

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

ФИНАНСЫ: РЕГУЛИРОВАНИЕ, ТЕХНОЛОГИИ, ТРЕНДЫ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ



Владимир 2022

УДК 336
ББК 65.26
Ф59

Авторы-составители: И. В. Погодина, А. С. Бакаева

Рецензенты:

Доктор политических наук, кандидат юридических наук, доцент
зав. кафедрой гражданского права и процесса
Пятигорского государственного университета
Г. В. Станкевич

Кандидат юридических наук, доцент
зав. кафедрой административно-правовых дисциплин,
зам. директора Владимирского филиала Российской академии
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
О. Р. Рузевич

Издается по решению редакционно-издательского совета ВлГУ

ФИНАНСЫ: РЕГУЛИРОВАНИЕ, ТЕХНОЛОГИИ, ТРЕН-
Ф59 ДЫ : рабочая тетр. / авт.-сост.: И. В. Погодина, А. С. Бакаева ;
Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-
во ВлГУ, 2022. – 116 с. – ISBN 978-5-9984-1493-0.

Предложены задания (тесты, задачи, заполнение схем, элементы квизов и пр.) по темам дисциплин, изучаемых в ВлГУ. Даны вопросы и рекомендована литература к каждой теме. В основе заданий – нормативный материал по состоянию на 1 октября 2021 г.

Предназначена для студентов, изучающих дисциплины «Финансовое право», «Финансы» по направлениям подготовки 40.03.01 – Юриспруденция, 38.05.02 – Таможенное дело, 40.05.04 – Судебная и прокурорская деятельность. Может быть полезна студентам, аспирантам, преподавателям юридических и экономических вузов и факультетов.

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Ил. 2. Библиогр.: 40 назв.

УДК 336
ББК 65.26

ISBN 978-5-9984-1493-0

© ВлГУ, 2022

ВВЕДЕНИЕ

Финансы представляют собой экономические отношения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Данная сфера регулируется финансовым правом. Финансовое право – это публичная отрасль права, которая регулирует общественные отношения в сфере финансов.

Финансово-правовое регулирование приобретает особое значение сегодня, когда для успешного развития государства и общества необходимы кардинальные изменения в финансовой, бюджетной, налоговой политике, поскольку без финансовых ресурсов в условиях товарно-денежных отношений невозможно сделать рывок в экономике и других сферах общественной жизни¹.

Для отечественной финансовой сферы на протяжении последних двадцати лет характерны такие черты, как нестабильность законодательства, конфликтность регулируемых отношений, расширение круга регулируемых отношений. К указанным трендам добавились новые явления, связанные с развитием цифровой экономики, и обусловленная этим трансформация правовой системы государства. Меняется и система финансового права, трансформируются предмет и метод финансового права в современных условиях.

Настоящее издание имеет особый дидактический аппарат, способствующий самостоятельной работе студента при освоении учебных предметов «Финансы», «Финансовое право», и содержит отдельные материалы по методике преподавания, изучению учебной дисциплины, ее разделов.

¹ Финансовое право : учебник / под общ. ред. Э. Д. Соколовой ; отв. ред. А. Ю. Ильин. М. : Проспект, 2019. С. 3.

Материал располагается в соответствии с программой курса «Финансовое право», соответствует программе учебной дисциплины «Финансы» и позволяет закрепить изучаемые темы.

В рабочей тетради предложены задания для самостоятельной работы студентов. Они включают в себя различные виды тестов, разбор конкретных ситуаций на примерах из практики, выполнение упражнений на закрепление материала лекций, задания для подготовки к контрольной работе и аттестациям. Методический аппарат рассчитан на студентов, но может быть использован преподавателями при проведении практических занятий.

Рабочая программа дисциплин «Финансовое право» и «Финансы» поможет овладеть определенными компетенциями. Студенты, обучающиеся по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» и специальности 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность», должны овладеть такими компетенциями, как способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности; правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации; способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности. Студенты, обучающиеся по специальности 38.05.02 «Таможенное дело» и изучающие дисциплину «Финансы», овладевают следующими компетенциями УК-9 – способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности; ОПК-1 – способность применять знания в сфере экономики и управления, анализировать потенциал и тенденции развития российской и мировой экономики для решения практических и (или) исследовательских задач в профессиональной деятельности.

Тема 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

Вопросы темы:

1. Понятие финансов. Теория финансов.
2. Финансовая система Российской Федерации: понятие, элементы, тенденции развития.
3. Финансовая деятельность: понятие, содержание. Методы и формы финансовой деятельности.

Задание 1. Дайте определение следующим понятиям:

Финансы – _____

Финансы в узком значении – _____

Финансы в широком значении – _____

Финансы в специальном значении – _____

Финансы как экономическая категория – _____

Публичные финансы – _____

Частные финансы – _____

Финансовая система – _____

Финансовая система в материальном смысле – _____

Финансовая система в экономическом смысле – _____

Финансовая деятельность государства – _____

Методы финансовой деятельности – _____

Формы финансовой деятельности – _____



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!²

Термин «*финансы*» произошел от латинских слов: *finis* – конец дела, срок уплаты чего-либо, прекращение тяжбы и/или *finise* – окончить, урегулировать спор (обычно денежный). В средневековой латыни появились слова *finansio, financia* = наличность, доход, обязательный денежный платеж. В Германии слово *finans* в XVI –XVII веках носило *негативный характер* и означало *взяточничество, ростовщичество, хитрость, обман, коварство*. В XVIII веке «французское» *finanse* стало означать совокупность государственного имущества, государственное хозяйство, приходы и расходы государства.

Задание 2. Заполните схему «Виды финансов».



Задание 3. Ответьте на вопросы. Ответ кратко обоснуйте.

Все ли денежные отношения являются финансовыми?

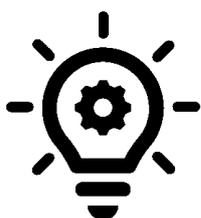
² Польшинских А. С., Соколова Е. С. Исторические аспекты значения термина «финансы» // Теория и практика современной аграрной науки : сб. нац. (всерос.) науч. конф. (20 февр. 2018 г.). Новосибирск : Золотой колос, 2018. С. 861 – 864.



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!³

Несмотря на то что термин «*финансы*» появился в Италии в XIII веке, родоначальницей науки о финансах считается Франция. Именно там в XV веке стало употребляться понятие «*финансовая наука*», а позже французский учёный, представленный ниже, внесет вклад в создание теории финансов.

Задание 6. Чем известен человек на представленном изображении? Назовите его.



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ! ПОДСКАЗКА!⁴

Во Франции он являлся представителем меркантилистов и одновременно финансовой науки. Даты жизни: 1530 – 1597 гг. Часть своего сочинения «Шесть книг о республике» он посвятил финансам.

³ Гугняк В. Я. Жан Боден (1530 – 1596) как представитель раннего меркантилизма // Вопросы экономики и права. 2015. № 83. С. 80 – 85.

⁴ Там же.

Задание 7. Восстановите пропуски в следующих предложениях.

В _____ смысле финансовая система представляет собой совокупность денежных фондов.

Под денежным фондом понимается относительно _____ часть денежных средств, предназначенная для определённых _____ и имеющая относительную самостоятельность _____.

В _____ смысле каждый фонд опосредован финансово-экономическим институтом, представляющим собой совокупность по формированию, распределению и организации использования _____.

Задание 8. Финансовую систему Российской Федерации составляют следующие институты (перечислите их, вписав в схему).

_____ макроуровень

_____ микроуровень



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!

Любопытно, что в конце XX столетия в Бельгии был проведен опрос населения страны, согласно которому более 92 % опрошенных предпочли бы иметь достаточно денег, чем счастливую любовь на всю жизнь⁵.

Задание 9. Заполните строки.

Главной целью финансовой деятельности должно являться _____

Задание 10. Заполните таблицу.

Осуществляя финансовую деятельность, государство решает **три главные задачи:**

1.
2.
3.

⁵ Информация с сайта Equity.today [Электронный ресурс]. URL: <https://equity.today/21-interesnyj-fakt-o-dengax.html> (дата обращения: 11.09.2021).

Задание 11. Укажите основополагающие принципы финансовой деятельности государства.

Принципы	1. <i>(Определен федеративным устройством государства)</i>
	2.
	3. <i>(Определен конфликтностью финансов)</i>
	4. <i>(Является особенностью финансовой сферы и имеет прикладное значение – принимаются финансово-плановые акты)</i>

Задание 12. Восстановите пропуски в схеме.

В идеале финансовая деятельность государства должна строиться на следующих принципах:

1) _____;
2) гласность и публичность, подконтрольность и подотчётность обществу;
3) предсказуемость и доступность общественному пониманию;
4) _____;
5) научная обоснованность, рациональность и эффективность;
6) _____;
7) плановость и нормативность.



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!⁶



Довольно часто мы употребляем в своей речи крылатые фразы о деньгах, о происхождении которых даже не догадываемся. Например, знаете ли вы, что выражение «**Деньги не пахнут**» появилось еще в Древнем Риме в 70 гг. н. э. при императоре Веспасиане. Желая пополнить государственную казну, он ввел новый налог и стал брать деньги за посещение общественных туалетов. Сын императора Тит упрекнул отца в «неприличности» такого сбора. Но когда благодаря «туалетным» деньгам казна существенно пополнилась, отец поднес монету к носу сына и спросил, чувствует ли тот неприятный запах. Получив отрицательный ответ, император изрек: «**Деньги не пахнут**».

Крылатая фраза «**внести свою лепту**» берет свое начало в Древней Греции. Дело в том, что лептой называли медную монету самого малого достоинства, которую небогатые люди отдавали на пожертвования. С тех пор этот фразеологизм означает внести свой посильный вклад.

Выражение «**орел или решка**» появилось в те времена, когда на Руси на лицевой стороне монеты изображался Святой Георгий с копьем в руках, а на обратной стороне помещался вензель, похожий на решето. Когда играли в орлянку, подкидывали монетку и кричали: «*Копье или решето?*». Потом на монетах стали изображать государственный герб в виде двуглавого орла, а «решето» в разговорном языке стали называть просто «решка» – так появилось выражение «орел или решка?»

Оказывается, слово «**напортачить**» тоже касается денег. В Древней Руси «напортачить» значило отчеканить фальшивые монеты, а сами фальшивомонетчики назывались «портачами».

⁶ Информация с сайта Altapress.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://altapress.ru/zhizn/story/krilatie-frazi-o-proishozhdenii-kotorih-mi-ne-zadumivaemsiya-139686> (дата обращения: 11.09.2021).

Новые крылатые фразы о деньгах дал миру и XX век. Одну из них – «отмывание денег» – историки и библиографы связывают с именем известного мафиози Аль Капоне, жившего в США. Чтобы легализовать свои многомиллионные доходы, полученные незаконным путем, он создал по всей стране огромнейшую сеть прачечных, где были очень низкие цены. Отследить количество клиентов в этих прачечных было довольно затруднительно, и можно было декларировать практически любые доходы. Так появилось словосочетание «отмывать деньги», а жители США до сих пор очень часто пользуются услугами прачечных, поскольку цены в них так и остались невысокими.

Задание 16. Заполните схему.

Методы организации использования денежных фондов:

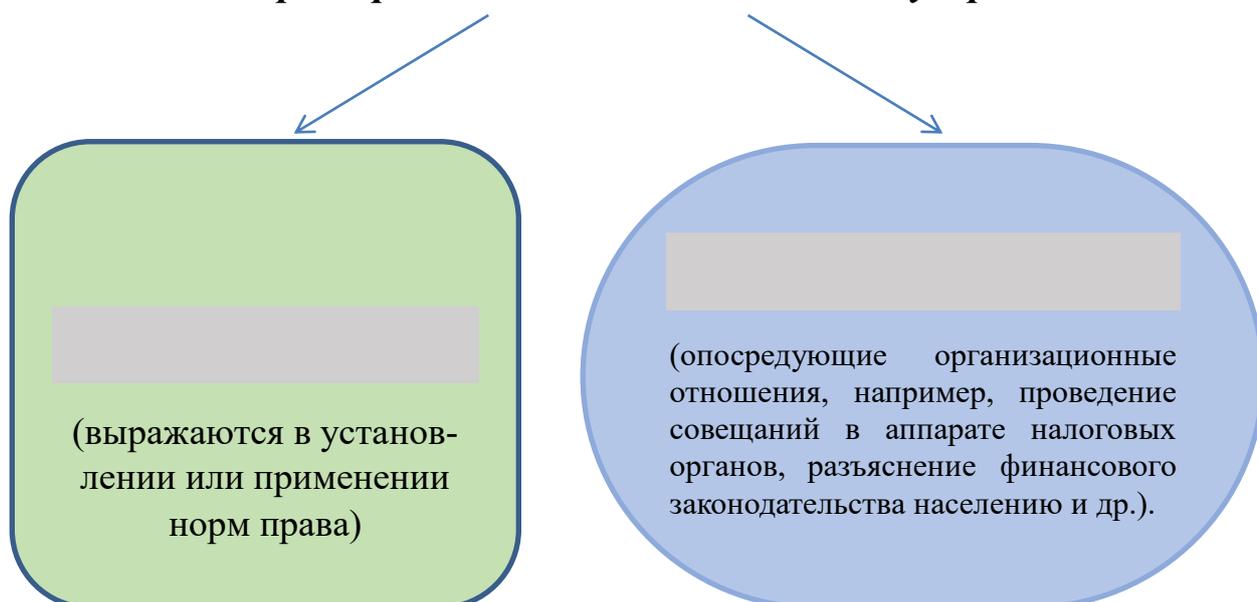
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	

Задание 17. На основании изученного материала раскройте отличия между государственными и частными финансами.

Государственные финансы	Негосударственные финансы

Задание 18. Заполните схему.

Формы финансовой деятельности государства



Задание 19. Ответьте на следующий вопрос и обоснуйте свой ответ.

Почему для юристов важно выяснение точного значения термина «финансы»?

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Горохова, С. С. Устойчивое развитие национальной финансовой системы как фактор обеспечения экономической безопасности Российской Федерации / С. С. Горохова // Банковское право. – 2019. – № 3. – С. 38 – 44.

3. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

5. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / И. А. Цинделиани. – М. : Проспект, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-392-28838-0 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РОССИИ

Вопросы темы:

1. Характеристика финансового права (ФП) как отрасли права: предмет, метод, система. История ФП как отрасли и как науки. Основные деятели науки ФП.
2. Принципы финансового права.
3. Финансово-правовые нормы (характеристика/особенности, виды).
4. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.

Задание 1. Дайте понятие следующим категориям:

Финансовое право как отрасль права – это _____

Финансовое право как учебная дисциплина – это _____

Финансовое право как наука – это _____

Финансовое законодательство – это _____

Задание 5. Нарисуйте схему системы финансового права. Приведите примеры соответствующих подотраслей/институтов.

Задание 6. Определите основные этапы становления и развития финансового права и охарактеризуйте каждый из них.

Исторический этап	Характеристика

Задание 7. О чем идет речь?

Наука, появившаяся в XVIII веке в Германии под влиянием потребностей эффективного ведения дворцового хозяйства, представителем которой является ученый, представленный ниже.



И. Зонненфельд

Ответ: _____

Задание 8. Соотнесите портреты и имена видных ученых финансовой науки XIX века.

А)



Б)



В)



Г)



Д)



Задание 11. Соедините линиями название труда и ФИО ученого, создавшего его.

М. Ф. Орлов	«План финансов»
И. Х. Озеров	«Основные начала финансовой науки»
Н. И. Тургенев	«Основы финансовой науки»
И. И. Янжул	«О государственном кредите»
М. М. Сперанский	«Опыт теории налогов»



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!⁷

Знаете ли вы, что М. Ф. Орлов состоял в звании генерал-майора и составил проект Акта капитуляции Парижа в 1812 году.

Задание 12. Заполните схему «Субъекты финансово-правовых отношений».



Задание 13. Определите взаимосвязь финансового права с иными отраслями российского права:

С конституционным правом _____

⁷ Информация с сайта Международной военно-исторической ассоциации [Электронный ресурс]. URL: <http://imha.ru/print:page,1,1144543122-orlov-mihail-fedorovich-general-mayor.html> (дата обращения: 18.03.2021).

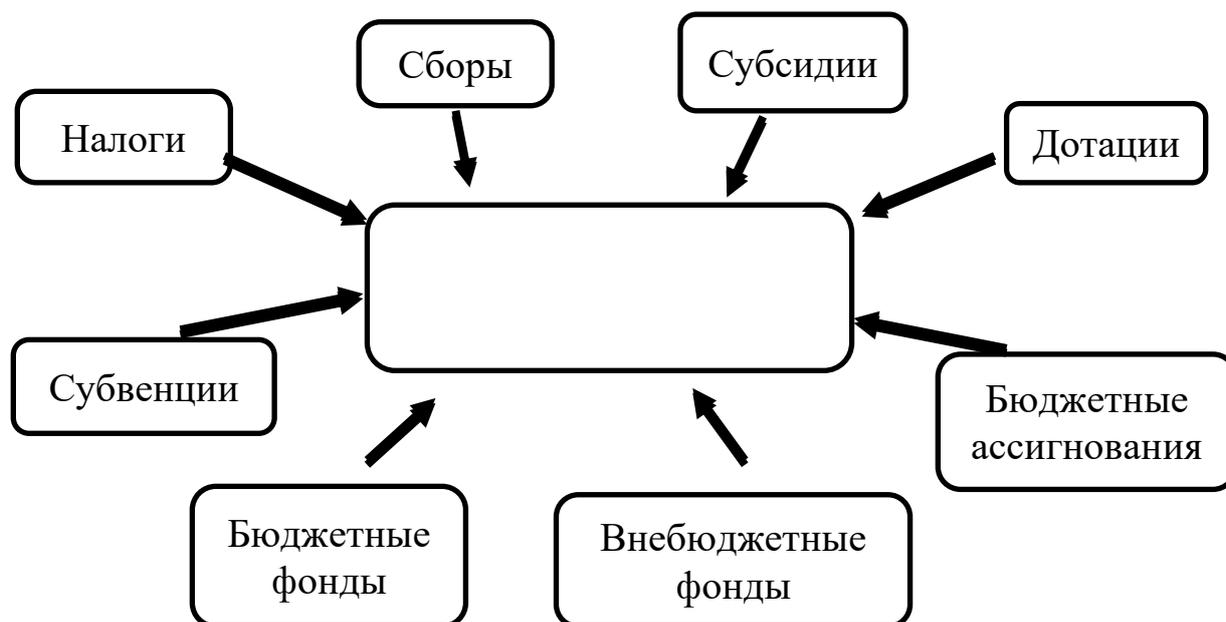
С гражданским правом _____

С административным правом _____

С уголовным правом _____

С муниципальным правом _____

Задание 14. Что объединяет приведенный ниже перечень терминов?



Рекомендуемая литература

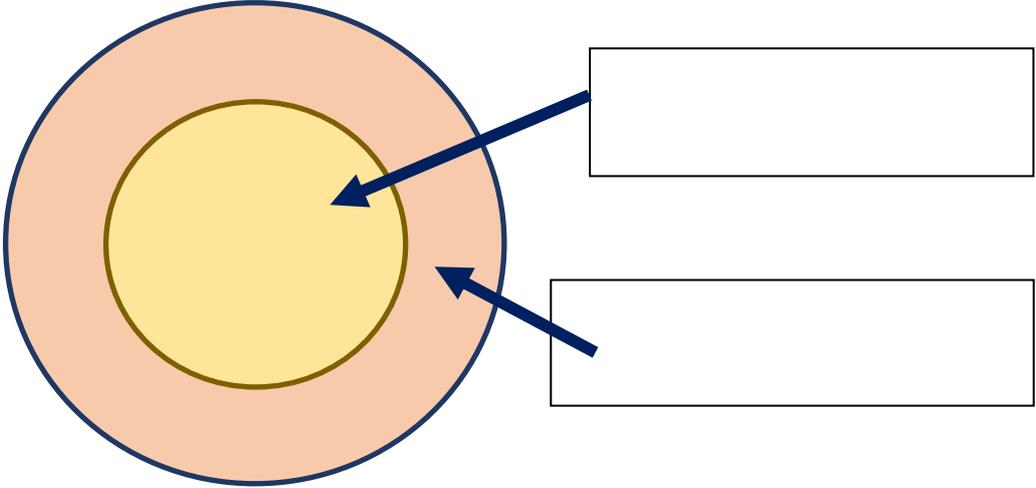
1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / И. А. Цинделиани. – М. : Проспект, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-392-28838-0 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Задание 2. Определите и обозначьте объект и предмет финансового контроля.



Задание 3. Классифицируйте виды финансового контроля по следующим основаниям:

По субъектам контроля	По назначению	По сфере финансовой деятельности	По методам проведения

Задание 4. Назовите метод осуществления финансового контроля по его описанию.

Анализ и оценка состояния определенной сферы деятельности объекта контроля.

• **Ответ:**

Совершение контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности отдельных финансовых и хозяйственных операций, достоверности бюджетного (бухгалтерского) учета и бюджетной отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении деятельности объекта контроля за определенный период.

• **Ответ:**

Комплексная проверка деятельности объекта контроля, которая выражается в проведении контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности всей совокупности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бюджетной отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

• **Ответ:**

Задание 5. Перечислите органы государства, которые имеют право на осуществление финансового контроля.

По времени проведения	По регламенту проведения	По обязательности

Задание 6.

А) Эмблема какого органа финансового контроля представлена на рис. 1.



Рис. 1

Б) Назовите руководителя органа финансового контроля, чья эмблема представлена на рис. 2.



Рис. 2

Задание 7. Заполните недостающие фрагменты таблицы.

В. Ф. ФОСТЕР, ЛОУРЕНС ДИКСИ	
А. Т. ВАТСОН	
	КНИГА «УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АУДИТ» 1932 г.
ГОВАРД БЕНЕДИКТ	
	«ПРАВИЛО ГОДДАРА»

Задание 8. Заполните таблицу по структуре Счетной палаты России.

Кем назначается: _____ На сколько лет назначается: _____	
Кем назначается: _____ На сколько лет назначается: _____	
Общее количество: _____ На сколько лет назначаются: _____	
Из кого состоит: _____ Что включает в себя: _____	

Задание 9. Как вы считаете, почему именно такие сроки для пребывания в данных должностях установлены для членов Счетной палаты? С чем это может быть связано?

Задание 12. Укажите верные ответы со ссылками на статью(-и) нормативно-правового(-ых) акта(-ов), которая(-ые) регулирует(-ют) деятельность аудиторских организаций.

1. Аудитор – физическое или юридическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

2. Аудитором будет признаваться лицо с даты внесения сведений о нем в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

3. Индивидуальный аудитор не вправе осуществлять аудиторскую деятельность.

4. Аудитором может быть лицо, являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Задание 13. Опишите, в чем разница между аудиторским заключением и экспертным заключением?

аудиторское заключение

экспертное заключение

Задание 14. Решите задачу.

Кредитная организация «Х» отказалась предоставлять документы для аудиторской проверки, основываясь на том, что сумма активов баланса и сумма выручки на конец года не превосходит установленную величину.

Вопросы:

1. Назовите нормативно-правовые акты, регламентирующие данную ситуацию.

2. Входит ли указанная кредитная организация «Х» в перечень организаций, для которых обязателен аудит (ответ подкрепить ссылками на статью)?

3. Какой должен быть объем выручки или сумма активов, чтобы аудит для организации был обязателен (ответ подкрепить ссылками на статью)?

Ответ: _____

Задание 15. Выполните тестовые задания.

1. Аудитор осуществляет деятельность в соответствии:

- 1) с федеральными стандартами аудита;
- 2) международными стандартами аудита, которые не являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников;
- 3) российскими стандартами аудита;
- 4) международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников.

2. Квалификационный аттестат аудитора может быть выдан при условии, что лицо:

- 1) сдало квалификационный экзамен;

2) имеет на дату подачи заявления о выдаче квалификационного аттестата аудитора стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности, не менее трех лет;

3) работает в аудиторской организации;

4) только если лицо имеет необходимое образование;

5) если о нем внесены сведения в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

3. Обязательный аудит проводится:

1) раз в три года;

2) раз в пять лет;

3) раз в год;

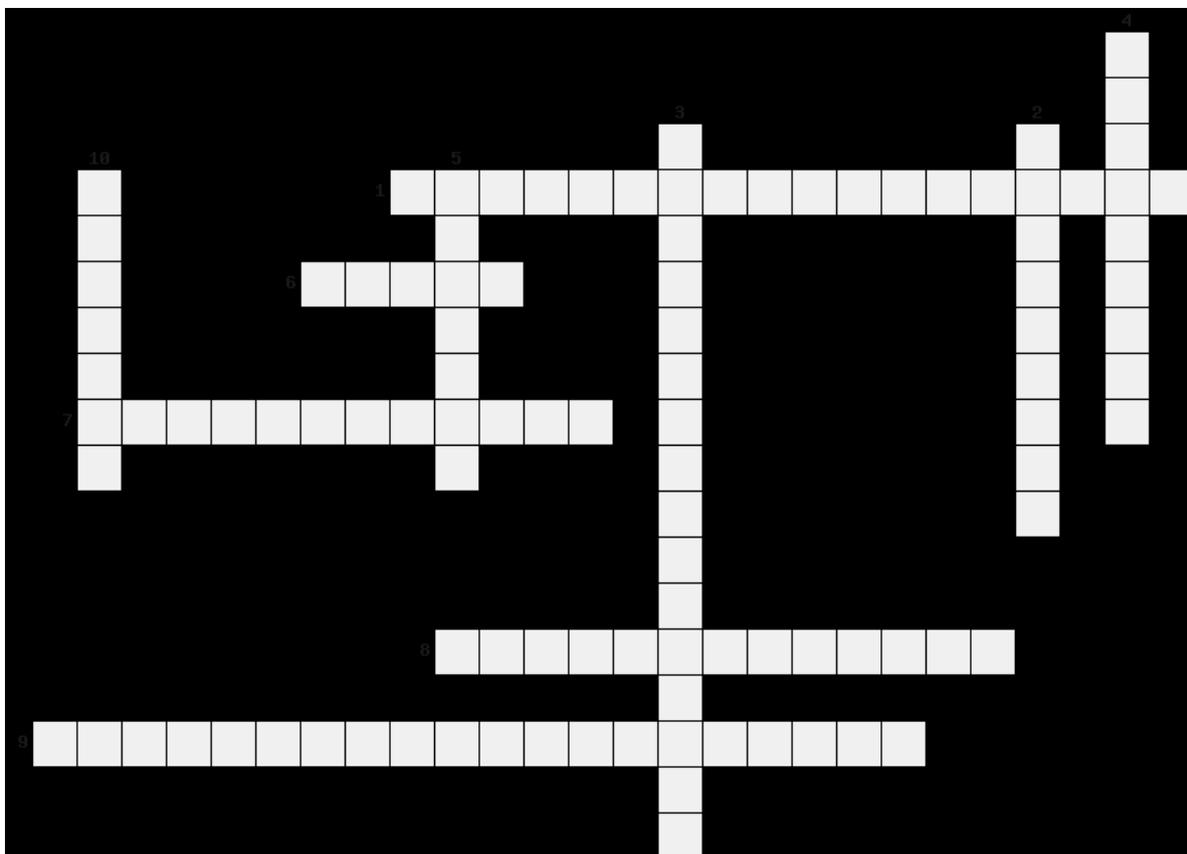
4) раз в полтора года.

4. В каком виде может быть выражено мнение аудитора?

1) немодифицированное / модифицированное;

2) положительное / отрицательное / с оговоркой.

Задание 16. Разгадайте кроссворд.



1. Деятельность органов по надзору за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства.

2. Кто осуществляет финансовый контроль путем назначения и освобождения от должности министра финансов РФ?

3. Как будет называться мнение аудитора, который установил существенное искажение бухгалтерской отчетности?

4. Какой характер имеет финансовый контроль?

5. Как называется международная организация высших органов финансового контроля?

6. На какой срок избираются аудиторы?

7. Какой метод осуществления финансового контроля включает в себя анализ и оценку состояния определенной сферы деятельности объекта контроля?

8. Назовите орган государственной власти, чья деятельность не может быть приостановлена даже в связи с роспуском Государственной думы.

9. Какой орган финансового контроля обеспечивает проведение единой финансовой политики?

10. Как называется физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов?

Рекомендуемая литература

1. Анисифоров, Т. С. Институт аудита в системе финансового права / Т. С. Анисифоров // Финансовое право. – 2020. – № 5. – С. 3 – 6.

2. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант

студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

5. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / И. А. Цинделиани. – М. : Проспект, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-392-28838-0 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 4. ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Вопросы темы:

1. Понятие финансово-правовой ответственности, основания, особенности.
2. Правонарушения в области финансов: состав, виды, общая характеристика.
3. Санкции и порядок их применения.

Задание 1. Напишите определения следующих понятий:

Финансово-правовая ответственность – _____

Финансово-правовые санкции – _____

Задание 2. Заполните схему.

Функции финансовой ответственности					
Имеет цель воздать должное за содеянное, наказать правонарушителя	Имеет цель восстановить нарушенное право, компенсировать материальный и моральный ущерб, причиненный правонарушением	Имеет цель предупреждения совершения новых правонарушений как со стороны самого правонарушителя (частная превенция), так и со стороны окружения (общая превенция)	Финансово-правовая ответственность имеет цель не только наказать правонарушителя, но и перевоспитать его	Финансово-правовая ответственность применяется в целях охраны прав, свобод и иных законных интересов граждан, охраны собственности	Поскольку финансово-правовая ответственность органически входит в процесс правового регулирования финансовых отношений, является частью его механизма, можно сказать, что через нее осуществляется регулятивная функция права

Задание 3. Вставьте пропущенные слова.

Признаки финансово-правовой ответственности.

1. Финансово-правовая ответственность – это всегда _____ принуждение. Никакие иные меры общественного принуждения (например, общественное осуждение и др.), даже если они осуществляются в связи с правонарушением, не являются финансово-правовой ответственностью.

2. Ответственность наступает только за _____ финансовое правонарушение. Именно нарушение _____ законодательства является единственным основанием для финансово-правовой ответственности.

3. Финансово-правовая ответственность всегда предполагает определенные лишения, неприятности для правонарушителя. Лишения могут быть _____ или _____ характера.

_____ характер лишений предполагает, что правонарушитель испытывает неприятности непосредственно (лишение права занимать определенную должность, наложение штрафа на определенное лицо, лишение свободы). _____ характер

лишений проявляется в том, что человек чувствует дискомфорт в связи с изменением своего _____ (запрет заниматься определенной деятельностью). Лишения _____ порядка связаны с лишением определенных _____, _____ средств (штраф, возмещение имущественного вреда, взыскание неуплаченных налогов).

4. Финансово-правовая ответственность осуществляется _____ (его органами) в рамках правоприменительного процесса и включает все его особенности и стадии.

5. Вид и мера государственного принуждения к правонарушителю определяются исходя из _____ финансово-правовой нормы. Следует заметить, что государственно-принудительные меры могут осуществляться и на основе _____ правовой нормы.

Задание 4. Заполните схему.

Виды ответственности за нарушение финансового законодательства		

Задание 5. Перечислите преступления, которые могут быть совершены в экономической сфере.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!⁸

Исаак Ньютон потерял деньги в финансовой пирамиде

В 1720 году Лондон накрыла волна самоубийств на почве финансового краха. Причиной была деятельность Компании Южных морей, которая стала одной из первых финансовых пирамид в мире. Её создатели убеждали инвесторов, что вот-вот заработают состояние на рабах и золоте Латинской Америки. На обещания клюнул даже великий ученый Исаак Ньютон.

К началу 1720 года в его портфеле было 10 тысяч акций Компании Южных морей, которые на тот момент стоили 350 фунтов за акцию. Ученому удалось заработать – он продал несколько тысяч бумаг, получив прибыль 20 тыс. фунтов. Правда, потом Ньютон купил еще акции и прогорел. В какой-то момент стоимость бумаг снизилась до 150 фунтов, что было немногим выше номинала. Ньютон потерял порядка 77 % своего инвестиционного капитала. Это 22,6 тыс. фунтов (2,6 млн современных фунтов, или 3,4 млн долларов). По легенде, оценивая свои убытки, Ньютон произнес фразу: «Я могу рассчитать движение небесных тел, но не безумие толпы».

Задание 6. Укажите нормативные правовые акты по данной теме.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____

⁸ Информация с сайта Smart-lab.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://smart-lab.ru/blog/676181.php> (дата обращения: 11.09.2021).

Задание 7. Установите соответствия.

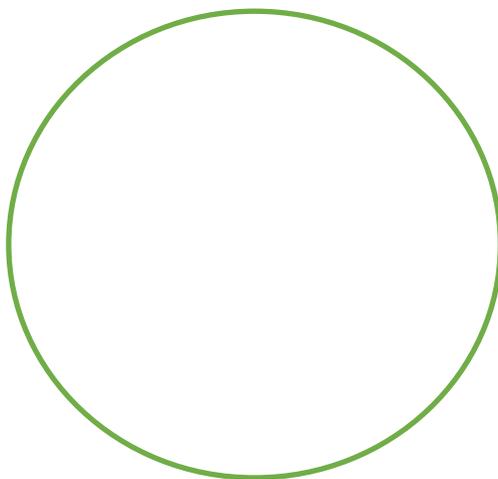
ВИДЫ БЮДЖЕТНЫХ НАРУШЕНИЙ И БЮДЖЕТНЫЕ МЕРЫ ПРИНУЖДЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ЗА ИХ СОВЕРШЕНИЕ	
Нецелевое использование бюджетных средств	А) Влечет бесспорное взыскание суммы непогашенного остатка бюджетного кредита и пеней за его несвоевременный возврат в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки и (или) приостановление предоставления межбюджетных трансфертов бюджету, которому предоставлен бюджетный кредит, на сумму непогашенного остатка бюджетного кредита
Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита	Б) Влечет бесспорное взыскание суммы платы за пользование бюджетным кредитом и пеней за ее несвоевременное перечисление в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки и (или) приостановление предоставления межбюджетных трансфертов бюджету, которому предоставлен бюджетный кредит, на сумму непогашенного остатка платы за пользование бюджетным кредитом
Неперечисление либо несвоевременное перечисление платы за пользование бюджетным кредитом	В) Влечет бесспорное взыскание суммы средств, использованных не по целевому назначению, или сокращение предоставления межбюджетных трансфертов
Нарушение условий предоставления бюджетного кредита	Г) Влечет бесспорное взыскание суммы средств, использованных с нарушением условий предоставления бюджетного кредита, и (или) платы за пользование ими, и (или) приостановление предоставления межбюджетных трансфертов

Задание 8. Проанализируйте статистику совершенных финансовых правонарушений в России за период 2018 – 2019 гг. и начертите диаграмму.

Хищения у юридических лиц с помощью вирусных программ составляют 250 000 руб. за одно хищение. Хищения у физических лиц с помощью вирусных программ составляют 440 000 руб. за одно хищение.

Средняя сумма хищения при целевой атаке на банки составляет 31 000 000 руб.

С помощью фишинга было похищено около 350 000 руб.

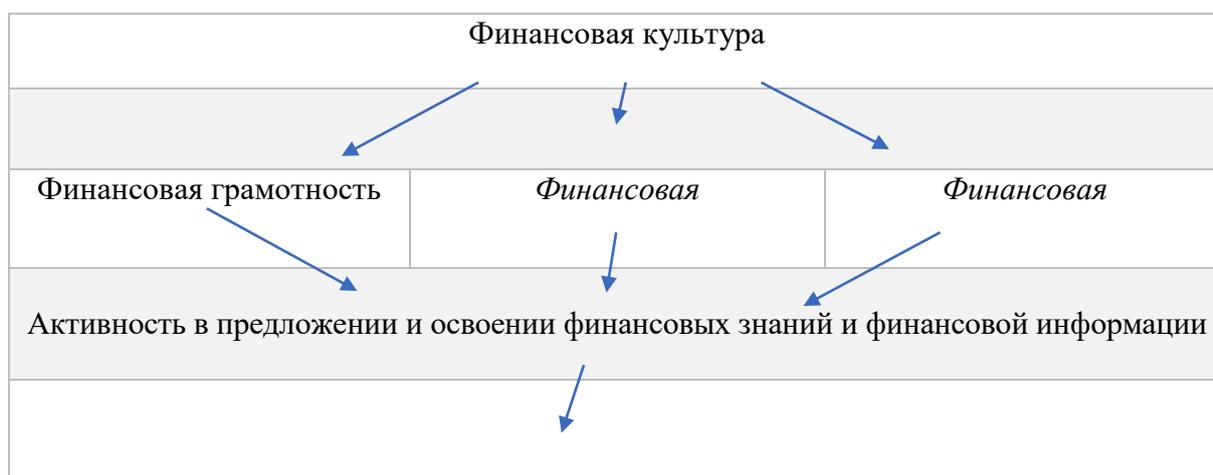


Задание 9. Установите соответствия.

Состав правонарушений как основание финансовой ответственности		
1) Объект нарушения бюджетного законодательства		А) Непосредственные участники бюджетных правоотношений, к которым принято относить территориальные субъекты бюджетного права, органы государственной власти и ОМСУ, ответственные за исполнение бюджета, и лица, их возглавляющие
2) Субъекты налогового правонарушения		Б) Противоправное, виновно совершенное действие/бездействие кредитной организации, заключающееся в нарушении установленного порядка осуществления банковской деятельности, за которое действующим законодательством предусмотрена ответственность
3) Банковское правонарушение – это ...		В) – Бюджетная система РФ; – перераспределение бюджетных средств между бюджетами разного уровня; – бюджетный процесс в РФ и др.
4) Субъекты нарушения бюджетного законодательства		Г) Публичные правоотношения по обеспечению реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ

Состав правонарушений как основание финансовой ответственности		
5) Объект нарушения валютного законодательства		Д) Например, в случае неуплаты налога выражено в форме умысла, а в случае несвоевременной уплаты правонарушение может быть совершено без умысла
6) Субъективная сторона налогового правонарушения		Е) Лицо, совершившее противоправное правонарушение и подлежащее налоговой ответственности. Может быть как физическое, так и юридическое лицо

Задание 10. Заполните пропуски.



Задание 11. Выберите верное утверждение.

А) Элементами финансовой ответственности являются права и обязанности участников, а также субъекты (участники).

Б) Субъектом может выступать только одно лицо – государство.

В) Существует три стадии процессуальной формы финансовой ответственности: возникновение ответственности, конкретизация посредством доказывания наличия элементов правонарушения и реализация ответственности.

Г) Финансовая ответственность формально определена и зафиксирована в правовых нормах.

Д) Данная ответственность обеспечена только принуждением (как мерой государственного воздействия).

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Лифшиц, И. М. Международное финансовое право и право Европейского союза: взаимодействие и взаимовлияние : монография / И. М. Лифшиц. – М. : Юстицинформ, 2020. – 548 с. – ISBN 978-5-7205-1646-8 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720516468.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

5. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / И. А. Цинделиани. – М. : Проспект, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-392-28838-0 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 5. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И РАСЧЕТЫ

Вопросы темы:

1. Денежная система Российской Федерации: понятие и элементы. Денежная единица Российской Федерации: история, символ, изготовление, защита и пр.

2. Эмиссионное право ЦБ РФ. Понятие эмиссии. Наличная и безналичная эмиссия.

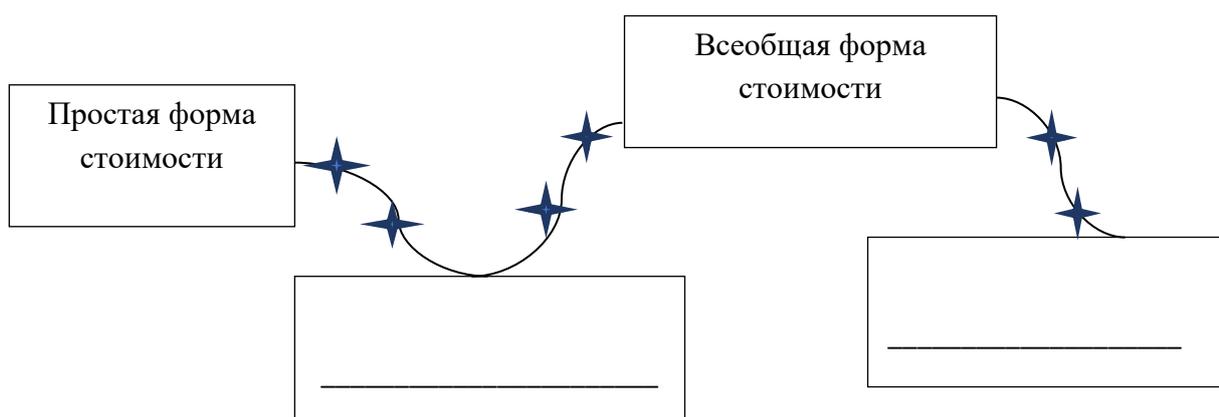
3. Правовые основы организации денежного обращения.
4. Кассовые операции.
5. Понятие расчетов, расчетных отношений.
6. Формы безналичных расчетов. Безналичные расчеты, поименованные в ГК РФ. Иные формы безналичных расчетов. Банковские карты: виды, правонарушения с картами.
7. Электронные деньги и их правовое регулирование.

Задание 1. Выполните задания.

А) Назовите ассоциации, связанные с понятием «денежная система Российской Федерации».

Б) На основании указанных ассоциаций дайте определение понятию «денежная система Российской Федерации».

Задание 2. Восполните пробелы в гирлянде теорий товарного происхождения денег, раскройте суть каждой из них.



Задание 3. Соотнесите ситуации и функции денег.

Ситуации	Функции денег
1) Гражданин А. заплатил кондуктору за проезд 23 руб.	А) Средство накопления
2) Гражданин С. открыл сберегательный счёт в ПАО «Сбербанк России» и пополнил его, внося сумму в размере 100 000 руб.	Б) Средство обращения
3) Гражданин Р., желая попробовать себя в качестве инвестора, приобрёл акции Netflix и Amazon	В) Мировые деньги
4) Греция для решения проблемы кризиса в отрасли сельского хозяйства заняла у США 500 тыс. дол.	Г) Мера стоимости
5) Ценник в продуктовом магазине	Д) Средство платежа

Ответ: А - ____ Б - ____ В - ____ Д - ____ Г - ____

Задание 4. Назовите стороны монеты.



Задание 5. Кто занимается чеканкой монет в России сегодня?

Задание 6. Укажите пять основных свойств денег.

_____	_____	_____
_____	_____	

Задание 7. Укажите факты, связанные с представленной монетой.

- А) Эта монета имеет альтернативное название – «полуденьга».
- Б) Данная монета являлась самой тяжелой монетой в XVIII веке.
- В) Номинал этой монеты самый маленький в мире.
- Г) Появилась монета в конце XIV века.
- Д) Изначально монета чеканилась из золота.



Ответ: _____

Задание 8. Назовите признаки подлинности указанной банкноты

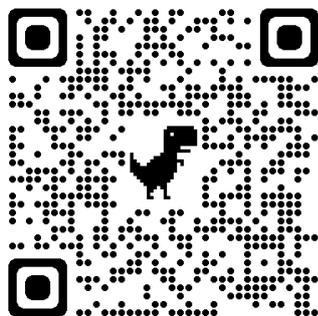


- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____



- 6) _____
- 7) _____
- 8) _____

Задание 9. Сколько поддельных пяти тысячных купюр было обнаружено в 2020 году?



Ответ найди при помощи данных ЦБ РФ, перейдя по QR-коду на соответствующую страницу сайта:

Ответ запишите:

Задание 10. Выполните следующие задания.

- А) Укажите известные вам виды эмиссии денежных средств.
- Б) Раскройте их особенности.



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!⁹

Знаете ли вы, что самой большой и крупной монетой современной России считается монета в 50 000 руб. 2010 года. Вес монеты – 5 кг чистого золота, а тираж – 50 шт. Реальная стоимость монеты на 2020 год – больше 19 000 000 руб.

Задание 11. На основании изученного материала раскройте понятие «эмиссия денежных средств».

Задание 12. На основании изученного материала раскройте понятие «денежное обращение».

⁹ Информация с сайта Museum.goznak.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://museum.goznak.ru/content/news/53/> (дата обращения: 04.09.2021).

Задание 13. Чем известен человек на представленном изображении; дайте наиболее полный ответ.

Подсказка: благодаря его открытию государство может рассчитать необходимое количество денег для страны, чтобы товары могли без проблем обмениваться на деньги, а деньги на товары!





ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹⁰

Знаете ли вы, что человек на фотографии является доктором философии, при этом в 1931 году он стал президентом эконометрического общества в США.

Задание 14. Назовите основные нормативные правовые акты, регулирующие денежное обращение в Российской Федерации.

¹⁰ Информация с сайта Economy-ru.com [Электронный ресурс]. URL: <https://economy-ru.com/ekonomicheskikh-ucheny-istoriya/ekonometrika-makroekonomika-71796.html> (дата обращения: 11.09.2021).

Задание 15. Изобразите на схеме процесс эмиссии денег в Российской Федерации.



Задание 16. Выполните задания.

А) Назовите ассоциации, связанные с понятием «валюта».

Б) Дайте понятие «валюта Российской Федерации».

Задание 17. На основании Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ укажите основополагающие принципы валютного регулирования и валютного контроля.

Принципы

Five empty horizontal boxes for writing the principles of currency regulation and control.

Задание 18. Назовите группы отношений в сфере регулирования кассовых операций.

Three empty horizontal boxes for naming the groups of relations in the sphere of regulation of cash operations.

Задание 19. Как вы думаете, эта монета инвестиционная или памятная? Ответ поясните.



Ответ: _____

Задание 20. Назовите представленные автоматические устройства, применяемые для осуществления кассовых операций.



Задание 21. На основании изученного материала раскройте понятие «кассовые операции».



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹¹

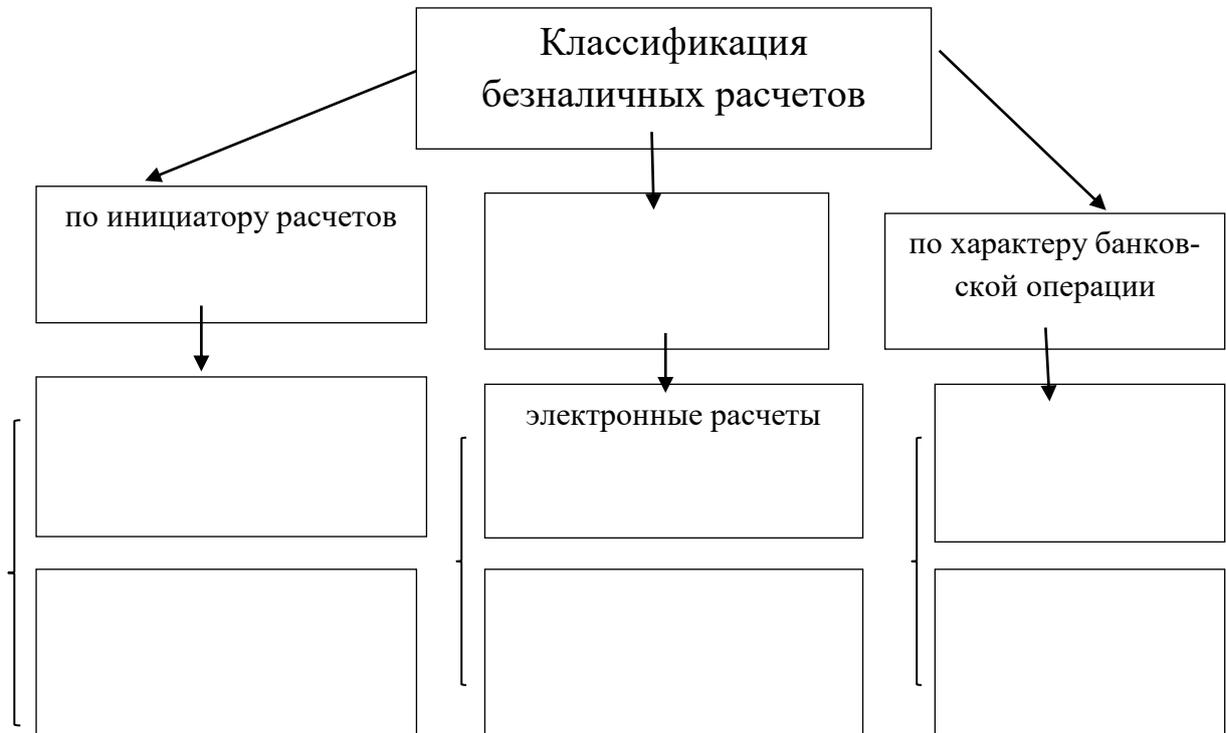
Знаете ли вы, что создатель первого банкомата – Джон Эдриан Шепард-Баррон – изначально предполагал, что код для подтверждения личности (аналог ПИН-кода) должен содержать шесть цифр, но от этой идеи его отговорила супруга, заявив, что обычный человек может запомнить только четыре цифры.

Задание 22. Назовите кассовые операции, на осуществление которых уполномочена кредитная организация при совершении банковских операций.

A magnifying glass icon with a circular lens, positioned at the start of the first line of the list.

¹¹ Информация с сайта Российской газеты [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2010/05/20/shepard-site.html> (дата обращения: 04.09.2021).

Задание 26. Заполните пропуски в представленной схеме «классификация безналичных расчетов».



Задание 27. Назовите нормативно-правовой(-ые) акт(-ы), регулирующий(-ие) расчетные правоотношения в Российской Федерации.

Задание 30. Назовите основные реквизиты пластиковой платежной карты с лицевой стороны.



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹²

Знаете ли вы, что первые платежные карты были созданы в США, делались из картона и не являлись банковскими, а лишь подтверждали платежеспособность человека.

Задание 31. На основании изученного материала раскройте понятие «электронные денежные средства».

¹² Кузнецов Д. А. История возникновения, классификация и правовые вопросы использования и защиты банковских платежных карт // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2007. № 2 (34). С. 27 – 35.

Задание 32. Перечислите наиболее популярные платежные системы в России.

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / И. А. Цинделиани. – М. : Проспект, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-392-28838-0 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 6. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

Вопросы темы:

1. Понятие бюджета и бюджетной системы.
2. Бюджетное право.
3. Бюджетные правоотношения.

4. Бюджетная система Российской Федерации: структура и принципы бюджетной системы. Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие и принципы. Доходы бюджетов Российской Федерации.
5. Государственный долг и государственный кредит.
6. Расходы бюджетов Российской Федерации. Понятие дефицита и профицита бюджета.
7. Бюджетное регулирование.
8. Бюджетные права Российской Федерации, бюджетные права субъектов Российской Федерации, бюджетные права органов МСУ.
9. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
10. Понятие бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса.
11. Стадии бюджетного процесса.

Задание 1. Дайте определение следующих понятий:

Бюджет – _____

Бюджетная система – _____

Государственный долг – _____

Государственный кредит – _____

Бюджетный процесс – _____

Сводная бюджетная роспись – _____

Доходы бюджета – _____

Расходы бюджета – _____

Получатели бюджетных средств – _____

Дотации – _____

Единый счет бюджета – _____

Задание 2. Ознакомьтесь с актуальной бюджетной статистикой на сайте электронного бюджета Российской Федерации: <http://budget.gov.ru/> и заполните таблицу.

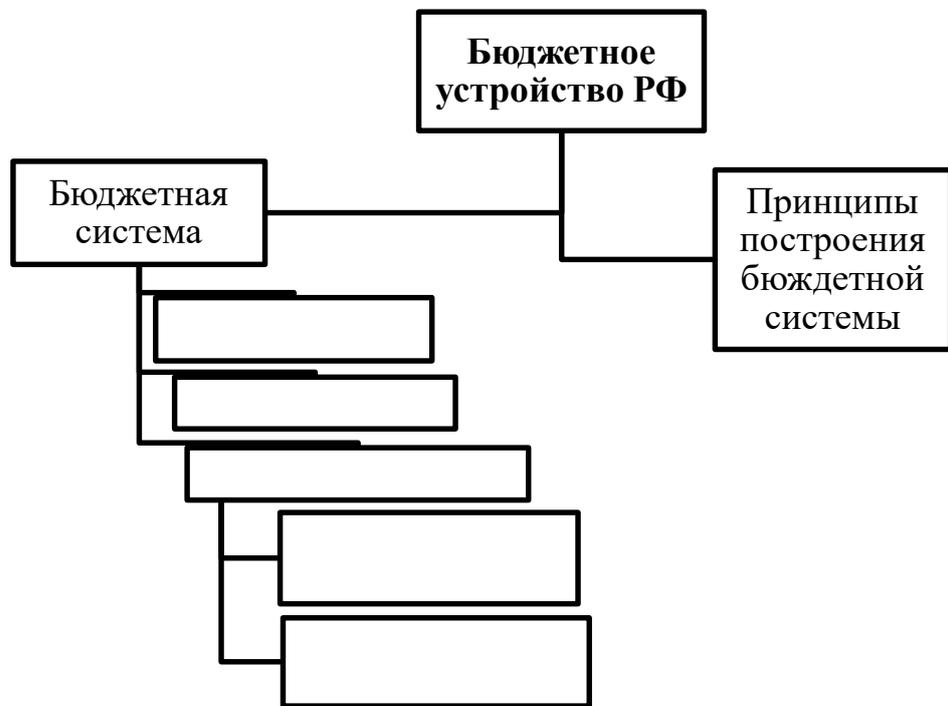
Бюджетная статистика	Федеральный бюджет	Региональный бюджет (Владимирской области)	Местный бюджет (по вашему месту жительства)
Утверждено доходов			
Исполнено доходов			
Утверждено расходов			
Исполнено расходов			
Вывод о дефицитности/профицитности бюджета			

Задание 3. Перечислите основные принципы бюджетного процесса.

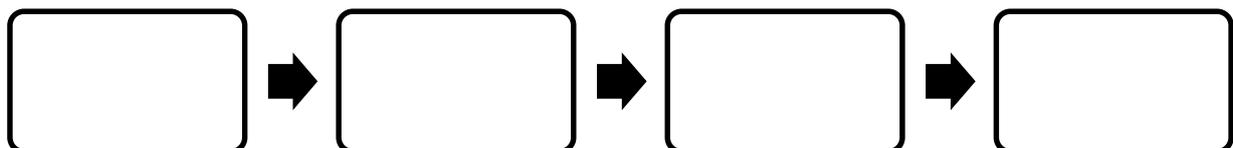
1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____

Задание 4. Перечислите виды долговых обязательств Российской Федерации.

Задание 5. Заполните схемы.



Стадии бюджетного процесса





ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹³

Знаете ли вы, что фактически госдолг появился в 1991 году после распада Союза Советских Социалистических Республик, когда Российская Федерация как преемница взяла все долговые обязанности на себя. Вследствие тяжелого экономического кризиса в 1990-е после распада СССР Россия практически не погашала займы и набирала новые. Объем внешнего долга Российской Федерации рос до 1998 года и составлял 188 млрд дол.

Задание 6. Анализируя положения Бюджетного кодекса РФ, определите, каким субъектам может быть предоставлен бюджетный кредит, и перечислите условия его предоставления для каждого субъекта.

¹³ Информация с официального сайта ТАСС [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/4033459> (дата обращения: 18.03.2021).

Субъект	Условия предоставления кредита

Задание 7. На основе анализа Закона Владимирской области об областном бюджете на текущий финансовый год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

Задание 8. Установите, какие принципы бюджетного права нарушаются в следующих случаях:

1) принятие нормативного правового акта, устанавливающего новое расходное обязательство России, в котором не предусмотрены источники покрытия возникающих расходов

2) неопубликование раздела федерального бюджета, устанавливающего распределение межбюджетных трансфертов между бюджетами субъектов Российской Федерации

3) исключение из бюджета и выделение в прямое распоряжение Президента на специальном счете в Банке России резервного фонда главы государства

4) составление бюджета без учета прогноза социально-экономического развития страны

Задание 9. Поясните, какие функции выполняет бюджетная классификация. Какие органы и как пользуются бюджетной классификацией на стадии составления проекта бюджета и на стадии исполнения бюджета?

Задание 10. Ознакомьтесь с фабулой и ответьте на следующие вопросы.

Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых – учреждение, состоящее на федеральном бюджете. Какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Владимирского госуниверситета как получателя бюджетных средств? В каком порядке осуществляются закупки товаров для обеспечения учебного процесса бюджетным учреждением?

Задание 11. Дайте обоснованные ответы на следующие вопросы.

Являются ли физические лица субъектами бюджетных правоотношений? Бюджетным кодексом РФ установлены два взаимоисключающих принципа: самостоятельности бюджетов и единства бюджетной системы. Какой из принципов, по вашему мнению, является приоритетным в бюджетной системе Российской Федерации?

2. _____

3. _____

Задание 14. Как соотносятся между собой перечисленные ниже понятия:

1) «государственный и муниципальный кредит» – «публичный кредит»

2) «государственный кредит» – «бюджетный кредит»

3) «государственный (муниципальный) кредит» – «государственный (муниципальный) долг»

4) «внешний долг» – «внутренний долг»

5) «целевой иностранный кредит (заимствование)» – «нефинансовые кредиты международных финансовых организаций»



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹⁴

Знаете ли вы, что из-за наложенных санкций в 2014 году Россия вынужденно придерживалась строгой финансовой дисциплины на уровне государства (т. е. в макроэкономике) до 2019 года, в результате чего долг правительства на этот период снизился до 47 млрд дол.

Задание 15. Выполните тестовые задания.

1. Правовая форма отчета об исполнении бюджета Российской Федерации – это:

- 1) классификация доходов государства;
- 2) бюджетная роспись;
- 3) федеральный закон;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

2. Из перечисленных видов публичных доходов к бюджетным доходам относятся:

- 1) нефтегазовые доходы;
- 2) доходы от использования федерального имущества;
- 3) невыясненные поступления в бюджет;
- 4) доходы от приватизации;
- 5) прибыль федеральных унитарных предприятий;
- 6) правильные ответы отсутствуют.

¹⁴ Жабинская И. С., Мартыненко А. С. Антироссийские санкции и анализ их влияния на экономические процессы // Концепт. 2020. № 03 (март). С. 146 – 155.

3. Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год:

- 1) в трех чтениях;
- 2) в четырех чтениях;
- 3) до преодоления всех разногласий с Правительством РФ;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

4. Бюджетное послание Президента РФ направляется Федеральному Собранию РФ:

- 1) до 25 декабря;
- 2) одновременно с представлением закона о бюджете на следующий год;
- 3) не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

5. Завершение исполнения бюджета происходит:

- 1) 31 декабря;
- 2) 25 декабря;
- 3) в момент принятия закона о бюджете на следующий год;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

6. В основе проекта федерального бюджета лежит:

- 1) федеральный закон о бюджете предыдущего года;
- 2) отчет об исполнении бюджета предыдущего года;
- 3) бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ;
- 4) прогноз социального развития субъектов Российской Федерации;
- 5) среднесрочный финансовый план государства;
- 6) правильные ответы отсутствуют.

7. Расставьте цифры в порядке, отражающем последовательность видов бюджетных отношений:

- 1) использование бюджетных средств;
- 2) аккумулирование бюджетных средств;
- 3) контроль за использованием бюджетных средств;
- 4) перераспределение бюджетных средств.

8. За исполнение федерального бюджета отвечает:

- 1) Государственная дума РФ;
- 2) Президент РФ;
- 3) Правительство РФ;
- 4) Центральный банк РФ;
- 5) Счетная палата РФ.

9. Государственные и муниципальные доходы можно классифицировать по следующим основаниям:

- 1) в зависимости от порядка их образования – централизованные и децентрализованные;
- 2) в зависимости от цели использования – функциональные, экономические и ведомственные;
- 3) по территориальному признаку – федеральные, региональные, местные;
- 4) по форме образования – налоговые и неналоговые.

10. Государственные расходы – это расходы:

- 1) Российской Федерации и ее субъектов;
- 2) Российской Федерации; ее субъектов и муниципальных образований;
- 3) Российской Федерации;
- 4) государственного бюджета;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

11. Государственный кредит влечет за собой:

- 1) повышение налогов;
- 2) снижение банковских ставок;
- 3) снижение таможенных пошлин;
- 4) возникновение государственного долга;
- 5) правильные ответы отсутствуют.

12. Внутренний долг Российской Федерации должен быть выражен:

- 1) в валютных ценностях;
- 2) иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- 3) валюте Российской Федерации;
- 4) во внутренних ценных бумагах;
- 5) правильных ответов нет.

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Грицюк, Т. В. Бюджетная система Российской Федерации : учеб.-метод. пособие / Т. В. Грицюк, В. В. Котилко, И. В. Лексин. – М. : Финансы и статистика, 2021. – 560 с. – ISBN 978-5-00184-024-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840244.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

5. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / И. А. Цинделиани. – М. : Проспект, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-392-28838-0 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы темы:

1. Банковская система Российской Федерации.
2. История развития банковской системы.
3. Особенности правового положения ЦБ РФ. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
4. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

5. Лицензирование коммерческих банков.
6. Ответственность кредитных организаций.

Наведите камеру смартфона на QR-код и узнайте, какие книги рекомендуют прочесть руководители Банка России.



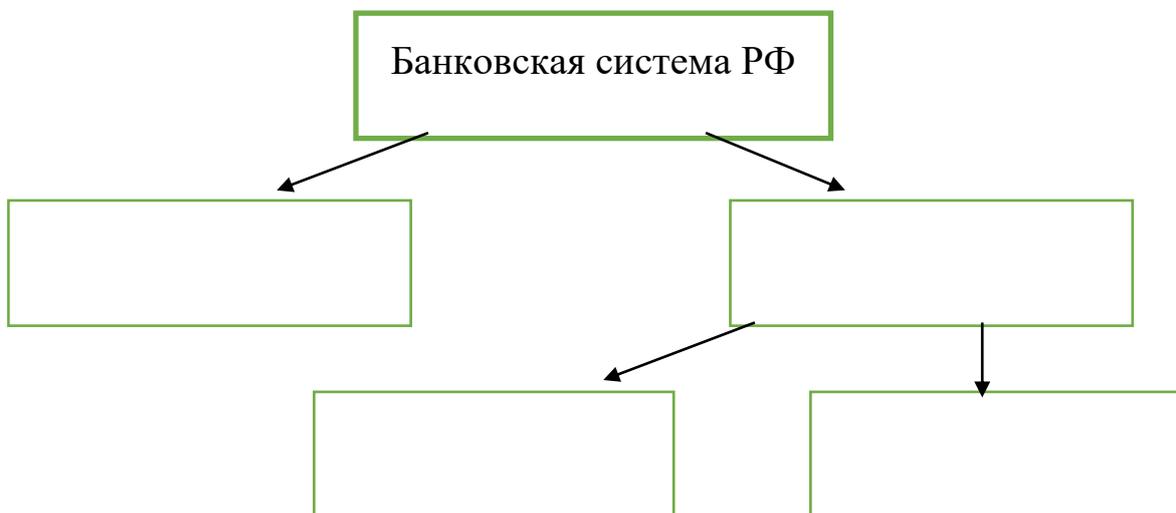
Задание 1. Выполните тестовые задания.

1. В какой стране был открыт самый первый действующий банк в мире?
 - 1) в Италии;
 - 2) Франции;
 - 3) Германии;
 - 4) Испании.

2. Первый банк в США был открыт:
 - 1) в Техасе, 1690 г.
 - 2) Колорадо, 1843 г.
 - 3) Нью-Йорке, 1784 г.
 - 4) Лас-Вегасе, 1795 г.

3. Кто был первым инициатором создания учреждения, подобного банку, в России?
 - 1) И. И. Болотников;
 - 2) А. Л. Ордин-Нащокин;
 - 3) Д. Т. Трубецкой;
 - 4) А. С. Матвеев.

Задание 2. Заполните схему, укажите название и год принятия нормативно-правового акта, закрепляющего устройство банковской системы Российской Федерации.



Ответ: _____

Задание 3. Установите соответствие между руководителями Центрального банка РФ и годами их работы.

1. В. В. Геращенко	А) 2002 – 2013 гг.
2. Э. С. Набиуллина	Б) 2005 – 2017 гг.
3. С. М. Игнатьев	В) 1998 – 2002 гг.
4. С. К. Дубинин	Г) 2013 – настоящее время
	Д) 1995 – 1998 гг.
	Е) 2002 – 2005 гг.
<p>Ответ:</p>	

Задание 4. Выберите из списка те нормативно-правовые акты, в соответствии с которыми регулируется банковская деятельность в Российской Федерации.

А) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г.).

Б) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.

В) Указ Президента Российской Федерации «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» от 10.06.1994 г. № 1184.

Г) Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 06.12.2017 г.

Д) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.

Е) Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ.

Ж) Информационное письмо Банка России «О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)» от 24.12.2020 г.

З) Все варианты правильные.

Ответ: _____

Задание 5. Заполните таблицу.

Нормативно-правовой акт	Положение
	Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации
	Председатель ЦБ РФ назначается на должность и освобождается от должности ...
	Основная функция Центрального банка Российской Федерации – ...
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1	Банк – это ...
	Кредитная организация – это ...

5. _____

Ответ: _____

Задание 8. Укажите, верны или неверны следующие утверждения.

А) Получение прибыли является целью деятельности Банка России.

Б) Банк России вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

В) Банк России не является юридическим лицом.

Г) Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

Д) Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Е) Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора.

Верно:	Неверно:
--------	----------

Задание 9. Укажите действующие в настоящее время значения следующих показателей:

Цель по инфляции – _____

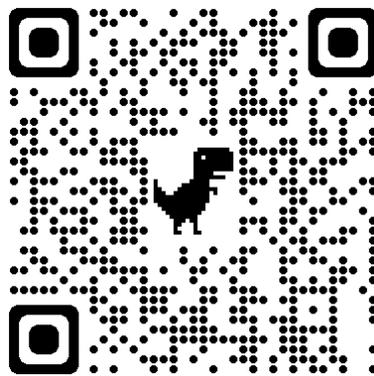
Инфляция – _____

Ключевая ставка – _____

Курс доллара США – _____

Курс евро – _____

Задание 10. Укажите уровень инфляции сегодня: _____ %
Укажите уровень таргетируемой инфляции: _____ %
Какая самая высокая инфляция была зафиксирована в России?
Узнайте об этом, перейдя по QR-коду.



Ответ запишите: _____

Задание 11. Заполните пропуски.

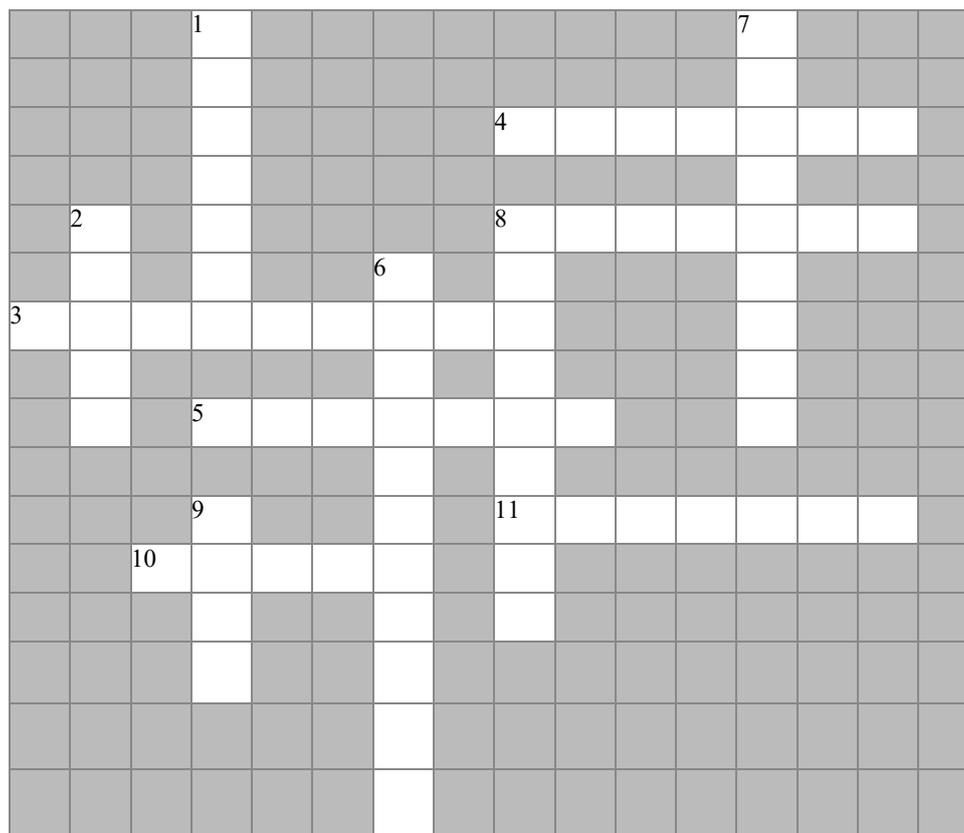
А) Банк России является органом банковского регулирования и

Б) Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются _____

В) Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган –

Г) Руководитель Комитета банковского надзора назначается

Задание 12. Решите кроссворд.



По горизонтали:

3. ... поручение – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

4. ... – документ, составленный по установленной законом форме и содержащий безусловное абстрактное денежное обязательство; ценная бумага; разновидность кредитных денег.

5. ... – выпуск денег в обращение, ведущий к увеличению денежной массы.

8. ... – определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств.

10. Банковская ... – сведения, по которым кредитная организация, Банк России, гарантируют неразглашение об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

11. ... – полное или частичное прекращение обязательств, допущенных к клирингу, зачетом и (или) иным способом, установленным правилами клиринга.

По вертикали:

1. ... – договор, когда одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее.

2. ... – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

6. ... банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

7. Бюро ... историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй.

8. ... организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

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

Задание 13. Расшифруйте аббревиатуру РНКО и перечислите пять организаций, относящихся к ним.

РНКО – это _____

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Задание 14. Вставьте пропущенные слова в предложения.

1. Осуществление банковских операций производится только на основании _____, выдаваемой Банком России.

2. _____ лицензий на осуществление банковских операций для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

3. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в _____ выданных лицензий на осуществление банковских операций.

4. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит _____ Банком России в официальном издании Банка России не реже одного раза _____

5. В лицензии на осуществление банковских операций указываются _____ операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также _____, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

6. Лицензия на осуществление банковских операций выдается _____ сроков ее действия.

Задание 15. Заполните таблицу.

Банковская операция	Сделки кредитной организации
1.	1.

Окончание таблицы

Банковская операция	Сделки кредитной организации
2. Размещение указанных в п. 1 ч. 1 ст. 5 привлеченных средств от своего имени и за свой счет	2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
3.	3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц	4.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц	5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
6.	6.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады	7. Оказание консультационных и информационных услуг

Задание 16. Перечислите виды деятельности агентства по страхованию вкладов и укажите название нормативно-правового акта, закрепляющего данный перечень.

1. _____
2. _____
3. _____

4. _____

5. _____

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Ефимова, Л. Г. Банковское право : учеб. для бакалавров / Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. – М. : Проспект, 2019. – 608 с. – ISBN 978-5-392-28439-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284399.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 8. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

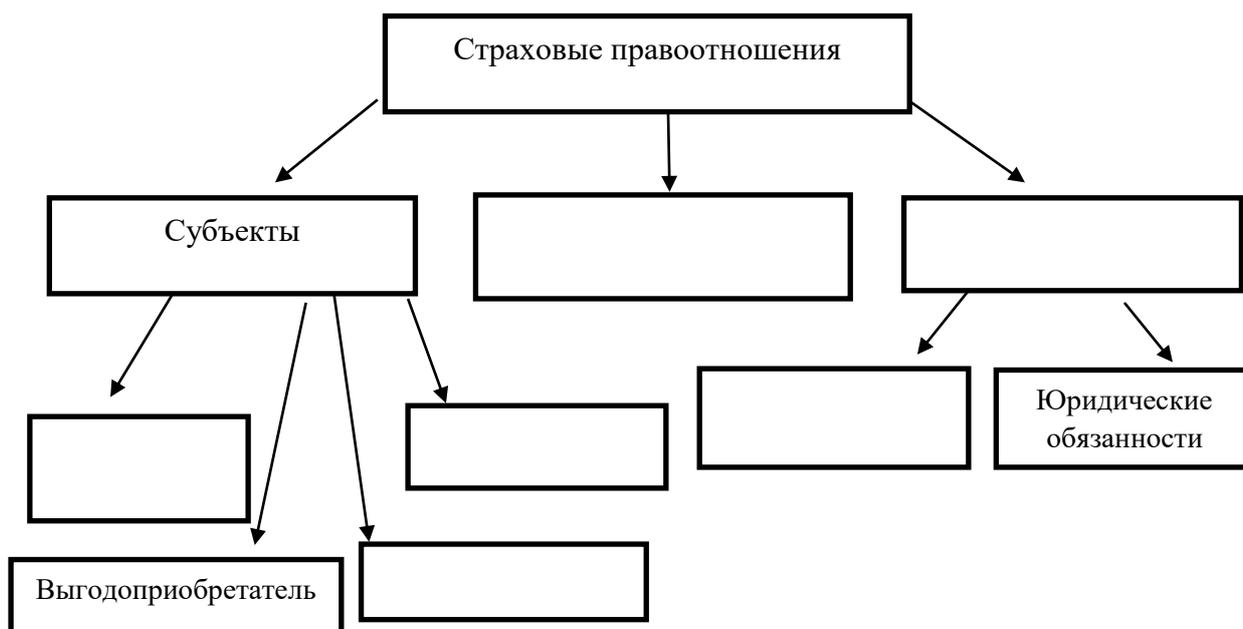
Вопросы темы:

1. Страхование как экономическая и правовая категория.
2. История страховой деятельности.
3. Правовые основы организации страхования.
4. Страховые правоотношения.
5. Обязательное страхование.
6. Государственный надзор за страховой деятельностью.

Задание 3. Изучив основания классификации страхования, соотнесите положения двух колонок таблицы.

Классификация страхования	
1) По объекту страхования	А) Прямое (первичное), перестрахование, сострахование
2) По форме осуществления	Б) Индивидуальное, коллективное
3) По виду деятельности страховщика	В) Личное, имущественное, страхование ответственности
4) По кругу страхователей	Г) Коммерческое, некоммерческое
5) По целям страховой деятельности	Д) Обязательное, добровольное
6) По назначению	Е) Рисковое, нерисковое (накопительное)

Задание 4. Заполните схему.





ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹⁵

Первым шагом к организации государственной страховой системы был изданный при Екатерине II Манифест от 28 июня 1786 года об учреждении Государственного Заемного Банка, где указано запрещение страховать имущество в иностранных компаниях: «запрещаем всякому в чужие государства дома или фабрики здешние отдавать на страх и тем вывозить деньги во вред или убыток государственный». Для этого в 1786 году была открыта при банке Страховая Экспедиция.

Задание 5. Заполните пропуски в тексте.

В соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ в договоре страхования обязательно наличие двух сторон: _____ и _____. Кроме того, участниками страховых отношений могут выступать застрахованный, _____, лицо, назначенное для получения страховой суммы, т. е. третьи лица, которым причиняется вред действиями страхователя.

Фонд, создаваемый посредством внесения _____, является одним из видов страхового фонда. Характерной чертой страхового фонда является целевое назначение аккумулируемых средств (страховых взносов), они расходуются лишь на покрытие потерь (предоставление помощи) в установленных договором _____. При наступлении _____ страховщик обязан за счет средств страхового фонда выплатить _____.

Задание 6. Статья 4.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к участникам страховых правоотношений относит страховых агентов, брокеров и актуариев. Изучив правовое положение указанных лиц, заполните таблицу.

¹⁵ Информация с сайта «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.insur-info.ru/history/press/d2453915/> (дата обращения: 11.09.2021).

Положение ст. 4.1	Страховые агенты	Страховые брокеры	Страховые актуарии
Нормативные правовые акты, регламентирующие положение			
Требования к кандидату			
Основные права			
Основные обязанности			

Задание 7. Проанализировав положения гл. 48 Гражданского кодекса РФ, заполните таблицы.

Обязанности страховщика	Права страхователя	Ответственность страховщика

Обязанности страхователя	Права страховщика	Ответственность страхователя

Задание 8. Проанализируйте статистические данные количества заключенных в Российской Федерации договоров страхования за последний год. Выделите наиболее распространенные среди граждан Российской Федерации виды имущественного и личного страхования, укажите количество заключенных договоров данных видов страхования*.

**Для выполнения задания воспользуйтесь официальным сайтом Центрального банка Российской Федерации <https://www.cbr.ru/>*

Имущественное страхование:

Личное страхование:



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹⁶

С 2013 года после упразднения Федеральной службы по финансовым рынкам органом контроля и надзора за соблюдением требований страхового законодательства является Центральный банк Российской Федерации. Для осуществления данной функции в структуре данного органа создан Департамент страхового рынка.

Задание 9. Определите, какие требования предъявляет законодатель к страховым организациям, и заполните таблицу.

¹⁶ Информация с официального сайта Центрального банка России [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/about_br/bankstructute/dsr/ (дата обращения: 04.09.2021).

Организационно-правовая форма	
Минимальный размер уставного капитала	
Порядок лицензирования	
Возможность осуществления иных видов предпринимательской деятельности (кроме страховой)	
Ограничения для иностранных компаний	



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹⁷

Первой страховой компанией в России было «Первое российское страховое общество», учрежденное в 1827 году после утверждения устава общества Николаем I.

Основными видами страхования, предусмотренными данным обществом, было страхование от огня и имущественное страхование.

Первое российское страховое общество было упразднено в 1918 году.

Задание 10. Опираясь на нормы гл. 48 Гражданского кодекса РФ, составьте договор личного страхования от несчастных случаев. Помните, что в подобном договоре обязательно должны быть указаны застрахованное лицо, характер страхового случая, размер страховой суммы, срок действия договора.

¹⁷ Спиридонова Ю. Н. Формирование первых акционерных страховых обществ в России // Общество, среда, развитие. 2021. № 4 (25). С. 39 – 43.

Рекомендуемая литература

1. Арзуманова, С. М. Страхование право в схемах и определениях : учеб. пособие / С. М. Арзуманова. – М. : Проспект, 2019. – 64 с. – ISBN 978-5-392-24151-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392241514.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

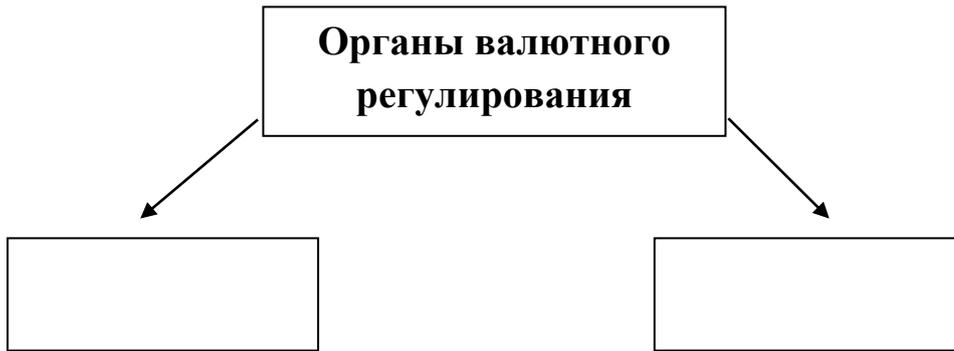
4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 9. ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Вопросы темы:

1. Основные понятия валютного права: валюта, валютные ценности, валютные операции и др.
2. Виды валютных операций.
3. Валютный курс.
4. Валютное регулирование.
5. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
6. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Задание 1. Дайте определение понятия валютного права, валюты, конвертируемости, волатильности, девальвации, валютной системы, валютных операций.



Задание 3. История валютной системы. Назовите этапы и кратко опишите каждый из них.

1. **Парижская валютная система.** Золотомонетный стандарт. Золото стало единственной формой мировых денег. Оно свободно обращалось, центральные банки могли продавать и покупать золото в неограниченных количествах по фиксированным ценам, любое лицо могло использовать золото без каких-либо ограничений, импорт и экспорт золота не ограничивались.

2. _____

3. _____

4. _____

Задание 4. Разгадайте ребусы.



Ответ: _____



Ответ: _____



Ответ: _____



Ответ: _____

Задание 8. Заполните таблицы.

Основные принципы валютного регулирования и контроля

Название принципа	Содержание

Валютные правоотношения

Субъекты	Объекты	Содержание

Задание 9. Назовите верные утверждения.

1. Волатильность – финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены.

2. Девальвация – увеличение золотого содержания денежной единицы в условиях золотого стандарта.

3. Маркет-мейкер – крупный банк или финансовая компания, оказывающая значительное влияние на динамику валютного курса благодаря значительной доле своих операций в общем объеме рынка.



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!¹⁹

А знали ли вы, что для поддержки россиян в условиях пандемии коронавируса банкам теперь запрещено брать комиссию с клиентов при переводах в системе быстрых платежей (СБП) до 100 тыс. руб. в месяц.

Задание 11. Вставьте пропущенные слова.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы _____ и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации _____ и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и _____ без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС и законодательства Российской Федерации о таможенном деле. _____ сделки должен содержать сведения, необходимые в целях обеспечения учета и отчетности и осуществления валютного контроля по валютным операциям между резидентами и нерезидентами.

Задание 12. Игра «Где логика?»

Задание 1. Вам предлагаются три картинки, нужно понять, что между ними общего.

¹⁹ Информация с сайта РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/20/03/2020/5e74a1289a794753df9ebc05> (дата обращения: 04.09.2021).

Что объединяет эти картинки?



Ответ: _____

Задание 2. Игра в «Ассоциации». Вам предлагаются две картинки и нужно понять, с чем они ассоциируются. Например, лев + король = трон.



Ответ: _____



ИНТЕРЕСНЫЙ ФАКТ!²⁰

А известно ли вам, когда появились первые бумажные деньги в мире? В действительности это произошло в 812 году до нашей эры в Китае. Если говорить о необычных денежных традициях мира, то интересными нравами отличались кельты. Эти люди могли вполне спокойно брать деньги в долг у своих соплеменников, обещая, что отдадут их после смерти в другом мире.

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

²⁰ Информация с сайта Profvest [Электронный ресурс]. URL: <https://www.profvest.com/2019/06/istoriya-deneg-kak-royavilis-pervye-dengi.html> (дата обращения: 04.09.2021).

2. Лифшиц, И. М. Международное финансовое право и право Европейского союза: взаимодействие и взаимовлияние : монография / И. М. Лифшиц. – М. : Юстицинформ, 2020. – 548 с. – ISBN 978-5-7205-1646-8 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720516468.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

4. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

Тема 10. ЦИФРОВИЗАЦИЯ СФЕРЫ ПУБЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Вопросы темы:

1. Государственные и муниципальные финансы в цифровой экономике.
2. Электронный бюджет.
3. Организация финансового контроля в условиях цифровизации финансовых правоотношений.

Задание 1. В государственной программе «Цифровая экономика Российской Федерации» перечислены основные сквозные технологии. Используя нормативную и научную литературу, дайте определения этим технологиям.

Большие данные	
Нейротехнологии и искусственный интеллект	
Системы распределенного реестра	
Квантовые технологии	
Новые производственные технологии	
Промышленный интернет	
Компоненты робототехники и сенсорики	
Технологии беспроводной связи	
Технологии виртуальной и дополненной реальностей	

Задание 2. Выполните тестовые задания.

2.1. На какой документ вы будете ссылаться в случае необходимости дать нормативное определение понятия «цифровая экономика» в Российской Федерации?

- а) ФЦП «Электронная Россия (2002 – 2010 гг.)»;
- б) ГП «Информационное общество (2011 – 2020 гг.)»;
- в) Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы»;
- г) Конституция Российской Федерации.

бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и предназначен для обеспечения доступа:

– к информации о бюджетной системе Российской Федерации и об организации _____ в Российской Федерации;

– к информации об осуществлении _____ бюджетных полномочий и их участии в отношениях, регулируемых бюджетным законодательством Российской Федерации;

– к иным сведениям, определяемым _____ в соответствии с его бюджетными полномочиями.

Задание 5. Прочитайте текст Федерального закона от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и дайте ответы на вопросы.

1. Что понимается под цифровыми финансовыми активами?

2. Что такое цифровая валюта?

3. Право какой страны применяется в отношениях с участием иностранных лиц, связанных с выпуском, учетом и обращением цифровых финансовых активов в соответствии с данным законом?

4. Кто вправе осуществлять выпуск цифровых финансовых активов?

5. Какие функции Банка России предусмотрены данным законом?

6. В чем разница между организацией выпуска и выпуском цифровой валюты?

Рекомендуемая литература

1. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

3. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

СВОЙ СЛОВАРЬ

Практически каждый день мы сталкиваемся с финансовыми терминами, которые пришли к нам из английского языка. В глобальном мире сформировался особый язык – финансовый, который должны понимать носители любых языков. Однако англицизмы в этой сфере не всегда оправданы. Хотелось бы развивать и свой родной язык. Служба по работе с потребителями Банка России определила 100 наиболее часто употребляемых слов в финансовой сфере. Мы предлагаем сделать «перевод» всего 20 иностранных финансовых терминов на русский язык, а там, где это невозможно, разобраться – как возникло слово, что ему предшествовало.

1. Анбенкед _____

2. Биткоин _____

3. Блокчейн _____

4. Вишинг _____

5. Кешбэк _____

6. Кликджекинг _____

7. Криптовалюта _____

8. Майнинг _____

9. Маркетплейс _____

10. Мастерчейн _____

11. Мисселинг _____

12. Робо-эвайзинг _____

13. Скимминг _____

14. Снифферинг _____

15. Стейблкоин _____

16. Токен _____

17. Фишинг _____

18. Хешрейт _____

19. Шимминг _____

20. Эквайринг _____

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дисциплины «Финансовое право» и «Финансы» являются весьма объемными по изучаемому материалу, что затрудняет процесс усвоения и закрепления знаний. Задания рабочей тетради должны способствовать активизации самостоятельной работы студентов в процессе освоения теоретического и практического материала при выполнении учебных заданий, а также формированию профессиональных компетенций.

Рабочая тетрадь содержит задания по всем темам учебных дисциплин, предусмотренных в рабочих программах, утвержденных в Юридическом институте ВлГУ, различные тесты и вопросы для лучшего усвоения материала и предназначена как для аудиторной, так и самостоятельной внеаудиторной работы. Задания включают в себя тесты, задачи, кроссворды, заполнение пропусков в схемах и предложениях текста и др. Кроме заданий рабочая тетрадь включает рекомендуемую литературу для каждой темы, а также интересные факты по изучаемому материалу и иллюстрации. Библиографический список рабочей тетради состоит из нормативно-правовых актов, специальной литературы, а также интернет-источников.

Тетрадь рекомендована студентам и преподавателям юридических и экономических вузов и специальностей.

Разработка рабочей тетради является вполне современным способом ведения учебного процесса. Ее преимущества – это проверка усвоения материала, контроль мыслительной деятельности учащихся, проверка полученных знаний. Ожидается повышение интереса аудитории к предмету, возможность исправлять ошибки в момент, когда они делаются. Такой тип обучения и контроля подойдет и для заочной формы обучения, когда не хватает контактных часов для изложения материала.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные правовые акты²¹

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 3 от 26 нояб. 2001 г. № 146-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 4 от 18 дек. 2006 г. № 230-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

²¹ Приведены на дату обращения: 12.10.21.

10. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

13. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 05.04.2013 № 41-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Основная литература

15. Анисифоров, Т. С. Институт аудита в системе финансового права / Т. С. Анисифоров // Финансовое право. – 2020. – № 5. – С. 3 – 6.

16. Финансовое право : учебник / Л. Л. Арзуманова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2020. – 624 с. – ISBN 978-5-392-31482-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392314829.html> (дата обращения: 10.10.2021).

17. Арзуманова, С. М. Страхование право в схемах и определениях : учеб. пособие / С. М. Арзуманова. – М. : Проспект, 2019. – 64 с. – ISBN 978-5-392-24151-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392241514.html> (дата обращения: 10.10.2021).

18. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Проспект, 2019. – 112 с. – ISBN 978-5-392-30538-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392305384.html> (дата обращения: 10.10.2021).

19. Грицюк, Т. В. Бюджетная система Российской Федерации : учеб.-метод. пособие / Т. В. Грицюк, В. В. Котилко, И. В. Лексин. – М. : Финансы и статистика, 2021. – 560 с. – ISBN 978-5-00184-024-4 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840244.html> (дата обращения: 10.10.2021).

20. Гугняк, В. Я. Жан Боден (1530 – 1596) как представитель раннего меркантилизма / В. Я. Гугняк // Вопросы экономики и права. – 2015. – № 83. – С. 80 – 85.

21. Ефимова, Л. Г. Банковское право : учеб. для бакалавров / Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. – М. : Проспект, 2019. – 608 с. – ISBN 978-5-392-28439-9 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284399.html> (дата обращения: 10.10.2021).

22. Кузнецов, Д. А. История возникновения, классификация и правовые вопросы использования и защиты банковских платежных карт / Д. А. Кузнецов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2007. – № 2 (34). – С. 27 – 35.

23. Жабинская, И. С. Антироссийские санкции и анализ их влияния на экономические процессы / И. С. Жабинская, А. С. Мартыненко // Концепт. – 2020. – № 03 (март). – С. 146 – 155.

24. Лифшиц, И. М. Международное финансовое право и право Европейского союза: взаимодействие и взаимовлияние : монография / И. М. Лифшиц. – М. : Юстицинформ, 2020. – 548 с. – ISBN 978-5-7205-1646-8 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720516468.html> (дата обращения: 10.10.2021).

25. Официальный сайт ТАСС [Электронный ресурс]. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/4033459> (дата обращения: 18.03.2021) (дата обращения: 10.10.2021).

26. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/about_br/bankstructute/dsr/ (дата обращения: 04.09.2021).

27. Польшинских, А. С. Исторические аспекты значения термина «финансы» / А. С. Польшинских, Е. С. Соколова // Теория и практика современной аграрной науки : сб. нац. (всерос.) науч. конф. (20 февраля 2018 г.). – Новосибирск : Золотой колос, 2018. – С. 861 – 864.

28. Сайт Altapress.ru [Электронный ресурс]. – URL: <https://altapress.ru/zhizn/story/krilatje-frazi-o-proishozhdenii-kotorih-mi-ne-zadumivaemsya-139686> (дата обращения: 11.09.2021).

29. Сайт Economy-ru.com [Электронный ресурс]. – URL: <https://economy-ru.com/ekonomicheskij-ucheniy-istoriya/ekonometrika-makroekonomika-71796.html> (дата обращения: 11.09.2021).

30. Сайт Equity.today [Электронный ресурс]. – URL: <https://equity.today/21-interesnyj-fakt-o-dengax.html> (дата обращения: 11.09.2021).

31. Сайт Historic.ru [Электронный ресурс]. – URL: <http://historic.ru/books/item/f00/s00/z0000146/st009.shtml> (дата обращения: 11.09.2021).

32. Сайт Museum.goznak.ru [Электронный ресурс]. – URL: <https://museum.goznak.ru/content/news/53/> (дата обращения: 04.09.2021);

33. Сайт Smart-lab.ru [Электронный ресурс]. – URL: <https://smart-lab.ru/blog/676181.php> (дата обращения: 11.09.2021).

34. Сайт Международной военно-исторической ассоциации [Электронный ресурс]. – URL: <http://imha.ru/print:page,1,1144543122-orlov-mihail-fedorovich-general-mayor.html> (дата обращения: 18.03.2021).

35. Сайт РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/20/03/2020/5e74a1289a794753df9ebc05> (дата обращения: 04.09.2021).

36. Сайт Российской газеты [Электронный ресурс]. – URL: <https://rg.ru/2010/05/20/shepard-site.html> (дата обращения: 04.09.2021).

37. Сайт «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.insur-info.ru/history/press/d2453915/> (дата обращения: 11.09.2021).

38. Соколова, Э. Д. Финансовое право : учебник / Э. Д. Соколова. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-392-28427-6 // ЭБС «Консультант студента». – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392284276.html> (дата обращения: 10.10.2021).

39. Спиридонова, Ю. Н. Формирование первых акционерных страховых обществ в России / Ю. Н. Спиридонова // Общество, среда, развитие. – 2021. – № 4 (25). – С. 39 – 43.

40. Финансовое право : учебник / под общ. ред. Э. Д. Соколовой ; отв. ред. А. Ю. Ильин. – М. : Проспект, 2019. – 592 с. – ISBN 978-5-3922-8403-0.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	5
Тема 2. Финансовое право России	18
Тема 3. Финансовый контроль	27
Тема 4. Финансово-правовая ответственность	37
Тема 5. Денежное обращение и расчеты	44
Тема 6. Бюджетное право	59
Тема 7. Правовое регулирование банковской деятельности	73
Тема 8. Государственное регулирование страховой деятельности	84
Тема 9. Валютные отношения	91
Тема 10. Цифровизация сферы публичных финансов	102
Свой словарь	107
Заключение	109
Библиографический список	110

Учебное издание

Авторы-составители

ПОГОДИНА Ирина Владимировна

БАКАЕВА Алёна Сергеевна

ФИНАНСЫ: РЕГУЛИРОВАНИЕ, ТЕХНОЛОГИИ, ТРЕНДЫ

Рабочая тетрадь

Редактор А. П. Володина

Технические редакторы Ш. В. Абдуллаев, Н. В. Пустовойтова

Компьютерная верстка Е. А. Герасиной

Выпускающий редактор А. А. Амирсейидова

Подписано в печать 25.04.22.

Формат 60×84/16. Усл. печ. л. 6,74. Тираж 77 экз.

Заказ

Издательство

Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых.
600000, Владимир, ул. Горького, 87.