

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович **МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

Должность: Проректор по учебной работе **Федеральное государственное бюджетное**

Дата подписания: 13.03.2024 13:24:28 **образовательное учреждение высшего образования**

Уникальный программный ключ: **«Тувашицкий государственный университет**

6d465b936eef331cede482bded6d12ab98246652f016465d53b72a2eab0de1b2 **имени И.Н. Ульянова»**

Юридический факультет

Кафедра финансового права

**Фонд оценочных средств для
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по учебной дисциплине
ОП.16 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

программа подготовки специалистов среднего звена
по специальности среднего профессионального образования

**40.02.01 ПРАВО И ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Форма обучения: очная
Год начала подготовки - 2022

Чебоксары 2022

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО
на заседании цикловой (предметной) комиссии
профессиональных дисциплин
07.04.2022 г., протокол № 01
Председатель *Е.В.Иванова*

Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины ОП.10 Статистика обучающимися по специальности: 40.02.01 Право социального обеспечения.

Составитель:
к.и.н., доцент И.А. Сошко

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение:

Контрольно-измерительные материалы (КИМ) предназначены для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины *ОП.16 Финансовое право* обучающимися по специальности: *40.02.01 Право и организация социального обеспечения*.

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля
Умения:		
У 1.	толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права	<i>ответы на экзаменационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
У 2.	анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений	
Знания:		
З 1.	сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений	<i>ответы на экзаменационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
З 2.	основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений	
З 3.	содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики	
З 4.	характеристику государственных и муниципальных финансов	
З 5.	основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства	

Общие компетенции:		
ОК 9	Ориентироваться в условиях постоянно-го изменения правовой базы.	<i>ответы на экза-менационные вопросы, решение ситуационных задач</i>
Профессиональные компетенции:		
ПК 1.4.	Осуществлять установление (назначе-ние, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение посо-бий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.	<i>ответы на экза-менационные вопросы, решение ситуационных задач</i>

Ресурсы, необходимые для оценки:

Помещение: учебный кабинет

Дополнительные инструкции и справочные материалы: Бюджет-ный кодекс, Налоговый кодекс, Гражданский кодекс, федеральные законы по направлениям финансово-хозяйственной ситуации.

Инструменты: ручка, бумага

Требования к кадровому обеспечению: оценку проводит пре-подаватель

Норма времени: 90 минут.

2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых и пакет экзаменатора. Задания включают в себя экзаменационные вопросы и ситуационные задачи (задания), ориентированные на проверку освоения компетенций.

2.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ

Инструкция

Задание состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

Первая часть – экзаменационные вопросы, по два вопроса, сгруппированные случайным образом, в каждом экзаменационном билете.

Вторая часть – практическая, содержит ситуационную задачу (задание) на выявление умений.

Время подготовки – 90 минут.

Задания

1. Понятие, предмет, метод и место финансового права.
2. Функции финансового права.
3. Финансово - правовые нормы, их виды
4. Финансовые правоотношения, их особенности.
5. Субъект финансового права и субъект финансового правоотношения.
6. Понятие финансовой деятельности государства.
7. Принципы финансовой деятельности государства
8. Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства.
9. Правовые формы финансовой деятельности государства.
10. Понятие, значение и роль финансового контроля.
11. Виды финансового контроля.
12. Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля.
13. Понятие бюджета и его структура.

14. Бюджетная классификация РФ.
15. Бюджетное устройство РФ.
16. Понятие бюджетной системы РФ.
17. Бюджетный процесс.
18. Понятие и виды государственных доходов.
19. Понятие финансирования.
20. Понятие санации предприятия.
21. Понятие и этапы финансового планирования.
22. Значение финансового планирования для организа-

ции.

23. Критерии оценки качества финансового плана.
 24. Понятие, содержание и виды финансового плана.
 25. Процесс разработки финансового плана.
 26. Структура финансового плана.
 27. Понятие налога и сбора.
 28. Элементы налогообложения.
 29. Налоговое правоотношение.
 30. Налоговый контроль.
 31. Понятие и цель страхования.
 32. Участники страхования.
 33. Понятие и виды инвестиций.
 34. Понятие и сущность валютного регулирования.
 35. Принципы валютного регулирования.
 36. Органы валютного регулирования и контроля.
 37. Понятие денежной системы и денежного обращения.
 38. Регулирование денежного обращения.
 39. Основы ведения кассовых операций.
 40. Финансовое регулирование, его значение в финансо-
- вом праве.
41. Финансовая система, понятие.
 42. Финансовый механизм, его понятие.

43. Задача. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. р. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

44. Задача. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

45. Задача. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. р. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

46. Задача. Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности. Определите вид дохода соответствии бюджетной классификацией и отразите его распределение по соответствующим статьям и разделам.

47. Задача. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ. Кто должен быть ответчиком по данному делу?

48. Задача. Начальник отдела финансов полагает, что увеличение расходов на рекламу на 100 000 р. в месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 300 000 р. Следует ли одобрить повышение расходов на рекламу?

49. Задача. Начальник финансового отдела предлагает снизить цену реализации на 20 р. и одновременно довести расходы на рекламу до 15 000 р. в месяц. Отдел финансов прогнозирует в этом случае увеличение объема реализации на 50 %. Следует ли одобрить такое предложение?

50. Задача. Заведующий складом подал заявление на увольнение, по результатам инвентаризации выявлена недостача материальных ценностей на сумму 15000 рублей. Оклад работника

6000 рублей. Заведующий складом не считает себя виноватым в недостатке и отказывается компенсировать её. Основываясь на данном факте, по истечению двух недель организация отказывается сделать окончательный расчёт и выдать трудовую книжку. Правомерны ли действия организации? Как разрешить данную ситуацию?

2.2. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

а) условия проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится в группе в количестве – не более 25 человек.

Количество вариантов задания – каждому обучающемуся один экзаменационный билет путем случайного выбора.

Время выполнения задания – 90 минут

б) критерии оценки

Оценки «отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавший умение применять теоретические сведения для решения практических задач, умеющий находить необходимую информацию и использовать ее.

Оценки «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по учебной дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в

объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

в) критерии и шкала оценивания контролируемых компетенций

Критерии оценивания контролируемых компетенций

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата
ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.	Знать о постоянном изменении правовой базы в связи с изменением общественных отношений Уметь отслеживать изменения нормативно-правовой базы, использовать в работе актуальную правовую базу, ориентироваться в проектах нормативных правовых актов
ПК 1.4. Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.	Практический опыт работы с информационно-коммуникационными системами в сфере социального обеспечения Знать порядок установления (назначения, перерасчета, перевода), индексации и корректировки пенсий, назначения пособий, компенсаций и других социальных выплат с использованием информационно-компьютерных технологий Уметь осуществлять прием граждан по вопросам пенсионного обеспечения и социальной защиты

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90-100	5	Отлично
80-89	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

г) Эталон экзаменационного билета

ФГБОУ ВО «ЧГУ имени И.Н. Ульянова»	Юридический факультет Кафедра финансового права Дисциплина «Финансовое права» ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1	УТВЕРЖДЕН на заседании ка- федры «__»_____2022 г. протокол № 1 Зав. кафед- рой _____ М.Л. Толстова
<p>1. Понятие, значение и роль финансового контроля.</p> <p>2. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. р. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?</p>		

2.3. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ДИАГНОСТИКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ОБЩЕКУЛЬТУРНЫХ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ИТОГАМ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Понятие, предмет, метод и место финансового права.

Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач. Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Основным методом финансово-правового регулирования — государственно- властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Такой метод присущ и другим отраслям права, например административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия.

Место финансового права в единой системе российского права. Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении и отграничении от других отраслей права.

2. Функции финансового права.

Активная роль финансового права выражается в его функциях, т.е. основных направлениях правового воздействия на общественные отношения, которые регулируются финансовым правом.

Среди основных функций финансового права можно выделить общеправовые функции, присущие многим отраслям права - регулятивную, охранительную.

Регулятивная функция финансового права состоит в том, что подавляющее большинство общественных отношений, возникающих в сфере финансовой деятельности, подлежат регулированию со стороны норм финансового права.

Сущностью охранной функции является охрана правоотношений, составляющих предмет финансово-правового регулирования, прав и интересов их участников.

Финансовое право выполняет также социальную, воспитательную и защитную функции.

Социальная функция финансового права реализуется через социальную направленность финансовой деятельности государства, органов местного самоуправления.

Сущностью воспитательной функции финансового права является осуществление правового воспитания с помощью норм финансового права путем убеждения, стимулирования, контроля за соблюдением финансового законодательства и государственного принуждения.

Защитная функция финансового права состоит в том, что нормами финансового права предусмотрена система мер, направленных на защиту прав и законных интересов субъектов финансового права. Финансовое право не только регламентирует поведение в процессе финансовой деятельности государства, органов местного самоуправления, но и закрепляет права их участников, устанавливает гарантии их реализации, предусматривает механизм защиты этих прав.

3. Финансово - правовые нормы, их виды

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и выражающихся в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Таким образом, финансово-правовая норма (норма финансового права) — это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Виды финансово-правовых норм. В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

4. Финансовые правоотношения, их особенности.

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они:

а) возникают в процессе финансовой деятельности государства;

б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является уполномоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший или местный орган государственной власти; в) всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: государственно-властный и имущественный.

5. Субъект финансового права и субъект финансового правоотношения.

Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

Субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами); физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами. Субъектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

6. Понятие финансовой деятельности государства.

Финансовая деятельность государства — это 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. Характеризуя финансовую деятельность государства, необходимо подчеркнуть, что это особый вид государственной деятельности, поскольку ею занимаются органы государства всех трех ветвей государственной власти: законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции. Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных

фондов (бюджетных и кредитных ресурсов; страховых денежных фондов; финансовых средств отраслей народного хозяйства и государственных предприятий). Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления РФ и субъектов РФ (министерства, федеральные агентства, департаменты и т.д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

7. Принципы финансовой деятельности государства

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ.

Основными из них являются: федерализм, законность, гласность, плановость. Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов.

Принцип законности 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.

Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

Принцип плановости означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

8. Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства.

Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Так, в соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

Президент Российской Федерации, как глава государства, обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика. С ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики Президент РФ обращается к Федеральному Собранию (ст. 80, 84 Конституции РФ).

Правительство РФ осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики. Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Органы государственного управления РФ и субъектов РФ, выполняя свои основные задачи в определенной сфере деятельности, осуществляют одновременно и финансовую деятельность, которая обеспечивает выполнение ими своих основных задач и функций. Министерство финансов РФ в соответствии с положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной

политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9. Правовые формы финансовой деятельности государства.

Правовые формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть правовыми и неправовыми.

Итак, финансово-правовые акты — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.

Финансово-правовые акты можно классифицировать по юридическим свойствам, юридической природе, органам, издающим их, и другим основаниям.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные. К нормативным относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы. Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательства (налогов и других платежей) предприятий и граждан перед государством, порядок исчисления установленных платежей,

типичные признаки плательщиков, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т.д.

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на: а) законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства; б) подзаконные.

10. Понятие, значение и роль финансового контроля

Финансовый контроль — это 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.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности государства.

Основные задачи финансового контроля заключаются в:

а) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

б) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;

в) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;

г) выявлении внутренних резервов производства;

д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности.

11. Виды финансового контроля.

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.

Текущий (оперативный) финансовый контроль — это контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т.д.).

Последующий финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль.

12. Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля.

Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению была создана Счетная палата РФ — постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ. Основным нормативным документом является Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате РФ».

В своей деятельности Счетная палата руководствуется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими законами Российской Федерации. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная

палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Задачами Счетной палаты являются:

1. организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

2. определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

3. оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

4. финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и т.д.

13. Понятие бюджета и его структура.

В юридической и экономической литературе понятие «бюджет» рассматривается в разных аспектах.

Бюджет определяется как экономическая категория, т.е. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Как правовая категория бюджет — это основной финансовый план государства, роспись его доходов и расходов.

По всему материальному содержанию бюджет — это государственный централизованный фонд денежных средств.

Статьей 6 БК РФ бюджет определяется как форма образования и расходования фонда денежных средств,

предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем что Россия — федеральное государство, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации.

Бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны, ее обороноспособность и другие потребности. Разработка бюджета государства осуществляется на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на конкретный год.

14. Бюджетная классификация РФ.

Согласно ст. 18 БК РФ бюджетная классификация РФ — группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость бюджетов всех уровней, объектам классификации присваиваются группировочные коды.

Бюджетная классификация имеет определенную структуру. В ее состав входит классификация расходов и доходов РФ. В свою очередь расходы бюджетов имеют следующие классификации: функциональную, экономическую, ведомственную, а также источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ, источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, видов государственных внутренних долгов РФ, видов государственного внешнего долга и государственных внешних активов РФ.

В соответствии с бюджетной классификацией организуется работа по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней.

15. Бюджетное устройство РФ.

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции РФ. В соответствии со ст. 1 Конституции РФ Российская Федерация «есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления». РФ состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов — равноправных субъектов РФ.

16. Понятие бюджетной системы РФ.

Бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских, краевых, областных, иных бюджетов РФ и местных бюджетов. Бюджетная система РФ — часть финансовой системы России.

17. Бюджетный процесс.

В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Составная часть бюджетного процесса — бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом — т.е. время, в течение которого длится бюджетный процесс.

18. Понятие и виды государственных доходов.

Государственные доходы — это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для

выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимая для функционирования государственных органов.

Согласно ст. 41 БК РФ доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

В доходы бюджета текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета.

К неналоговым доходам относятся доходы:

а) от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

б) от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;

в) от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

г) в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

д) иные неналоговые доходы.

19. Понятие финансирования.

Финансирование - безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности. Безвозмездность и безвозвратность финансирования отличают его от кредитования, предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездности. Расходы государства финансируются в основном за счет дохода общества, который концентрируется в государственном бюджете.

20. Понятие санации предприятия.

Санация предприятия включает следующие действия:

1. Предоставление предприятию внешней финансовой помощи;
2. Удовлетворение требований кредиторов и выполнения обязательств перед бюджетом;
3. Совокупность всех мероприятий, которые способны привести предприятие к финансовому оздоровлению.

21. Понятие и этапы финансового планирования.

Финансовое планирование – это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития организации. Финансовое планирование как инструмент управления финансами организаций отличается разнообразием форм и показателей, отражающих многообразие форм собственности, различия в видах и способах ведения бизнеса.

Финансовое планирование включает такие этапы:

1. Определение потребности в капитальных инвестициях.
2. Анализ финансовой ситуации.
3. Составление текущих финансовых планов.

22. Значение финансового планирования для организации.

Значение финансового планирования для организации состоит в том, что оно: воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;

обеспечивает финансовыми ресурсами заложены в производственном плане экономические пропорции развития;

предоставляет возможности определения жизнеспособности финансовых проектов; служит инструментом получения финансовой поддержки у внешних инвесторов.

Финансовое планирование тесно связано и опирается на маркетинговый, производственный и другие планы предприятия, подчиняется миссии и общей стратегии предприятия.

23. Критерии оценки качества финансового плана.

Для оценки качества плана применяются следующие критерии:

критерий финансового соотношения сроков получения и использования финансовых средств («золотое банковское правило»). Капитальные вложения с длительными сроками окупаемости целесообразно финансировать за счет долгосрочных заемных средств (долгосрочных банковских кредитов и облигационных займов). Соблюдение данного принципа позволяет сохранить собственные средства для текущей деятельности и не отвлекать их из оборота на продолжительный срок;

критерий платежеспособности - планирование денежных средств должно обеспечить платежеспособность организации в любое время года. В данном случае у нее должно быть достаточно ликвидных средств, чтобы обеспечить погашение краткосрочных обязательств. Финансовое планирование должно обеспечивать платежеспособность организации на всех этапах деятельности;

критерий сбалансированности рисков - наиболее рискованные долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных источников;

критерий предельной рентабельности - целесообразно выбирать те объекты и направления инвестирования, которые обеспечивают максимальную (предельную) рентабельность.

24. Понятие, содержание и виды финансового плана.

Финансовый план — это комплексный план функционирования и развития организации в стоимостном (денежном) выражении, где прогнозируются эффективность и

финансовые результаты производственной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Финансовый план следует рассматривать как одну из реальных форм проявления распределительного характера финансов организаций. Финансовый план организации выступает в виде балансовых форм, сгруппированных в них статей доходов и расходов, планируемых к получению и финансированию в предстоящем периоде. Степень детализации плана зависит от принятой в организации формы документов. Форма финансового плана вместе с методологией составления и методикой разработки показателей не тождественна одной из форм финансовой отчетности - бухгалтерскому балансу.

В то же время, финансовый план является важнейшей составной частью бизнес-плана, который может состояться как для обоснования конкретных инвестиционных проектов и программ, так и для управления всей текущей и стратегической деятельностью организации. Финансовый план можно рассматривать как задание по отдельным показателям, а также как финансовый документ, обеспечивающий увязку показателей развития организации с имеющимися для этого финансовыми ресурсами.

В финансовом плане отражаются конечные результаты производственно- хозяйственной деятельности. Он охватывает товарно-материальные ценности, финансовые потоки всех структурных подразделений, их взаимосвязь и взаимозависимость.

Финансовый план является завершающим синтезирующим и отражающим в стоимостном выражении результаты деятельности фирмы. Информационной базой для составления финансового плана является главным образом, бухгалтерская документация. В первую очередь, это бухгалтерский баланс и приложения к балансу.

Финансовые планы подразделяются на долгосрочные, текущие и оперативные.

25. Процесс разработки финансового плана.

Разработка финансового плана – последовательность ряда взаимосвязанных процедур, которые характеризуют единый процесс финансового планирования. Необходимость деления

процесса разработки плана на отдельные этапы объясняется тем, что это позволяет выявить состояние отдельных этапов и сформулировать предложения по совершенствованию процесса финансового планирования в целом.

Этапы процесса финансового планирования:

1. Анализ финансовой ситуации. На основании бухгалтерской отчетности за предыдущие годы проводится анализ по различным направлениям. Так, могут анализироваться:

- структура и динамика финансовых результатов;
- структура и динамика активов и пассивов;
- эффективность финансовой и инвестиционной деятельности.

2. Разработка финансовой стратегии предприятия.

3. Исходя из результатов предыдущего этапа ставятся стратегические финансовые цели.

Финансовая стратегия представляет собой совокупность целей и задач в рамках финансовой сферы предприятия. Должна включать цели по следующим направлениям:

- формирование финансовых ресурсов;
- использование финансовых ресурсов;
- финансовая безопасность;
- качество финансовой работы.

Результатом этапа должны стать программа стратегического финансового развития и прогнозы в разрезе основных финансовых форм отчетности.

4. Разработка финансовой политики. На основе принятой финансовой стратегии принимаются тактические решения по основным направлениям финансовой работы, т. е. налоговая, амортизационная, инвестиционная, ценовая, таможенная, эмиссионная, дивидендная политики.

5. Разработка текущих финансовых планов. На основе принятых показателей финансовой стратегии, принятой финансовой политики и плановых документов по основным сферам деятельности предприятия осуществляется разработка текущих показателей деятельности предприятия.

6. Разработка оперативных финансовых планов, т. е. детализация годовых показателей в квартальные, месячные, декадные и

дневные.

7. Контроль исполнения финансовых планов, который также считается этапом процесса финансового планирования, хотя получение планового значения показателей, по сути, закончилось на предыдущем этапе. Однако в целях эффективности финансового плана этот процесс должен быть дополнен механизмами реализации финансовых планов, один из элементов которого – контроль. Основное содержание контроля – сопоставление плановых и фактических значений по планируемым объектам.

Для эффективной организации финансового планирования на предприятии должны быть созданы все необходимые условия. Так, должна быть создана специальная служба или подразделение, организована необходимая информационная система, включающая плановые, прогнозные, учетные и аналитические данные.

26. Структура финансового плана.

В наиболее общем виде стратегический финансовый план представляет собой документ, содержащий следующие разделы:

Инвестиционная политика предприятия:

- политика финансирования основных средств;
- политика финансирования нематериальных активов;
- политика в области долгосрочных финансовых вложений.

Управление оборотным капиталом:

- управление денежными средствами;
- управление дебиторской задолженностью (кредитная политика предприятия);

▪ управление запасами.

Дивидендная политика предприятия.

Финансовые прогнозы:

- прогноз доходов предприятия;
- прогноз расходов;
- общая потребность в капитале;
- бюджет денежных средств.

Учетная политика предприятия.

Система управленческого контроля.

Текущие планы разрабатываются на основе стратегических путем их детализации. Если стратегический план дает примерный перечень финансовых ресурсов, их объем и направления

использования, то в рамках текущего планирования проводится взаимное согласование каждого вида вложений с источниками их финансирования, изучается эффективность каждого источника финансирования, проводится финансовая оценка основных направлений деятельности предприятия и путей получения дохода.

Оперативные планы — это краткосрочные тактические планы, непосредственно связанные с достижением целей фирмы (план производства, план закупки сырья и материалов и т. п.). Оперативные планы входят как составная часть в годовой или квартальный общий бюджет предприятия.

Для учета возможных факторов неопределенности и связанного с ней риска рекомендуется готовить несколько вариантов финансовых планов: пессимистический, оптимистический и наиболее вероятный.

27. Понятие налога и сбора.

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

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого — одно из условий совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

28. Элементы налогообложения.

В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики (ст. 19 НК РФ) и следующие элементы налогообложения:

- 1) объект налогообложения (ст. 38 НК РФ);
- 2) налоговая база (ст. 53 НК РФ);

- 3) налоговый период (ст. 55 НК РФ);
- 4) налоговая ставка (ст. 53 НК РФ);
- 5) порядок исчисления налога (ст. 52 НК РФ);
- б) порядок и сроки уплаты налога (ст. 57, 58 НК РФ).

В необходимых случаях при установлении налога в нормативно- правовом акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками (ст. 56 НК РФ).

29. Налоговое правоотношение.

Налоговое правоотношение — вид финансового правоотношения, т.е. общественное финансовое отношение, урегулированное нормами подотрасли(раздела) финансового права — налоговым правом, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими в связи с взиманием налогов.

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания. Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.

В налоговом законодательстве предусматриваются определенные права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

Законодатель предусматривает факты, наступление которых влечет за собой прекращение налогового правоотношения.

30. Налоговый контроль.

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ. При осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение,

использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции РФ, настоящего Кодекса, федеральных законов, а также в нарушение принципа сохранности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным НК РФ.

31. Понятие и цель страхования.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Правовой основой страхования является ГК РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп.) и другие нормативные документы.

Настоящий Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических

лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

32. Участники страхования.

Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела (орган страхового надзора).

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела — юридического лица должно содержать слова, указывающие на осуществляемый вид деятельности: «страхование», «перестрахование», «взаимное страхование», «страховой брокер» или производные от таких слов и словосочетаний.

Субъект страхового дела — юридическое лицо не вправе использовать полное или краткое наименование (фирменное наименование), повторяющее частично или в целом наименование (фирменное наименование) другого субъекта страхового дела.

Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

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

Страховщики — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном Законом порядке.

33. Понятие и виды инвестиций.

Инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Выделяют материальные и финансовые; прямые и портфельные; краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные; частные, государственные, иностранные, смешанные.

34. Понятие и сущность валютного регулирования.

Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. В свою очередь, валютная политика — 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.

К основным элементам валютного регулирования указанных экономических отношений можно отнести: установление порядка проведения валютных операций; определение условий и порядка формирования валютного резерва

страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов; валютный контроль.

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ).

35. Принципы валютного регулирования.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

36. Органы валютного регулирования и контроля.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Для реализации функций, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим

Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Законом № 173-ФЗ и иными федеральными законами.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

37. Понятие денежной системы и денежного обращения.

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной форме. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения. В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Банке России) официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

38. Регулирование денежного обращения.

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществления эмиссии наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

Денежная реформа — полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

Деноминация, в отличие от денежной реформы, является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

39. Основы ведения кассовых операций.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот (в последующем — оплата труда), закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача денег из выручки одних предприятий, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других допускается в отдаленных местностях, где нет банков, на основе договора между

предприятиями по согласованию с банками, обслуживающими эти предприятия.

40. Финансовое регулирование, его значение в финансовом праве.

Финансовое регулирование - это система правовых мер, которые применяются государством для контроля и надзора за финансовыми институтами и рынками в целях обеспечения их стабильности, прозрачности и защиты интересов участников. Оно имеет важное значение в финансовом праве, так как устанавливает правила и ограничения, которым должны соответствовать финансовые институты и рынки.

41. Финансовая система, понятие

Финансовая система - это комплекс взаимосвязанных институтов, правил и процедур, которые обеспечивают функционирование финансового рынка и управление финансовыми ресурсами.

42. Финансовый механизм, его понятие.

Финансовый механизм – это совокупность организационных форм финансовых отношений в национальном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.

43. Задача. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. р. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

Решение. Организация несет административную ответственность и обязана уплатить штраф в размере 10 процентов доначисленных сумм налога. Данное взыскание правомочно наложить Управление федеральной налоговой службы по тому региону, в котором зарегистрирована организация.

44. Задача. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

Решение. Данный договор правомерен, так как согласно ФЗ О Центральном банке Российской Федерации, Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга Российской Федерации определяются федеральными законами. Банк России и Министерство финансов Российской Федерации в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства Российской Федерации. Договор соответствует правовому положению Банка России и его функциям.

45. Задача. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. р. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

Решение. Организация несет административную ответственность и обязана уплатить штраф в размере 10 процентов доначисленных сумм налога. Данное взыскание правомочно

наложить Управление федеральной налоговой службы по тому региону, в котором зарегистрирована организация.

46. Задача. Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности. Определите вид дохода соответствии бюджетной классификацией и отразите его распределение по соответствующим статьям и разделам.

Решение. В соответствии с бюджетной классификацией доход от реализации акции является неналоговым доходом от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности (ст.42 БК РФ). Доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности должен быть перечислен в Федеральный бюджет.

47. Задача. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ. Кто должен быть ответчиком по данному делу?

Решение. Ответчиком по данному делу является исполнитель бюджета, то есть областная администрация.

48. Задача. Начальник отдела финансов полагает, что увеличение расходов на рекламу на 100 000 р. в месяц способно дать прирост ежемесячной выручки от реализации на 300 000 р. Следует ли одобрить повышение расходов на рекламу?

Решение. Достаточно воспользоваться одним из важнейших правил современной экономической теории маржинализма: если прирост выручки выше прироста издержек, то прибыль увеличивается. Поскольку увеличение расходов на рекламу (100 000 р.) меньше увеличения выручки (300 000 р.), то положительное решение окажет благоприятное воздействие на прибыль. Повышение расходов на рекламу будет иметь положительный результат, следует одобрить предложение.

49. Задача. Начальник финансового отдела предлагает снизить цену реализации на 20 р. и одновременно довести расходы

на рекламу до 15 000 р. в месяц. Отдел финансов прогнозирует в этом случае увеличение объема реализации на 50 %. Следует ли одобрить такое предложение?

Решение. Снижение цены реализации на 20 р. приведет к уменьшению валовой маржинальной прибыли на единицу продукции до 80 р. Суммарная валовая маржинальная прибыль составит 48 000 р. (80 р. • 400 • 1,5), что на 8000 р. больше нынешнего показателя. Однако доведение расходов на рекламу до 15 000 р. в месяц не только «съест» прирост суммарной валовой маржинальной прибыли, но и уменьшит прибыль на 7000 р. Предложение не принесет положительного результата, не следует одобрять предложение.

50. Задача. Заведующий складом подал заявление на увольнение, по результатам инвентаризации выявлена недостача материальных ценностей на сумму 15000 рублей. Оклад работника 6000 рублей. Заведующий складом не считает себя виноватым в недостаче и отказывается компенсировать её. Основываясь на данном факте, по истечению двух недель организация отказывается сделать окончательный расчёт и выдать трудовую книжку. Правомерны ли действия организации? Как разрешить данную ситуацию?

Решение. Действия организации не правомерны. По истечению двух недель организация обязана сделать окончательный расчёт и выдать трудовую книжку. Вопрос о недостаче решается через суд.