

3. Установите соответствие между понятием и содержанием.

1. Органы валютного контроля	А) Уполномоченные банки.
2. Агенты валютного контроля	Б) Не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг.
	В) Центральный банк Российской Федерации.
	Г) Федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти.

	Д) Уполномоченные банки.
	Е) Банк развития и внешнеэкономической деятельности.

4. ООО «Инвест» заключил контракт с иностранной фирмой на поставку продукции. Часть выручки эта фирма перечислила кредиторам завода – резидентам Российской Федерации.

Оцените данную ситуацию. Усматривается ли в этом случае нарушение валютного законодательства?

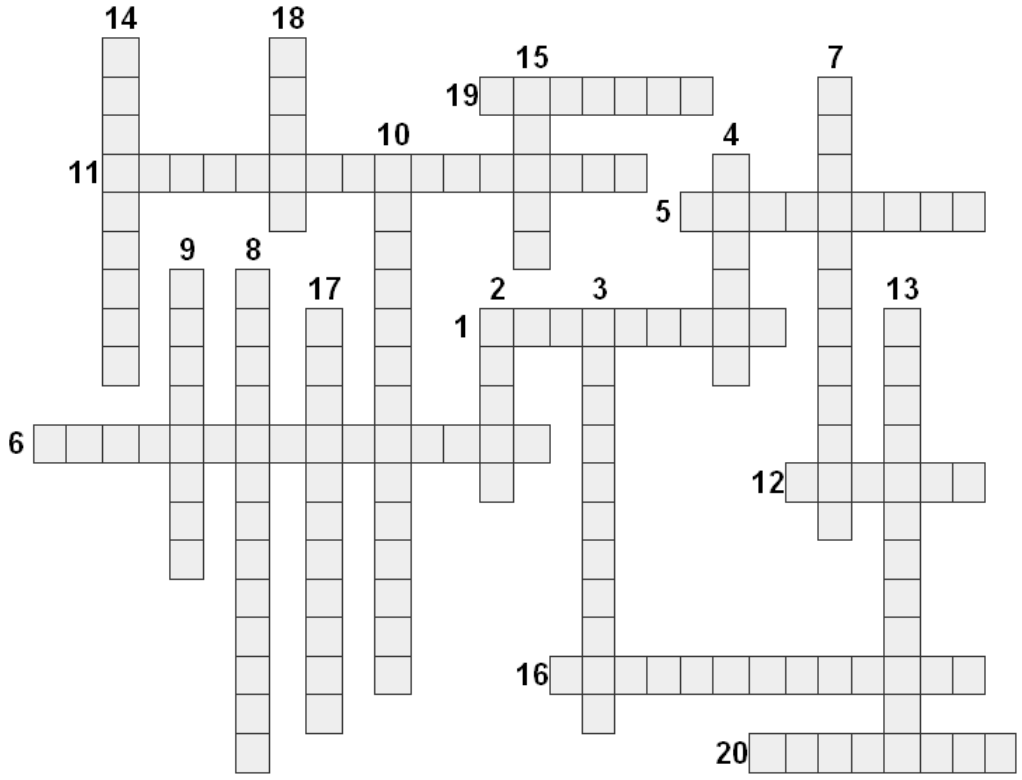
5. Строительная компания «Инвестрой» по совместному договору с ООО «Строй» произвело строительство двух многоэтажных домов. Согласно заключенному договору, оплата должна производиться в иностранной валюте. Строительная компания «Инвестрой» обратилась в банк «Орел», где был открыт счет ООО «Строй», с просьбой перевести ей денежные средства за оказанную работу в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях.

Оцените правомерность действий банка.

Кроссворд

По горизонтали:

1. Физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного российским законодательством, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством; находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов – юридических лиц, созданных в соответствии с российским законодательством; дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях; Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, ко-



торые выступают в отношениях, регулируемых ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

5. Какой метод валютного регулирования является ведущим в современных условиях?

6. Экономический процесс, характеризующийся легальным вывозом капитала и подлежащий государственному регулированию и контролю – это …

11. Проверка денежной операции, которую проводят участники внешнеэкономической деятельности, на соответствие законодательству России. Такая проверка позволяет отслеживать нелегальные операции. Законодательно эта сфера регулируется Федеральным законом № 173-ФЗ.

12. Девальвация национальной денежной единицы делает выгодным …

16. Валюта, в которой производится большая часть интернациональных платежей и которая служит основной резервной валютой.

19. Всё нижеперечисленное представляет собой …

а) валюта Российской Федерации;

б) иностранная валюта;

в) внешние ценные бумаги;

г) валютные ценности

20. Величина валютного курса находится в зависимости от уровня …

По вертикали:

2. На территории РФ в качестве законного платежного средства используются …

3. Процесс координации валютной политики, формирования наднационального механизма валютного регулирования, создания межгосударственных валютно-кредитных и финансовых организаций называется «Валютной …».

4. В период установления валютных курсов на основе золотого стандарта национальная валюта полностью конвертировалась в …

7. Проверки соблюдения валютного законодательства, проводимые без выезда на объект проверки, то есть по месту нахождения структурного подразделения контролирующего органа, называются …

8. Совокупность денежных поступлений и платежей в иностранной валюте, которыми располагает государство, состоящая из наличных денег и средств на счетах, во вкладах.

9. Иностранная валюта и внешние ценные бумаги – валютные …

10. Валюта «…», если резиденты и нерезиденты (иностранцы) имеют права обменять её в неограниченном количестве на другую валюту или банковские металлы.

13. Денежная единица, эмитируемая и используемая на территории конкретного государства (*прилагательное*).

14. Режим валютного курса, при котором значению валюты разрешено колебание в зависимости от валютного рынка.

15. Место, где осуществляется свободная купля-продажа национальных валют, исходя из курсового соотношения между ними (котировки), складывающегося на рынке под воздействием спроса и предложения.

17. Снижение курса валюты одной страны по отношению к твердым валютам других государств. То есть к тем, чья покупательная способность и курс стабильны. Например, это могут быть доллар и евро. Таким образом, деньги обесцениваются, на них можно купить меньше других валют.

18. На территории России валютный контроль осуществляется Правительством Российской Федерации, а также органами и уполномоченными …, в числе которых: органы – Центральный банк Российской Федерации, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора «…» – Внешэкономбанк, таможенные и налоговые органы, кредитные организации, регистраторы (держатели реестра), профессиональные игроки рынка ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 3.
МАТЕРИАЛЫ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

1. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017)[1]

При применении абзаца пятого п. 2 ст. 2135 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» суд должен проверить обоснованность денежного требования кредитора независимо от того, что задолженность признана должником.

После открытия в отношении продавца конкурсного производства покупатель не может требовать от него исполнения в натуре обязанности по передаче права собственности на вещь.

В случае продажи заложенного имущества при проведении конкурсного производства по цене, превышающей его оценочную стоимость, объем реально погашаемых требований залогового кредитора зависит от фактически полученной выручки и не ограничен оценочной стоимостью.

Доначисление прямых налогов по результатам выездной налоговой проверки в целях правильного определения размера налоговых обязательств влечет необходимость уменьшения налоговым органом налоговой базы по налогу на прибыль на указанные суммы при условии, что проверка правильности исчисления налога на прибыль входила в предмет выездной налоговой проверки.

Факт неисполнения поставщиком обязанности по уплате налогов сам по себе не может являться основанием для возложения негативных последствий на налогоплательщика, проявившего должную осмотрительность при выборе контрагента, при условии реального исполнения заключенной сделки

2. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019)[2]

Соглашение о возможности изменения условий банковского обслуживания, в том числе и установление иных размеров банковских комиссий или новых комиссий, должно быть достигнуто до оказания клиенту (физическому лицу) финансовой услуги в форме, позволяющей

[1] Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2017). URL: http://supcourt.ru/documents/practice/15187/ (дата обращения 01.06.2022).

[2] Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019). URL: http://supcourt.ru/documents/practice/28646/ (дата обращения 01.06.2022).

однозначно установить его согласие на обслуживание на этих условиях и добровольный выбор им объема оказанных услуг. Действующее законодательство не предусматривает право банков устанавливать специальное комиссионное вознаграждение в качестве меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Машины и оборудование, выступавшие движимым имуществом при их приобретении и правомерно принятые на учет в качестве отдельных инвентарных объектов, не облагаются налогом на имущество организаций.

3. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2020)[1]

За нарушение срока выплаты страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств неустойка начисляется на всю сумму страхового возмещения, подлежащую взысканию со страховщика.

При заключении договора добровольного страхования транспортного средства стороны вправе согласовать условие о страховании только на случай повреждения транспортного средства при управлении им определенным водителем или определенными водителями.

Условие банковской гарантии об освобождении гаранта от ответственности за умышленное нарушение им собственных обязательств является ничтожным

4. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021)[2]

Заключение заемщиком вместо договора страхования жизни и здоровья, заключенного одновременно с кредитным договором, нового договора страхования с другой страховой компанией, но на условиях, соответствующих требованиям кредитного договора о страховании жизни и здоровья заемщика, не является основанием для увеличения банком процентной ставки по кредиту.

Условие договора банковского счета о совершении банком за повышенную плату операции с денежными средствами клиента, являющейся сомнительной в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противоречит существу законодательно-

[1] Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2020). URL: http://supcourt.ru/documents/practice/29424/ (дата обращения 01.06.2022).

[2] Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021). URL: http://supcourt.ru/documents/practice/29857/ (дата обращения 01.06.2022).

го регулирования и является ничтожным. Осуществление кредитной организацией публичной функции контроля не может использоваться в частноправовых отношениях в качестве способа извлечения выгоды в виде повышенной платы за совершение такого рода операций.

Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства. Взыскание основного долга в судебном порядке обязательным условием для обращения взыскания на заложенное имущество не является

Нарушение банком очередности списания денежных средств со счета клиента, повлекшее неисполнение судебного приказа, является основанием для возмещения банком убытков взыскателю.

Регрессные требования на основании ст. 14 Закона об ОСАГО не могут быть предъявлены лицу, управлявшему в момент дорожно-транспортного происшествия транспортным средством на основании трудового договора, заключенного с владельцем этого транспортного средства. Ненаправление страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность причинителя вреда, экземпляра извещения о дорожно-транспортном происшествии, документы о котором оформлены без участия сотрудников полиции, не является безусловным основанием для удовлетворения регрессных требований на основании пп. «ж» п. 1 ст. 14 Закона об ОСАГО.

5. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2022)[1]

Лицо, имеющее право на страховое возмещение по договору ОСАГО в случае смерти потерпевшего, обратившееся за страховым возмещением после того, как оно уже выплачено другим лицам, вправе требовать от этих лиц возврата причитающейся ему страховой выплаты. На страховщика, правомерно выплатившего страховое возмещение ранее обратившимся лицам, не может быть возложена обязанность по выплате дополнительного возмещения сверх установленного законом размера.

Акты законодательства о налогах и сборах, повлекшие изменение условий предоставления льготы по налогу, не могут применяться с обратной силой к налогоплательщикам, которые приступили к осуществлению инвестиций и реализовали инвестиционные проекты в надлежащие сроки, если это приводит к ухудшению их положения.

[1] Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021). URL: http://supcourt.ru/documents/practice/31180/ (дата обращения 06.06.2022).

Учебное издание

Шмелева Ольга Геннадьевна
Лебедева Альфия Васильевна
Назмеева Лейсан Рафиковна
Марданов Георгий Дамирович

Финансовое право

Практикум

Корректура, верстка О.В. Добрыдневой

Формат 60*84 1/16
Усл. печ. л. 6
Дата подписания в печать 22.09.2022
Тираж 50 экз.

Типография КЮИ МВД России
420059, г. Казань, ул. Оренбургский тракт, 130