

Документы
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 16.07.2026 14:55:09
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

Направленность (профиль)подготовки: Уголовно-правовая

Квалификация (степень) выпускника: юрист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат социологических наук Асеев Д. В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, утвержденного приказом Минобрнауки от 31.08.2020 № 1138, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Специалист по внешнеэкономической деятельности", утвержден приказом Минтруда России от 17.06.2019 № 409н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра организации борьбы с экономическим и преступлениям и	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Милова И. Е.	Рассмотрено	22.05.2026, № 9

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- Изучить нормативно-правовые акты в области финансового права. Роль, место и значимость финансовых правоотношений в деятельности государства.;
- Выявлять и классифицировать финансовые нарушения. Виды ответственности, субъекты налоговых правоотношений.;
- Овладеть механизмами фиксации и квалификации финансовых преступлений. Предотвращать нарушения и устранять их последствия, в том числе коррупционной направленности..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ОПК-2 Способен анализировать мировоззренческие, социальные и личностно-значимые проблемы в целях формирования ценностных, этических основ профессионально-служебной деятельности

ОПК-2.1 Анализирует и выявляет мировоззренческие, социальные и личностно-значимые проблемы, влияющие на профессионально-служебную деятельность

Знать:

ОПК-2.1/Зн1 Виды юридической ответственности за финансовые нарушения (дисциплинарная, административная, налоговая, гражданско-правовая, уголовная). Методы выявления скрытых нарушений: анализ документов, юридический аудит, опросы сотрудников, мониторинг изменений судебной и контрольной практики.

Уметь:

ОПК-2.1/Ум1 Способен самостоятельно готовить экспертные юридические заключения и проводить экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов

Владеть:

ОПК-2.1/Нв1 Навыком выявления рисков в определенной сфере деятельности, формулирования рекомендаций в виде юридически корректных предложений
Навыком составления юридически значимого документа — предписания, представления, служебной записки для руководства

ОПК-2.2 Формирует и обосновывает ценностные и этические основы профессионально-служебной деятельности

Знать:

ОПК-2.2/Зн1 Фундаментальные ценности: сущность и содержание таких понятий, как общественное благо, социальная справедливость, законность, ответственность, честность, неподкупность, прозрачность (транспарентность) в контексте финансовой деятельности государства и бизнеса. Этические дилеммы в финансовом праве: понимание типичных ситуаций конфликта интересов (например, между личной выгодой и фискальными интересами государства), давления со стороны руководства или третьих лиц

Уметь:

ОПК-2.2/Ум1 Идентифицировать этические проблемы: распознавать ситуации, содержащие риски коррупции, конфликта интересов или нарушения принципов служебной этики, в повседневной профессионально-служебной деятельности (например, при проведении проверки, рассмотрении обращения гражданина). Обосновывать решения с ценностных позиций: при принятии юридического решения (например, о применении штрафных санкций или предоставлении налоговой льготы) аргументировать его не только ссылками на нормы права, но и соотносением с принципами справедливости, законности и общественной пользы.

Владеть:

ОПК-2.2/Нв1 Навыками ценностно-ориентированного мышления: способностью на подсознательном уровне пропускать все профессиональные действия через фильтр ключевых ценностей (честность, ответственность), делая их неотъемлемой частью своего профессионального стиля. Навыками лидерства в области этики: способностью личным примером демонстрировать высокие стандарты служебного поведения и оказывать позитивное влияние на коллег, формируя здоровую морально-психологическую обстановку в коллективе

ОПК-4 Способен оперировать основными общеправовыми понятиями и категориями, анализировать и толковать нормы права, давать юридическую оценку фактам и обстоятельствам

ОПК-4.1 Оперировать основными общеправовыми понятиями и категориями

Знать:

ОПК-4.1/Зн1 Виды и назначения нормативно-правовых актов, критерии финансовых и коррупционных рисков. пороги срабатывания контрольных процедур. Порядок выявления правовых рисков и ответственность должностных лиц.

Уметь:

ОПК-4.1/Ум1 Определять сферы направления деятельности государства в области финансового законодательства. Выявлять индикаторы риска по базовым признакам, квалифицировать выявленный риск, сформулировать рекомендации по их предотвращению.

Владеть:

ОПК-4.1/Нв1 Навыком выявления финансовых рисков в разных сферах деятельности. Навыком формулирования рекомендаций в иде юридического предложения. Навыком анализа состава правонарушения, мониторинга эффективности рекомендаций.

ОПК-4.2 Применяет способы анализа и толкования норм права и дает квалифицированную юридическую оценку фактам и конкретным обстоятельствам

Знать:

ОПК-4.2/Зн1 Понятие, структура и виды норм финансового права: гипотеза, диспозиция, санкция; материальные и процессуальные нормы; императивный характер финансового права. Способы толкования норм права: понятие и классификация (буквальное, системное, историческое, телеологическое/целевое, функциональное). Виды толкования по субъектам: официальное (аутентичное, легальное) и неофициальное (доктринальное, профессиональное, обыденное)

Уметь:

ОПК-4.2/Ум1 Анализировать фактические обстоятельства: выделять юридически значимые факты из массива информации (например, из договора, бухгалтерской отчетности) и отделять их от юридически безразличных. Осуществлять поиск и выбор применимой нормы: находить в системе законодательства (включая кодексы, законы и подзаконные акты) норму или совокупность норм, регулирующих данные отношения. Применять различные способы толкования: толковать норму права грамматически (анализ текста), логически (анализ смысла), системно (взаимосвязь с другими нормами) для установления её точного содержания и смысла

Владеть:

ОПК-4.2/Нв1 Навыками системного правового анализа: способностью комплексно анализировать сложные финансовые ситуации с учетом всей совокупности правовых норм, судебной практики и разъяснений уполномоченных органов. Навыками юридической аргументации: способностью выстраивать убедительную и логичную правовую позицию на основе проведенного анализа и толкования норм для защиты интересов в суде, налоговых органах или в процессе переговоров. Инструментальными навыками: свободным использованием справочно-правовых систем («КонсультантПлюс», «Гарант») для оперативного поиска, анализа и сопоставления правовых норм и судебных решений

ОПК-6 Способен применять нормы материального и процессуального права в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами с учетом специфики отдельных отраслей права, принимать обоснованные юридические решения в соответствии с действующим законодательством

ОПК-6.1 Выбирает подлежащие применению нормы материального и процессуального права на основе анализа фактических обстоятельств в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами

Знать:

ОПК-6.1/Зн1 Судебную практику и законодательные акты РФ. Основные требования к оформлению документов для направления руководству и суду с изложением доводов дела. Знает общие принципы профессиональной этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения.

Уметь:

ОПК-6.1/Ум1 Получать из различных источников, включая правовые базы данных, юридически значимую информацию. Применять принципы профессиональной этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения.

Владеть:

ОПК-6.1/Нв1 Навыками подготовки правового акта в соответствии с отраслевой принадлежностью общественных отношений. Навыками честного и добросовестного исполнения профессиональных обязанностей. Навыками обработки и систематизации информации в соответствии с поставленной целью.

ОПК-6.2 Учитывает специфику отдельных отраслей права, принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в соответствии с требованиями действующего законодательства

Знать:

ОПК-6.2/Зн1 Основные принципы функционирования экономики, финансовые правонарушения, основы антикоррупционного законодательства в области финансового права.

Уметь:

ОПК-6.2/Ум1 Выявлять финансовые правонарушения, принимать правильные решения, исходя из обстоятельств дела. Давать оценку деятельности должностных лиц с соблюдением анти коррупционных действий.

Владеть:

ОПК-6.2/Нв1 Овладеть механизмами установления и квалификации финансовых правонарушений. Предотвращать преступления, устранять их последствия, обеспечивать профилактические мероприятия в отношении должностных лиц в коррупционнoемких областях финансового права.

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовое право» относится к обязательной части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 5, Очно-заочная форма обучения - 6.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ОПК-2 - Способен анализировать мировоззренческие, социальные и личностно-значимые проблемы в целях формирования ценностных, этических основ профессионально-служебной деятельности		
ОПК-2.1 Анализирует и выявляет мировоззренческие, социальные и личностно-значимые проблемы, влияющие на профессионально-служебную деятельность	Гражданское право, Учебная практика: ознакомительная практика	Административное право, Гражданское право, Гражданское процессуальное право (гражданский процесс), Международное право, Международное частное право, Основы теории национальной безопасности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
ОПК-2.2 Формирует и обосновывает ценностные и этические основы профессионально-служебной деятельности	Гражданское право, Учебная практика: ознакомительная практика	Административное право, Гражданское право, Гражданское процессуальное право (гражданский процесс), Международное право, Международное частное право, Основы теории национальной безопасности, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
ОПК-4 - Способен оперировать основными общеправовыми понятиями и категориями, анализировать и толковать нормы права, давать юридическую оценку фактам и обстоятельствам		
ОПК-4.1 Опирается на основные общеправовые понятия и категории	Гражданское право, Конституционное право России, Правоохранительные органы, Судебная и правоохранительная системы России и зарубежных стран, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс), Уголовное право, Учебная практика: ознакомительная практика	Административное право, Гражданское право, Криминология, Международное право, Международное частное право, Налоговое право, Основы таможенного дела, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правоохранительные органы, Производственная практика: преддипломная практика, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс)

ОПК-4.2 Применяет способы анализа и толкования норм права и дает квалифицированную юридическую оценку фактам и конкретным обстоятельствам	Гражданское право, Конституционное право России, Правоохранительные органы, Судебная и правоохранительная системы России и зарубежных стран, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс), Уголовное право, Учебная практика: ознакомительная практика	Административное право, Гражданское право, Криминология, Международное право, Международное частное право, Налоговое право, Основы таможенного дела, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правоохранительные органы, Производственная практика: преддипломная практика, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс)
ОПК-6 - Способен применять нормы материального и процессуального права в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами с учетом специфики отдельных отраслей права, принимать обоснованные юридические решения в соответствии с действующим законодательством		
ОПК-6.1 Выбирает подлежащие применению нормы материального и процессуального права на основе анализа фактических обстоятельств в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами	Гражданское право, Конституционное право России, Правоохранительные органы, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс), Уголовное право	Административное право, Гражданское право, Гражданское процессуальное право (гражданский процесс), Криминалистика, Международное частное право, Налоговое право, Основы таможенного дела, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правоохранительные органы, Производственная практика: преддипломная практика, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс), Экологическое право
ОПК-6.2 Учитывает специфику отдельных отраслей права, принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в соответствии с требованиями действующего законодательства	Гражданское право, Конституционное право России, Правоохранительные органы, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс), Уголовное право	Административное право, Гражданское право, Гражданское процессуальное право (гражданский процесс), Криминалистика, Международное частное право, Налоговое право, Основы таможенного дела, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правоохранительные органы, Производственная практика: преддипломная практика, Трудовое право, Уголовно-процессуальное право (уголовный процесс), Экологическое право

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Пятый семестр	144	4	54	18	36	2	0,3	53,7	Экзамен
Всего	144	4	54	18	36	2	0,3	53,7	34

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Шестой семестр	144	4	4	2	2	2	0,3	103,7	Экзамен
Всего	144	4	4	2	2	2	0,3	103,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Общая часть финансового права	48	8	16	24
Тема 1.1. Понятие финансов и финансовой деятельности государства. Финансовые правоотношения	12	2	4	6
Тема 1.2. Понятие, предмет, метод, и источники финансового права	12	2	4	6

Тема 1.3. Финансовый контроль. Принципы финансового контроля. Виды, формы, методы финансового контроля.	12	2	4	6
Тема 1.4. Ревизия, как метод финансового контроля. Бюджетный контроль	12	2	4	6
Раздел 2. Особенная часть финансового права	47,7	8	16	23,7
Тема 2.1. Бюджетное право. Предмет, метод, источники бюджетного права Бюджетное устройство и бюджетная система РФ.	12	2	4	6
Тема 2.2. Принципы организации и функционирования бюджетной системы РФ Бюджетный процесс.	12	2	4	6
Тема 2.3. Правовые основы государственного и муниципального кредита	12	2	4	6
Тема 2.4. Правовое регулирование страхования. Формы и виды страхования	11,7	2	4	5,7
Раздел 3. Финансовые правонарушения	12	2	4	6
Тема 3.1. Виды финансовых правонарушений и меры ответственности	12	2	4	6

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Общая часть финансового права	46,5	0,5	1	45
Тема 1.1. Понятие финансов и финансовой деятельности государства. Финансовые правоотношения	11,5	0,5		11
Тема 1.2. Понятие, предмет, метод, и источники финансового права	12		1	11
Тема 1.3. Финансовый контроль. Принципы финансового контроля. Виды, формы, методы финансового контроля.	11			11

Тема 1.4. Ревизия, как метод финансового контроля. Бюджетный контроль	12			12
Раздел 2. Особенная часть финансового права	47,5	0,5	1	46
Тема 2.1. Бюджетное право. Предмет, метод, источники бюджетного права Бюджетное устройство и бюджетная система РФ.	11,5	0,5		11
Тема 2.2. Принципы организации и функционирования бюджетной системы РФ Бюджетный процесс.	12		1	11
Тема 2.3. Правовые основы государственного и муниципального кредита	12			12
Тема 2.4. Правовое регулирование страхования. Формы и виды страхования	12			12
Раздел 3. Финансовые правонарушения	13,7	1		12,7
Тема 3.1. Виды финансовых правонарушений и меры ответственности	13,7	1		12,7

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Задания открытого типа Открытого типа Тестирование Установление правильной последовательности Установление соответствия
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Общая часть финансового права	Открытого типа Тестирование Установление правильной последовательности Установление соответствия	Экзамен

2	Особенная часть финансового права	Открытого типа Тестирование Установление правильной последовательности Установление соответствия	Экзамен
3	Финансовые правонарушения	Задания открытого типа Тестирование Установление правильной последовательности Установление соответствия	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Общая часть финансового права Открытого типа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Расцените правомерность отказа областного министерства. Из каких источников формируются доходы местных бюджетов для выполнения их расходных обязательств? Администрация городского округа обратилась в Министерство финансов региона с просьбой предоставить субсидию на капитальный ремонт местной школы. Областной Минфин отказал, сославшись на то, что ремонт школ относится к вопросам местного значения, а значит, муниципальное образование должно финансировать его исключительно за счет собственных доходов (местных налогов).	Ответ: 1.Правомерность отказа: Отказ Министерства финансов региона неправомерен Обоснование: 2.Обоснование: Согласно Бюджетному кодексу РФ (БК РФ), решение вопросов местного значения действительно является расходным обязательством муниципального образования. Однако финансовая самостоятельность бюджетов не означает их полную изоляцию. Принципы бюджетной системы РФ (ст. 31 БК РФ) допускают выравнивание бюджетной обеспеченности и софинансирование приоритетных расходов. Субсидии — это межбюджетные трансферты, предоставляемые в целях софинансирования расходных обязательств нижестоящих бюджетов (ст. 139 БК РФ). Образование является сферой совместного публичного интереса, поэтому регион вправе и обязан выделять субсидии при условии включения объекта в соответствующую государственную (региональную) программу. 3.Источники формирования местных бюджетов: В соответствии с БК РФ доходы формируются из трех групп источников: Собственные налоговые доходы: земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор (ст. 61.1 БК РФ). Отчисления от федеральных и региональных налогов: закрепленные на постоянной основе доли (например, часть НДФЛ, налога на профессиональный доход). Неналоговые доходы: доходы от использования и продажи муниципального имущества, штрафы. Безвозмездные поступления: дотации, субсидии, субвенции из вышестоящих бюджетов.	ОПК-4
2	Имеет ли право Банк России вмешиваться в ценовую политику коммерческого банка? Какими полномочиями обладает ЦБ РФ как орган банковского надзора в случае выявления нарушений прав потребителей финансовых услуг? Коммерческий банк «Альфа-Кредит» ввел в одностороннем порядке плату за обслуживание счетов физических лиц, мотивируя это резким повышением ключевой ставки Банком России. Несколько клиентов обратились с жалобой в ЦБ РФ.		ОПК-4

	Ответ: 1.Право вмешательства в ценовые тарифы: Банк России не имеет права напрямую устанавливать или ограничивать тарифы на обслуживание счетов, если они прямо не ограничены федеральным законом. Согласно ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и ФЗ «О банках и банковской деятельности», ЦБ РФ не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций. Обоснование: 2.Юридический нюанс и квалификация нарушения: При этом Банк России осуществляет надзор за соблюдением банками требований гражданского и банковского законодательства. Одностороннее изменение условий договора (введение новых комиссий без согласия клиента-гражданина) нарушает ст. 310 ГК РФ и ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности». Изменение ключевой ставки ЦБ РФ является инструментом денежно-кредитной политики, но не признается форс-мажором или законным основанием для ухудшения положения вкладчиков. 3.Полномочия ЦБ РФ при выявлении нарушений: Действуя через Службу по защите прав потребителей финансовых услуг, Банк России вправе: Направить в адрес коммерческого банка обязательное для исполнения предписание об устранении нарушений (отмене незаконных комиссий и возврате средств). Оштрафовать кредитную организацию в соответствии со ст. 74 ФЗ «О Банке России». В случае систематического игнорирования предписаний — ввести ограничения на проведение отдельных банковских операций или назначить временную администрацию.	
3	Как изменится налоговый статус Иванова по итогам 2025 года? Какие обязанности по исчислению и уплате НДФЛ возникнут у него и у его работодателя (налогового агента)? Гражданин РФ Иванов в связи с релокацией уехал из России 1 марта 2025 года и до конца года в страну не возвращался. При этом он продолжил удаленно работать на российскую ИТ-компанию по трудовому договору, а также получать доход от сдачи в аренду своей квартиры в Москве Ответ: 1.Изменение налогового статуса: По итогам 2025 года Иванов утрачивает статус налогового резидента РФ и становится налоговым нерезидентом. Согласно ст. 207 Налогового кодекса РФ (НК РФ), налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Иванов находился в РФ менее 60 дней. Обоснование: 2.НДФЛ с доходов от удаленной работы: Согласно действующим нормам НК РФ, с 2024 года доходы штатных удаленных сотрудников, работающих по трудовым договорам с российскими организациями, относятся к доходам от источников в РФ независимо от их налогового резидентства. Ставка НДФЛ для таких сотрудников фиксирована и составляет 13% (или 15% с суммы превышения над 5 млн рублей). Российская ИТ-компания продолжит исполнять обязанности налогового агента: удерживать налог по стандартной ставке и перечислять его в бюджет РФ. 3.НДФЛ с доходов от аренды квартиры: Доход от сдачи имущества, находящегося на территории РФ, признается доходом от источников в РФ (ст. 208 НК РФ). Поскольку Иванов стал нерезидентом, ставка НДФЛ для него по этому виду дохода возрастает до 30% (ст. 224 НК РФ). Так как арендатором выступает физическое лицо, оно не является налоговым агентом. Иванов обязан самостоятельно подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании года и доплатить налог по ставке 30%	ОПК-4
4	К какому виду валютных операций относится данная сделка? Какие требования валютного законодательства РФ и указов Президента РФ о специальных экономических мерах должна учесть российская компания, чтобы избежать крупных штрафов? Российское ООО «Вектор» заключило внешнеторговый контракт на поставку зерна в Турцию. По условиям соглашения, турецкий покупатель должен перечислить оплату в долларах США на счет ООО «Вектор», открытый в филиале российского банка за рубежом (в Казахстане). Ответ: 1.Квалификация операции: Данная сделка относится к внешнеэкономическим валютным операциям между резидентом (ООО) и нерезидентом (турецкая компания), связанным с расчетами в иностранной валюте за товары, перемещаемые через границу (ФЗ № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Обоснование: 2.Базовое требование репатриации: Согласно ст. 19 ФЗ № 173-ФЗ, резиденты обязаны обеспечивать получение от нерезидентов валютной выручки на свои счета в уполномоченных банках РФ. Зачисление денег напрямую на зарубежный счет (даже в филиале российского банка) по общему правилу требует специального разрешения или соблюдения жестких исключений. 3.Учет специальных экономических мер (Указы Президента РФ): Компании необходимо строго руководствоваться нормами контрсанкционного законодательства РФ (Указы Президента № 79, № 95 и др.): Обязательная продажа выручки: Необходимо проверить действующий на момент расчета процент обязательной продажи иностранной валюты, установленный Правительством РФ или Указами Президента для конкретных отраслей экспорта. Запреты на зачисление за рубеж: Указами Президента введены ограничения на зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета, открытые в банках за пределами территории РФ, если эта валюта получена в виде выручки по экспортным контрактам (если только нет прямого разрешения Правительственной комиссии). Вывод: ООО «Вектор» обязано зачислить доллары на счет в банке внутри РФ, поставить контракт на учет в российском банке (при превышении лимитов) и выполнить требования по обязательной продаже (если применимо к зерновым культурам на дату сделки).	ОПК-4

5	Законно ли данное предложение с точки зрения финансового права? Какие легальные источники финансирования дефицита федерального бюджета закреплены в законодательстве РФ? При утверждении федерального бюджета на очередной финансовый год Государственная Дума зафиксировала прогнозируемый дефицит в размере 1,5 трлн рублей. Депутат от одной из фракций предложил покрыть этот дефицит за счет прямой денежной эмиссии Банка России (включения «печатного станка»).		ОПК-4
	Ответ:	1. Законность предложения: Предложение депутата категорически незаконно. Обоснование: 2. Обоснование: Согласно ст. 22 ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», Бюджетному кодексу РФ и принципу разделения властей, Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита бюджета, а также приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении. Денежная эмиссия не может выступать источником покрытия бюджетного дефицита, так как это нарушает стабильность национальной валюты и провоцирует неконтролируемую инфляцию. 3. Легальные источники финансирования дефицита (ст. 94 БК РФ): Законодательство делит источники на внутренние и внешние. К основным относятся: Государственные заимствования: Выпуск и продажа государственных ценных бумаг (ОФЗ — облигаций федерального займа) на внутреннем рынке физическим и юридическим лицам. Получение кредитов от иностранных государств и международных финансовых организаций (внешние источники). Использование средств резервных фондов: Направление средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) РФ на покрытие кассовых разрывов и дефицита. Остатки средств на счетах: Использование накопленных рублевых и валютных остатков на едином счете бюджета, сформированных в профицитные периоды. Приватизация: Поступления от продажи акций и долей в капитале организаций, находящихся в государственной собственности.	

1. Общая часть финансового права Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	По субъектному составу финансовые правоотношения – это 1. отношения между публичными субъектами 2. отношения между публичными субъектами с одной стороны и прочими лицами, с другой стороны 3. верны все ответы		ОПК-4
	Ответ:	3.	
2	Финансовые правоотношения, возникающие между органами государственной власти 1. вертикальные 2. горизонтальные 3. возможны оба варианта		ОПК-4
	Ответ:	3.	
3	Доходы бюджета – это: 1. Денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления; 2. Все денежные средства, которые поступают в бюджеты, внебюджетные фонды и Центральный банк РФ, а также государственные и муниципальные предприятия и учреждения; 3. Налоговые и неналоговые поступления в бюджетную систему, а также заимствования от внутренних и внешних источников, осуществленные уполномоченными органами от имени государства или органов местного самоуправления.		ОПК-4
	Ответ:	3.	
4	Признаком правосубъектности гражданина и юридического лица в финансовых правоотношениях считается: 1. наличие самостоятельного источника дохода (заработка имущества на территории РФ) 2. достижение гражданином 14 лет 3. достижения гражданином 16 лет 4. достижения гражданином 18 лет		ОПК-4
	Ответ:	3.	
5	Какие правоотношения не относятся к финансовым? 1. отношения, складывающиеся в ходе аккумуляции денежных средств в государственные и муниципальные денежные фонды 2. отношения по лицензированию банковской деятельности 3. отношения по поводу использования государственных или муниципальных ресурсов		ОПК-4
	Ответ:	2.	

1. Общая часть финансового права Установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

	Ответ: 1.Правомерность действий территориальной ИФНС: Действия территориальной инспекции неправомерны. Обоснование: 2.Обоснование (Трансфертное ценообразование): Данные отношения регулируются Разделом V.1 Налогового кодекса РФ (Контроль соответствия цен рыночным). АО и ООО являются взаимозависимыми лицами (ст. 105.1 НК РФ), а их сделки признаются контролируруемыми, так как годовой суммарный доход по ним превысил установленный лимит в 1 миллиард рублей (ст. 105.14 НК РФ). По закону, проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами не может являться предметом выездных и камеральных налоговых проверок, проводимых местными ИФНС (ст. 105.17 НК РФ). Проводить контроль цен в контролируемых сделках имеет право исключительно Центральный аппарат ФНС России в рамках специальной проверки трансфертного ценообразования. Местная инспекция при обнаружении факта манипулирования ценами обязана лишь направить извещение в Центральный аппарат ФНС, но не имеет права самостоятельно доначислять налоги	
2	Квалифицируйте данное деяние с точки зрения бюджетного права. Кто, какую финансово-правовую и административную ответственность понесет в данной ситуации? Казенное учреждение (заказчик) и ООО «Вектор» (подрядчик) заключили государственный контракт на капитальный ремонт здания за счет средств федерального бюджета. Проверка Федерального казначейства выявила, что подрядчик при укладке ламината использовал более дешевый материал китайского производства вместо предусмотренного сметой и контрактом дорогого европейского аналога. При этом казенное учреждение подписало акты выполненных работ (форма КС-2) без замечаний и полностью оплатило контракт. Ответ: 1.Квалификация деяния: Данное деяние квалифицируется как бюджетное правонарушение, выразившееся в нарушении условий предоставления (расходования) бюджетных средств, а именно — в оплате фактически невыполненных (выполненных ненадлежащим образом) объемов работ. Ранее это трактовалось как нецелевое использование, однако по современной доктрине и практике ВС РФ это признается ущербом публично-правовому образованию и неэффективным расходованием бюджетных средств (ст. 34 БК РФ). Обоснование: 2.Ответственность Казенного учреждения (Заказчика): Финансово-правовая: К казенному учреждению как к главному распорядителю/получателю бюджетных средств могут быть применены бюджетные меры принуждения. Согласно ст. 306.4 БК РФ, сумма переплаты (разница в стоимости материалов) подлежит бесспорному взысканию в доход федерального бюджета из лимитов учреждения. Административная: Должностные лица учреждения (руководитель или контрактный управляющий), подписавшие недостоверные акты КС-2, несут ответственность по ст. 15.14 КоАП РФ (Нецелевое использование) или ст. 15.15.5 КоАП РФ (Нарушение условий предоставления субсидий/бюджетных инвестиций) в виде крупного штрафа или дисквалификации. 3.Ответственность ООО «Вектор» (Подрядчика): Подрядчик не является субъектом бюджетного права напрямую (он субъект гражданского права). Однако, получив бюджетные средства по подложным документам, он совершил правонарушение. Сумма неосновательного обогащения будет взыскана с него в судебном порядке по иску прокуратуры или Казначейства. При наличии умысла действия руководства подрядчика и заказчика переквалифицируются в уголовно-правовую плоскость (ст. 159 УК РФ — мошенничество в сфере госкупок)	ОПК-2
3	В рамках какого специального института финансово-правового контроля проводятся такие проверки? Каковы законные последствия обнаружения данного несоответствия и в какой бюджет подлежат зачислению данные средства? В ходе прокурорской проверки соблюдения антикоррупционного законодательства было установлено, что заместитель министра регионального министерства ЖКХ в 2025 году приобрел элитную квартиру стоимостью 80 млн рублей. При этом совокупный задекларированный доход чиновника и его супруги за три предшествующих года составил 12 млн рублей. Чиновник заявил, что деньги на квартиру ему подарил близкий родственник, однако письменного договора дарения или иных доказательств суду предоставлено не было.	ОПК-2

	Ответ: 1. Институт финансово-правового контроля: Данные правоотношения регулируются специальным межотраслевым институтом контроля за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, их доходам (ФЗ № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и ФЗ № 230-ФЗ). Это форма государственного финансового контроля за законностью происхождения средств публичных служащих. Обоснование: 2. Законные последствия: Поскольку чиновник не смог подтвердить законность источников получения средств, на основании которых было приобретено имущество, Генеральный прокурор РФ или подчиненные ему прокуроры обращаются в суд с заявлением об обращении в доход Российской Федерации данной квартиры (или взыскании её денежного эквивалента, если имущество успели продать). Данная процедура подтверждена Конституционным Судом РФ и не требует предварительного вынесения обвинительного приговора по уголовному делу — достаточно самого факта гражданско-правового неподтверждения доходов. Чиновник также подлежит увольнению в связи с утратой доверия. 3. Бюджет зачисления: Согласно ст. 46 Бюджетного кодекса РФ, денежные средства, полученные от реализации конфискованного имущества, приобретенного в результате совершения коррупционных правонарушений, а также средства, подлежащие обращению в доход государства в связи с превышением расходов над доходами, в полном объеме (100%) подлежат зачислению в бюджет Фонда пенсионного и социального страхования РФ (Социальный фонд России).	
4	Служба финансового мониторинга банка заблокировала дистанционное банковское обслуживание (ДБО) и приостановила операцию, посчитав её признаком коррупционной схемы (выводом «отката» через фирму-однодневку). Директор ООО заявил, что банк нарушает ст. 845 ГК РФ и не имеет права вмешиваться в коммерческую деятельность. Правомерны ли действия банка? Каковы финансово-правовые обязанности банка в сфере ПОД/ФТ при выявлении таких операций? На расчетный счет строительной компании ООО «Вектор, открытый в коммерческом банке, поступил аванс из федерального бюджета в рамках госконтракта на ремонт дороги. На следующий день генеральный директор ООО попытался перечислить 30% от этой суммы на счет индивидуального предпринимателя (ИП) с формулировкой платежа «за информационно-консультационные услуги по анализу асфальтового покрытия». Ответ: 1. Правомерность действий банка: Действия коммерческого банка абсолютно правомерны. Обоснование: 2. Обоснование: Отношения регулируются ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Нормы этого закона являются специальными и имеют приоритет над общими нормами Гражданского кодекса о беспрепятственном распоряжении деньгами на счете. 3. Финансово-правовые обязанности и полномочия банка: Квалификация операции: Перечисление крупных сумм, полученных из бюджета, в адрес ИП за нематериальные услуги (консультации, маркетинг, аналитика) обладает прямыми признаками «сомнительной операции» и типовой схемы по обналичиванию бюджетных средств («откатов»). Меры принуждения: Банк обязан реализовать правила внутреннего контроля: приостановить операцию, отключить клиенту интернет-банк (ДБО) и запросить документы, подтверждающие реальность оказания услуг (договоры, квалификацию ИП, отчеты). Информирование регулятора: Ограничившись блокировкой, банк обязан незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции) направить сведения в Росфинмониторинг (Федеральную службу по финансовому мониторингу) — специальный орган президентского подчинения, осуществляющий финансовую разведку. Если компания не предоставит легальных документов, банк имеет право отказать в совершении операции и расторгнуть договор счета	ОПК-2
5	Квалифицируйте данное деяние с точки зрения бюджетного права. Какие финансово-правовые меры принуждения будут применены к АО «Вектор»? Освобождает ли организацию от возврата денег тот факт, что оборудование в итоге было закуплено и поставлено? Руководитель коммерческой организации АО «Вектор» получил из федерального бюджета субсидию в размере 50 млн рублей на модернизацию животноводческого комплекса. Чтобы гарантировать победу конкретного поставщика оборудования в закрытом конкурсе, руководитель АО передал председателю конкурсной комиссии «откат» (коммерческий подкуп) в размере 5 млн рублей непосредственно из средств полученной субсидии. В бухгалтерском учете эти 5 млн рублей были списаны как «аванс за транспортные услуги». Обман был вскрыт Счетной палатой РФ в ходе аудита эффективности использования бюджетных средств.	ОПК-2

Ответ:	1.Квалификация деяния: С точки зрения бюджетного права, действия руководителя АО «Вектор» квалифицируются как целевое нарушение условий предоставления бюджетных средств и нецелевое использование бюджетных средств (ст. 306.4 Бюджетного кодекса РФ). Использование государственных денег, выделенных на модернизацию, для дачи взятки или коммерческого подкупа полностью противоречит целям, установленным бюджетными ассигнованиями. Обоснование: 2.Финансово-правовые меры принуждения: Федеральное казначейство на основании материалов Счетной палаты вынесет Предписание о бесспорном взыскании суммы субсидии. Поскольку имело место нецелевое использование, взысканию подлежит вся сумма субсидии, использованная не по назначению (как минимум 5 млн рублей, направленных на подкуп, а в случае признания всего конкурса недействительным — все 50 млн рублей). Дополнительно на АО «Вектор» как на юридическое лицо будет наложен административный штраф по ст. 15.14 КоАП РФ (от 5% до 25% от суммы нецелевого использования). 3.Влияние факта поставки оборудования: Тот факт, что оборудование в итоге было закуплено, не освобождает организацию от обязанности вернуть деньги и не нивелирует факт нарушения. В бюджетном праве действует строгий принцип целевого характера бюджетных средств (ст. 38 БК РФ). Факт нецелевого расходования даже части средств является самостоятельным и окончанным правонарушением. Параллельно в отношении руководителя АО и председателя комиссии будут возбуждены уголовные дела по ст. 204 УК РФ (коммерческий подкуп) и ст. 285.1 УК РФ (нецелевое расходование бюджетных средств).
--------	--

2. Особенная часть финансового права Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Юридическая ответственность недобросовестного участника финансового правоотношения наступает непосредственно перед государством. 1.верно 2.неверно 3.может наступать и перед потерпевшим лицом	Ответ: 3.	ОПК-2
2	Какие правоотношения не относятся к финансовым? 1.отношения, складывающиеся в ходе аккумулирования денежных средств в государственные и муниципальные денежные фонды 2.отношения по лицензированию банковской деятельности 3.отношения по поводу использования государственных или муниципальных ресурсов	Ответ: 2.	ОПК-2
3	Централизованные фонды государства – это: 1.Бюджет, внебюджетные фонды и все остальное имущество, закрепленное за казной. 2.Все денежные средства, принадлежащие на правах собственности государству. 3.Средства бюджетной системы государства, включая государственные внебюджетные фонды, а также средства, аккумулированные по линии государственного страхования. 4.Денежные средства и остальное имущество, закрепленное на правах оперативного управления за органами государственной власти.	Ответ: 2.	ОПК-2
4	Какие основания имеет негативная ответственность? 1.нормативное и фактическое 2.фактическое и процессуальное 3.формальное, фактическое, процессуальное	Ответ: 2.	ОПК-2
5	Муниципальные образования являются субъектами финансовых правоотношений в тех случаях, когда происходит 1.получения дотаций и субвенций из бюджетов субъектов РФ 2.получения средств из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ для осуществления отдельных полномочий Российской Федерации и субъектов РФ 3.все ответы верны	Ответ: 3.	ОПК-2

2. Особенная часть финансового права Установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

1	Восстановите последовательность действий российского экспортера/импортера при прохождении валютного контроля по крупной сделке с нерезидентом: А) Фактическое осуществление валютной операции (перевод денег за рубеж или получение выручки на транзитный счет). Б) Направление контракта и заявления в уполномоченный банк для присвоения уникального номера контракта (УНК). В) Проверка банком документов на соответствие валютному законодательству РФ в течение одного рабочего дня. Г) Согласование условий и подписание внешнеэкономического контракта с иностранным контрагентом на сумму выше установленного лимита (например, более 10 млн рублей для импорта). Д) Представление в банк документов, подтверждающих исполнение обязательств (таможенных деклараций, актов приема-передачи).	ОПК-2
	Ответ: Г → Б → В → А → Д Обоснование: Пояснение: В рамках Инструкции Банка России № 181-И, сначала заключается контракт, превышающий лимиты (Г). До проведения расчетов его отправляют в банк (Б), который проверяет сделку и ставит на учет с присвоением УНК (В). Только после этого проводятся платежи (А), а по факту движения товаров или услуг в банк досылаются подтверждающие документы (Д).	
2	Установите хронологический порядок действий органов государственного финансового контроля при обнаружении нецелевого использования бюджетных средств: А) Рассмотрение объектом контроля полученного Представления/Предписания и устранение причин нарушения. Б) Проведение контрольного мероприятия (например, проверки Федеральным казначейством) и составление Акта. В) Направление органом финконтроля официального Представления или Предписания с требованием устранить нарушения или вернуть средства. Г) Принятие решения Минфином РФ или финансовым органом субъекта о применении бюджетных мер принуждения (например, бесспорное взыскание, сокращение лимитов) в случае неисполнения предписания. Д) Направление уведомления о применении бюджетных мер принуждения в орган, уполномоченный принимать такие решения.	ОПК-2
	Ответ: Б → Д → В → А → Г Обоснование: Пояснение: Нарушение фиксируется в акте проверки (Б). По Бюджетному кодексу РФ контролеры направляют уведомление о нарушении в Минфин или финорган (Д), а нарушителю выносится Предписание (В). Нарушитель пытается урегулировать вопрос (А). Если требования проигнорированы, уполномоченный орган применяет жесткие бюджетные санкции (Г).	

2. Особенная часть финансового права Установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция																		
		Правильный ответ (ключ ответа)																			
1	Установите соответствие между органом исполнительной власти и его главной функцией в финансовой системе РФ. <table><tr><td>А) Министерство финансов РФ (Минфин)</td><td>1) Кассовое обслуживание исполнения бюджетов, учет движения бюджетных средств.</td></tr><tr><td>Б) Федеральное казначейство (Казначейство России)</td><td>2) Взимание пошлин и налогов при перемещении товаров через государственную границу.</td></tr><tr><td>В) Федеральная налоговая служба (ФНС)</td><td>3) Разработка единой финансовой и бюджетной политики, составление проекта федерального бюджета.</td></tr><tr><td>Г) Федеральная таможенная служба (ФТС)</td><td>4) Контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов и сборов.</td></tr></table> Ответ: ответ: А-3, Б-1, В-4, Г-2.		А) Министерство финансов РФ (Минфин)	1) Кассовое обслуживание исполнения бюджетов, учет движения бюджетных средств.	Б) Федеральное казначейство (Казначейство России)	2) Взимание пошлин и налогов при перемещении товаров через государственную границу.	В) Федеральная налоговая служба (ФНС)	3) Разработка единой финансовой и бюджетной политики, составление проекта федерального бюджета.	Г) Федеральная таможенная служба (ФТС)	4) Контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов и сборов.	ОПК-2										
А) Министерство финансов РФ (Минфин)	1) Кассовое обслуживание исполнения бюджетов, учет движения бюджетных средств.																				
Б) Федеральное казначейство (Казначейство России)	2) Взимание пошлин и налогов при перемещении товаров через государственную границу.																				
В) Федеральная налоговая служба (ФНС)	3) Разработка единой финансовой и бюджетной политики, составление проекта федерального бюджета.																				
Г) Федеральная таможенная служба (ФТС)	4) Контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов и сборов.																				
2	Соотнесите вид правонарушения или ситуацию с конкретным законным последствием (санкцией) в финансовом праве. <table><tr><td>Ситуация / Нарушение (Группа А)</td><td>Финансово-правовая санкция</td></tr><tr><td>Группа Б</td><td></td></tr><tr><td>А) Просрочка уплаты налога на 10 дней</td><td></td></tr><tr><td>Б) Грубое нарушение правил учета доходов и расходов</td><td></td></tr><tr><td>В) Нецелевое использование бюджетных средств</td><td></td></tr><tr><td>Г) Расходные обязательства без подтверждающих документов операций по счетам</td><td>1) Блокировка (приостановление)</td></tr><tr><td></td><td>2) Штраф (фиксированная сумма</td></tr><tr><td>или % от суммы нарушения)</td><td>3) Пеня (процент за каждый день</td></tr><tr><td>просрочки)</td><td>4) Изъятие бюджетных средств</td></tr></table> Ответ: ответ: А — 3, Б — 2, В — 4, Г — 1. Обоснование: пояснение: Пеня (3) компенсирует потери бюджета от просрочки. Штраф (2) карает за само правонарушение (ст. 120 НК РФ). Изъятие (4) и блокировка счетов (1) — это классические меры принуждения в бюджетном и налоговом праве.		Ситуация / Нарушение (Группа А)	Финансово-правовая санкция	Группа Б		А) Просрочка уплаты налога на 10 дней		Б) Грубое нарушение правил учета доходов и расходов		В) Нецелевое использование бюджетных средств		Г) Расходные обязательства без подтверждающих документов операций по счетам	1) Блокировка (приостановление)		2) Штраф (фиксированная сумма	или % от суммы нарушения)	3) Пеня (процент за каждый день	просрочки)	4) Изъятие бюджетных средств	ОПК-2
Ситуация / Нарушение (Группа А)	Финансово-правовая санкция																				
Группа Б																					
А) Просрочка уплаты налога на 10 дней																					
Б) Грубое нарушение правил учета доходов и расходов																					
В) Нецелевое использование бюджетных средств																					
Г) Расходные обязательства без подтверждающих документов операций по счетам	1) Блокировка (приостановление)																				
	2) Штраф (фиксированная сумма																				
или % от суммы нарушения)	3) Пеня (процент за каждый день																				
просрочки)	4) Изъятие бюджетных средств																				

3	Свяжите функции Банка России с конкретными сферами его финансово-правового регулирования. А) Монопольная эмиссия наличных денег Б) Установление ключевой ставки В) Выдача и отзыв лицензий у коммерческих банков Г) Контроль за покупкой и продажей иностранной валюты надзор		ОПК-2
	Ответ:	ответ: А-2, Б-1, В-4, Г-3.	

3. Финансовые правонарушения Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Какова правовая природа Бюджетного кодекса РФ в системе источников финансового права с точки зрения коллизионного регулирования? 1.Обладает приоритетом перед любыми другими федеральными законами в случае их противоречия в сфере бюджетных отношений 2.Обладает приоритетом только перед нормативными актами субъектов РФ и муниципальных образований 3.Имеет равную силу с другими федеральными законами, и коллизии разрешаются по правилу «последующий закон отменяет предыдущий» 4.Уступает по юридической силе законам о федеральном бюджете на очередной финансовый год		ОПК-6
	Ответ:	Ответ: 1 — Бюджетные правоотношения регулируются БК РФ. Если другие федеральные законы противоречат БК РФ, применяются положения БК РФ.	
2	Какой правовой статус имеют денежные средства, находящиеся на едином счете федерального бюджета в Федеральном казначействе, до момента их санкционирования к расходу? 1.Являются собственностью Центрального банка РФ как агента правительства 2.Находятся в государственной собственности РФ и составляют часть единого бюджетного фонда 3.Находятся в совместной собственности РФ и субъектов РФ 4.Являются обезличенными обязательствами Казначейства перед главными распорядителями бюджетных средств		ОПК-6
	Ответ:	Ответ: 2 — Все средства бюджетов находятся в государственной или муниципальной собственности и образуют неделимый фонд на едином счете.	
3	В каком случае Центральный банк РФ имеет право осуществлять прямое кредитование Правительства РФ для финансирования дефицита федерального бюджета? 1.В случае резкого падения нефтегазовых доходов более чем на 30% 2.Только в условиях введения военного или чрезвычайного положения 3.Прямое кредитование Правительства со стороны ЦБ РФ запрещено законом без исключений 4.При наличии специального согласия Государственной Думы и Совета Федерации		ОПК-6
	Ответ:	Ответ: 3 — Закон о Центральном банке РФ прямо запрещает ЦБ предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита.	
4	Что из перечисленного относится к элементам материального (а не процессуального) финансового правоотношения? 1.Обязанность налогоплательщика предоставить налоговую декларацию в установленный срок 2.Обязанность банка исполнить поручение налогового органа о списании денежных средств 3.Обязанность коммерческой организации уплатить налог на прибыль по ставке 20% 4.Порядок составления и рассмотрения проекта федерального бюджета		ОПК-6
	Ответ:	Ответ: 3 — Материальное правоотношение закрепляет саму суть обязанности (уплатить конкретную сумму по ставке), а процессуальное — порядок и форму её реализации	
5	Какое юридическое последствие наступает, если закон о бюджете субъекта РФ не вступил в силу с 1 января очередного финансового года? 1.Финансирование расходов приостанавливается до момента принятия закона 2.Бюджетные ассигнования ежемесячно доводятся в размере 1/12 части ассигнований предыдущего года 3.Управление региональным бюджетом временно переходит к Министерству финансов РФ 4.Вводится режим чрезвычайного бюджетного положения с сокращением всех расходов на 50%		ОПК-6
	Ответ:	Ответ: 2 — В случае задержки принятия бюджета применяется правило временного управления, при котором ежемесячно выделяется не более 1/12 части расходов прошлого года.	

3. Финансовые правонарушения Установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Расположите этапы эмиссии и обращения государственных облигаций (например, ОФЗ) в строгой последовательности, начиная с правового регулирования и заканчивая прекращением обязательств: А) Размещение государственных ценных бумаг на первичном рынке (аукционы, подписка) Б) Принятие Правительством РФ генеральных условий эмиссии и обращения, а также утверждение Минфином РФ конкретных условий выпуска В) Погашение государственных ценных бумаг и выплата купонного дохода (выполнение обязательств по государственному долгу) Г) Регистрация условий выпуска Минфином РФ в установленном порядке и присвоение государственного регистрационного номера Д) Обращение ценных бумаг на вторичном рынке (торги на бирже)		ОПК-6

	Ответ: Ответ: Б - Г - А - Д - В. (Сначала формируется нормативная база выпуска. Затем условия регистрируются. После этого бумаги продаются на первичном рынке, уходят в оборот на биржу к инвесторам, и в конце срока государство их выкупает/погашает).	
2	Расположите действия налогоплательщика и уполномоченных органов в правильной последовательности при классическом (апелляционном) досудебном обжаловании решения инспекции, которое еще не вступило в законную силу: А) Подача апелляционной жалобы в вышестоящий налоговый орган (УФНС) через вынесшую решение инспекцию Б) Рассмотрение жалобы вышестоящим налоговым органом и вынесение решения по жалобе (оставление без изменения, отмена и т.д.) В) Вручение налогоплательщику итогового решения инспекции по результатам налоговой проверки (с этого момента начинается 1 месяц до вступления в силу) Г) Получение налогоплательщиком права на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании решения инспекции недействительным Д) Проведение вышестоящим налоговым органом (при необходимости) рассмотрения материалов жалобы с участием налогоплательщика Ответ: Ответ: В - А - Д - Б - Г. (Сначала налогоплательщик получает решение на руки. В течение месяца он может подать именно апелляционную жалобу. УФНС рассматривает её (иногда приглашая налогоплательщика для дачи пояснений) и выносит вердикт. Только после прохождения этой обязательной досудебной стадии открывается возможность пойти в суд).	ОПК-6

3. Финансовые правонарушения Установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Сопоставьте вид межбюджетного трансферта, предоставляемого из федерального бюджета, с его уникальным юридическим признаком по БК РФ: Вид трансферта Юридический признак / Целевое назначение 1) Дотации		

3. Финансовые правонарушения Задания открытого типа

№	Содержание вопроса	Компетенция
---	--------------------	-------------

п/п	Правильный ответ (ключ ответа)	ция
1	Законны ли доначисления налога и пени при наличии ранее выданного мотивированного мнения? Крупная нефтегазовая компания находится в режиме налогового мониторинга. В 2025 году компания совершила сложную сделку по уступке прав требования. Чтобы избежать рисков, она заранее запросила у ФНС мотивированное мнение по этой сделке. ФНС выдала ответ, подтверждающий законность выбранного порядка исчисления налогов. Компания поступила строго по инструкции. В 2026 году в центральном аппарате ФНС сменилось руководство, и инспекция в рамках взаимоголасительной процедуры изменила позицию, посчитав сделку схемой уклонения от налогов. Компании доначислили 300 млн рублей налога и 50 млн рублей пени. Ответ: Доначисление пени незаконно, а доначисление самого налога законно, но только при условии строгого соблюдения процедуры отмены мотивированного мнения. Согласно ст. 105.26 и 111 Налогового кодекса РФ, выполнение налогоплательщиком мотивированного мнения налогового органа является обстоятельством, исключающим вину лица, а также исключающим начисление пеней. Поэтому пени и штрафы начислены неправомерно в любом случае. Обоснование: Что касается самого налога: мотивированное мнение не является окончательной гарантией, если налоговый орган установил новые, ранее скрытые факты. Однако если факты не менялись, а изменилось лишь толкование закона, ФНС не может просто доначислить налог «задним числом». Изменение позиции должно проходить через специальную процедуру направления уведомления об изменении мотивированного мнения. До этого момента компания защищена принципом определенности налогообложения.	ОПК-6
2	Какова финансово-правовая природа средств ФНБ и применимы ли здесь нормы о защите публичных финансов? Часть средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) через уполномоченный банк была инвестирована в долговые обязательства (инфраструктурные облигации) крупной государственной корпорации. Из-за управленческих ошибок руководства госкорпорация обанкротилась, активов для выплаты долга по облигациям не осталось. Генеральная прокуратура обратилась в суд с требованием привлечь членов совета директоров корпорации к субсидиарной ответственности, мотивируя это тем, что они причинили прямой ущерб государственному бюджету и национальной безопасности. Члены совета директоров заявили, что инвестиции из ФНБ — это обычные коммерческие риски рынка ценных бумаг, и нормы Бюджетного кодекса к ним неприменимы. Ответ: Позиция прокуратуры обоснована. Члены совета директоров могут быть привлечены к ответственности, так как средства ФНБ сохраняют свой публично-правовой статус даже при инвестировании. Согласно Бюджетному кодексу РФ, Фонд национального благосостояния является частью средств федерального бюджета. Он формируется за счет нефтегазовых доходов и призван обеспечивать софинансирование добровольных пенсионных накоплений и сбалансированность бюджета. Обоснование: Когда государство размещает средства ФНБ в ценные бумаги корпораций, эти средства не превращаются в частный капитал. Они остаются публичным достоянием, защищаемым особыми правовыми механизмами. Умышленное или грубо неосторожное доведение компании до банкротства, повлекшее утрату средств ФНБ, квалифицируется не просто как коммерческий убыток, а как причинение вреда казне Российской Федерации. Это расширяет стандартные основания для привлечения менеджмента к субсидиарной ответственности.	ОПК-6
3	Правомерны ли требования ФНС к оператору платформы? Как регулируется налогообложение ЦФА? Российская ИТ-компания выпустила на аккредитованной Банком России блокчейн-платформе цифровые финансовые активы (ЦФА), удостоверяющие право на получение части прибыли от продажи нового софта. Иностранному инвестору приобрели эти ЦФА, а через три месяца перепродал их другому российскому юрлицу с прибылью в 10 млн рублей. Налоговая инспекция потребовала от оператора блокчейн-платформы заблокировать смарт-контракт инвестора до тех пор, пока тот не уплатит налог на прибыль в РФ, со ссылкой на то, что доход получен от источника в России. Ответ: Требования ФНС к оператору платформы о блокировке смарт-контракта неправомерны, хотя сам налог уплачен быть должен. Налоговый кодекс РФ (ст. 214.11 и 246.3) относит ЦФА к имущественным правам. Доход иностранной организации от реализации ЦФА, выпущенных на российской платформе, признается доходом от источников в РФ и облагается налогом. Обоснование: Однако Федеральный закон «О цифровых финансовых активах» и нормы НК РФ устанавливают, что оператор информационной системы (блокчейн-платформы) выполняет функции налогового агента только в строго определенных случаях (например, при выплате доходов по ЦФА самим эмитентом). При прямой перепродаже ЦФА между третьими лицами на вторичном рынке оператор не обязан принудительно блокировать смарт-контракты по устному требованию инспекции без судебного решения. Налоговый орган должен применять стандартные процедуры взыскания к самому налогоплательщику или лицу, выплатившему доход (покупателю).	ОПК-6

4	Какое решение должен принять суд? Где пролегает граница между защитой частной собственности и публичным интересом в банковском праве? В условиях жестких санкций и заморозки иностранных активов Центральный банк РФ издал временное нормативное предписание. Согласно ему коммерческим банкам разрешалось принудительно конвертировать валютные вклады юридических лиц в рубли по официальному курсу ЦБ на день конвертации без согласия клиентов. ПАО «Вектор» обратилось в суд с иском к ЦБ РФ о признании этого предписания недействительным, утверждая, что оно нарушает конституционное право собственности и закон о валютном регулировании.		ОПК-6
	Ответ:	Суд должен отказать в удовлетворении иска ПАО «Вектор» и признать предписание ЦБ РФ законным. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ», главной целью регулятора является обеспечение устойчивости рубля и стабильности национальной финансовой системы. В условиях экстраординарных внешних шоков (санкций, блокировок) ЦБ РФ наделен специальными надзорными и антикризисными полномочиями. Обоснование: Конституционный Суд РФ неоднократно указывал, что права владения и распоряжения имуществом (включая валютные требования к банкам) могут быть ограничены федеральным законом или актами регулятора в той мере, в какой это необходимо для защиты основ конституционного строя, обеспечения безопасности государства и стабильности денежно-кредитной системы. Принудительная конвертация в данном контексте — это не изъятие собственности (экспроприация), а изменение формы исполнения обязательства в целях предотвращения банкротства всей банковской системы.	
5	Как соотносятся нормы международного частного права и национального финансового права в вопросе банкротства? Имеет ли налоговая задолженность РФ приоритет на территории России? Иностранная компания «Euro-Corporation» (зарегистрированная во Франции) имела на территории России официальный филиал и открытые банковские счета. Суд Франции признал компанию банкротом и ввел процедуру ликвидации. Французский конкурсный управляющий обратился в российский арбитражный суд с требованием закрыть счета филиала в РФ и перечислить все остатки денег во Францию для распределения между европейскими кредиторами. ФНС России выступила против, заявив, что у филиала в РФ есть долг по налогам в российский бюджет на сумму 40 млн рублей, и эти деньги должны остаться в России.		ОПК-6
	Ответ:	Российский суд должен отказать французскому управляющему в части немедленного вывода средств и удовлетворить требования ФНС РФ. В международном праве действует принцип территориального суверенитета в налоговой сфере. Ни одно государство не обязано принудительно исполнять налоговые требования иностранного государства на своей территории, но и не обязано отдавать свои налоговые доходы в пользу иностранных кредиторов. Обоснование: Российское законодательство о банкротстве (с учетом позиций Верховного Суда РФ по трансграничным банкротствам) допускает проведение так называемого локального (вспомогательного) производства по делу о банкротстве в отношении активов иностранной компании, находящихся на территории РФ. В рамках этого локального процесса активы, находящиеся в России (деньги на счетах филиала), в первую очередь направляются на удовлетворение требований местных кредиторов и обязательных платежей в бюджет РФ (ФНС) согласно установленной российским законом очередности. Только оставшаяся после уплаты российских налогов часть средств может быть передана во Францию.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен пятый семестр - очная (шестой семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Кто прав в данном споре? Ограничивает ли бюджетное законодательство финансовую автономию богатых регионов? Один из регионов РФ за счет резкого роста добычи полезных ископаемых получил профицит регионального бюджета в размере 40% от объема собственных доходов. Министерство финансов РФ на основании Бюджетного кодекса РФ потребовало перечислить часть этих средств в федеральный бюджет в рамках механизма «отрицательных трансфертов». Руководство региона отказалось, сославшись на статью 31 БК РФ (Принцип самостоятельности бюджетов), утверждая, что субъект вправе самостоятельно распоряжаться всеми своими доходами.		ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
	Ответ:	В данном споре прав Минфин России. Позиция региона неправомерна. Обоснование: 2.Юридическое обоснование: Принцип самостоятельности бюджетов (ст. 31 БК РФ) не является абсолютным и реализуется в рамках единой бюджетной системы РФ. Согласно ст. 142.2 Бюджетного кодекса РФ, в отношении высокообеспеченных субъектов (и муниципальных образований) законом предусмотрен механизм субсидий из бюджетов субъектов РФ в федеральный бюджет (так называемые «отрицательные трансферты»). 3.Механизм регулирования: Этот инструмент направлен на реализацию принципа равенства бюджетных прав и выравнивание уровня бюджетной обеспеченности по всей стране. Если подушевой доход региона превышает установленный законом пороговый уровень в несколько раз, изъятие излишков в вышестоящий бюджет полностью легально и не нарушает конституционный строй.	

2	Законны ли действия Банка России как оператора платформы цифрового рубля? Коммерческий банк по ошибке технического характера провел платеж со счета компании ООО «Вектор» в системе цифрового рубля на сумму, превышающую остаток на данном счете. В результате на цифровом счете компании образовался отрицательный баланс («технический овердрафт»). Банк России (как оператор платформы) списал недостающую сумму в рублях с обычного расчетного счета ООО «Вектор», открытого в этом коммерческом банке. Компания оспорила списание, заявив, что Банк России не имеет права распоряжаться деньгами на расчетных счетах в коммерческих банках без прямого распоряжения клиента.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
	Ответ: 1. Законность действий: Действия Банка России абсолютно законны. Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Согласно ФЗ «О национальной платежной системе» и специальным правилам платформы цифрового рубля (вступившим в полную силу к 2026 году), цифровой рубль — это третья форма денег, но операции по ней жестко связаны с традиционной банковской системой. 3. Правовой механизм: Платформа цифрового рубля функционирует на базе Банка России, но доступ к ней клиенты получают через приложения коммерческих банков. В соответствии с регламентом платформы, возникновение отрицательного баланса на цифровом кошельке недопустимо. При возникновении технической ошибки или овердрафта оператор (ЦБ РФ) имеет безусловное право на бесспорное (безапелляционное) урегулирование кассового разрыва за счет любых сопряженных рублевых активов клиента в банковской системе, что прописывается в договоре при открытии цифрового счета	
3	Правомерны ли действия налогового органа? Прекращает ли судебный спор процедуру бесспорного взыскания? В ходе камеральной проверки налоговая инспекция выявила ошибку в расчетах ООО «Вектор» и начислила недоимку по НДС в размере 1 млн рублей, а также пени в размере 50 000 рублей. Компания категорически не согласилась с решением ИФНС и подала иск в арбитражный суд. До вынесения судебного решения инспекция автоматически списала со счета компании 50 000 рублей в счет уплаты пени, сформировав отрицательное сальдо ЕНС. Директор компании посчитал это незаконным, указав, что нельзя взыскивать производные санкции (пени) до того, как суд подтвердит законность основного долга.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
	Ответ: 1. Правомерность действий ИФНС: Действия налогового органа правомерны. Обоснование: 2. Юридическое обоснование: В финансовом (налоговом) праве действует принцип презумпции законности актов налоговых органов. Согласно ст. 138 Налогового кодекса РФ, сам факт подачи жалобы в вышестоящий налоговый орган или искового заявления в суд не приостанавливает исполнение обжалуемого решения. 3. Процедура ЕНС: Списание средств происходит автоматически в рамках управления Единым налоговым счетом (ст. 46 НК РФ) по истечении срока, указанного в требовании об уплате. Чтобы заморозить списание на время суда, налогоплательщик обязан был подать в суд отдельное ходатайство о принятии обеспечительных мер (приостановлении действия решения ИФНС). Поскольку компания этого не сделала, автоматическое списание пени и формирование отрицательного сальдо полностью законны. Если суд выиграет компания — деньги вернутся на ЕНС с процентами	
4	Имеет ли право казенное учреждение перераспределять сэкономленные средства? Каков правовой режим остатков бюджетных средств на конец года? Муниципальное казенное учреждение «Городской архив» получило из местного бюджета лимиты бюджетных обязательств на закупку серверов. В связи с падением цен на электронику в конце финансового года у учреждения образовался неизрасходованный остаток средств в размере 100 000 рублей. Руководитель учреждения решил направить эти деньги на выплату новогодних премий сотрудникам, аргументировав это тем, что средства были выделены «Архиву» в рамках общего годового финансирования.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
	Ответ: 1. Право на перераспределение: Казенное учреждение не имеет права перераспределять эти средства. Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Казенные учреждения имеют специфический правовой статус. Согласно ст. 161 Бюджетного кодекса РФ, они осуществляют свои операции строго в соответствии с бюджетной сметой, где каждая статья расходов (закупка оборудования, фонд оплаты труда) жестко детализирована. Переброска средств между кодами классификации расходов без изменения сметы главным распорядителем (ГРБС) запрещена. 3. Судьба остатков: В соответствии со ст. 242 БК РФ, все неиспользованные лимиты бюджетных обязательств прекращают свое действие 31 декабря. Профицитные средства автоматически отзываются и подлежат возврату в доход соответствующего бюджета. Попытка выплатить из них премии будет квалифицирована как нарушение бюджетной дисциплины (ст. 15.14 КоАП РФ).	
5	Законно ли обособленное зачисление доходов от управления ФНБ? Каков финансово-правовой режим средств нефтегазовых резервов? В ходе обсуждения отчета об исполнении федерального бюджета группа депутатов обратила внимание, что доходы, полученные от размещения средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) в иностранные государственные ценные бумаги и золото, были напрямую зачислены на счета самого фонда, а не распределены на текущие социальные расходы (выплаты пособий и пенсий). Депутаты посчитали это нарушением ст. 35 БК РФ (Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов), согласно которому все доходы должны направляться на общие расходы.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6

	Ответ: 1. Законность зачисления: Обособленное зачисление доходов абсолютно законно. Позиция депутатов неверна Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Статья 35 Бюджетного кодекса РФ устанавливает принцип совокупного покрытия расходов, но прямо предусматривает исключения, закрепленные иными статьями БК РФ. Финансово-правовой режим ФНБ регулируется специальными нормами Главы 13.2 БК РФ. 3. Специальный механизм: ФНБ является частью средств федерального бюджета, но имеет строгое целевое назначение — обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан и сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета и Социального фонда РФ. Согласно ст. 96.11 БК РФ, управление средствами ФНБ осуществляется Минфином России, а доходы от размещения этих средств (проценты, дивиденды, курсовая разница) направляются на формирование и увеличение самого ФНБ, либо в установленных законом о бюджете случаях — на долгосрочные инфраструктурные проекты. Напрямую тратить эти деньги на текущие операционные расходы бюджета без изменения закона о бюджете запрещено	
6	Законно ли требование налогового органа? В какой момент налог считается уплаченным? ООО «Вектор» 15 апреля 2026 года направило в свой обслуживающий коммерческий банк платежное поручение на перечисление в бюджет налога на прибыль в размере 500 000 рублей. Деньги были списаны со счета компании, что подтверждалось выпиской. Однако банк не успел перечислить их на Единый налоговый счет (ЕНС) в ЦБ РФ, так как 16 апреля Банк России отозвал у данного коммерческого банка лицензию на осуществление банковских операций. Налоговая инспекция заявила, что налог не поступил в бюджетную систему, сальдо ЕНС осталось отрицательным, и потребовала от ООО «Вектор» повторно уплатить налог через другой банк. Ответ: 1. Законность требования ИФНС: Требование налогового органа незаконно. Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Согласно п. 3 ст. 45 Налогового кодекса РФ, обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на перечисление денежных средств со счета в банке (при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа). 3. Правовые последствия: Тот факт, что деньги физически не дошли до казначейства из-за банкротства или отзыва лицензии у банка, является риском государства, а не добросовестного налогоплательщика. С момента списания средств со счета ООО «Вектор» его налоговая обязанность признается прекращенной. Налоговый орган не имеет права требовать повторного платежа или начислять пени. ИФНС обязана самостоятельно взыскивать эти 500 000 рублей с ликвидируемого банка в рамках процедур банкротства (как кредитор третьей очереди). Исключения составляют лишь случаи, когда доказан сговор (налогоплательщик знал об отзыве лицензии и специально открыл счет в «проблемном» банке для фиктивной уплаты долгов).	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
7	Кто прав в данном споре? Что понимается под «налоговыми расходами» в современном финансовом праве РФ? При анализе проекта закона о бюджете субъекта РФ на очередной год аудитор Контрольно-счетной палаты выявил строку «Налоговые расходы бюджета — 450 млн рублей». Аудитор потребовал исключить данную формулировку, указав, что налоги — это доходы бюджетной системы по ст. 41 БК РФ, и они принципиально не могут являться «расходами». По мнению аудитора, данная строка маскирует нецелевое выделение средств. Ответ: 1. В данном споре прав Минфин региона (составитель бюджета). Требование аудитора неправомерно. Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Аудитор продемонстрировал устаревшее понимание терминологии. Институт налоговых расходов официально закреплён в статье 174.3 Бюджетного кодекса РФ. 3. Сущность понятия: Налоговые расходы — это не прямые выплаты живых денег из бюджета, а расчетные объёмы доходов, недополученные бюджетом вследствие предоставления налоговых льгот, освобождений и иных преференций, установленных законами. Финансовое право рассматривает льготы (например, освобождение ИТ-компаний от налогов или пониженные ставки для малого бизнеса) как скрытую форму субсидирования. Государство не собирает эти деньги, а оставляет их бизнесу для стимулирования. Включение оценки налоговых расходов в бюджетный процесс является обязательным: исполнительная власть обязана ежегодно формировать их реестр и оценивать их эффективность, чтобы понять, приносят ли льготы пользу экономике или являются неэффективной потерей бюджета.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
8	Законны ли действия контролирующих органов? Разрешены ли наличные расчеты в ВЭД? Российский индивидуальный предприниматель (ИП) выехал в командировку в Китай, где приобрел у местной фабрики партию одежды на сумму, эквивалентную 450 000 рублей. Чтобы сэкономить на банковских комиссиях и ускорить процесс, ИП расплатился с китайским менеджером наличными долларами США, которые ранее законно купил в кассе российского банка. По возвращении в РФ он предоставил в таможенную и налоговую инспекцию чеки и договор. Росфинмониторинг и ФНС возбудили дело о нарушении валютного законодательства, указав, что наличные расчеты валютой между резидентом и нерезидентом запрещены.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6

	Ответ: 1. Законность действий органов: Действия ФНС и Росфинмониторинга неправомерны (при условии соблюдения лимитов). Предприниматель не нарушил закон. Обоснование: 2. Юридическое обоснование: По общему правилу ФЗ № 173-ФЗ «О валютном регулировании», расчеты по валютным операциям производятся резидентами через счета в уполномоченных банках. Расчеты наличными долгое время были под строгим запретом. 3. Специальные правила контрсанкционного регулирования: Однако в рамках антикризисных мер Правительством РФ было принято Постановление № 2433 (действующее в актуальной редакции в 2026 году), которое напрямую разрешило российским юридическим лицам и ИП осуществлять расчеты с нерезидентами в наличной иностранной валюте или наличных рублях при импорте товаров (выполнении работ, услуг). Это сделано для обхода блокировок SWIFT. Предприниматель имел право выдать наличную валюту. 4. Важное ограничение: ИП обязан соблюдать требования таможенного законодательства (декларировать вывоз наличной валюты на границе, если сумма превышает 10 000 долларов) и соблюдать лимит расчетов наличными по одной сделке (в рамках правил Банка России — не более 100 000 рублей либо эквивалента в валюте по договорам, если расчеты идут на территории РФ, однако при расчетах за рубежом по ВЭД-контрактам это ограничение благодаря спецпостановлению существенно расширено или снято при условии последующего учета операции в банке).	
9	Законно ли требование Казначейства? Каковы особенности правового режима средств автономных и бюджетных учреждений в отличие от казенных? Государственное автономное учреждение (ГАУ) «Научный институт» получило из федерального бюджета субсидию на выполнение государственного задания. За счет высокой оптимизации процессов и привлечения внебюджетных средств (оказания платных услуг) к концу финансового года на расчетном счете ГАУ в коммерческом банке образовался неиспользованный остаток бюджетной субсидии в размере 2 млн рублей. Территориальное управление Федерального казначейства потребовало принудительно перечислить этот остаток обратно в федеральный бюджет, ссылаясь на ст. 242 БК РФ о закрытии года. Ответ: 1. Законность требования Казначейства: Требование Казначейства абсолютно незаконно Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Финансово-правовой статус автономных учреждений (ГАУ) существенно отличается от статуса казенных учреждений. Согласно ст. 78.1 Бюджетного кодекса РФ и ФЗ «Об автономных учреждениях», средства субсидии на выполнение государственного задания поступают в полное распоряжение учреждения. 3. Правовой режим остатков: В отличие от казенных учреждений, у которых неиспользованные лимиты сгорают 31 декабря (ст. 242 БК РФ), неиспользованные в текущем году остатки субсидий, предоставленных бюджетным и автономным учреждениям, не подлежат изъятию в бюджет и используются ими в очередном финансовом году для достижения целей, ради которых эти учреждения созданы. Орган финконтроля имеет право потребовать возврата денег только в двух случаях: если годовое задание было не выполнено (в объеме невыполненной части), либо если речь идет о целевых субсидиях на капитальное строительство (и то при отсутствии решения ГРБС о продлении срока). В данном случае ГАУ выполнило задание и сэкономило деньги, поэтому имеет право оставить 2 млн рублей себе.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6
10	Обязана ли Российская Федерация погашать долги своих субъектов? Каковы пределы ответственности по государственному долгу в финансовом праве РФ? Министерство финансов области «Н» оказалось не в состоянии выплатить купонный доход и погасить номинальную стоимость выпущенных ранее региональных облигаций из-за резкого падения доходов областного бюджета. Общий долг по облигационному займу составил 5 млрд рублей. Держатели облигаций (коммерческие банки и граждане) обратились к Министерству финансов РФ с требованием выплатить долг за счет средств федерального бюджета, аргументировав это тем, что бюджетная система РФ является единой, а регион является неотъемлемой частью государства. Ответ: 1. Обязанность РФ по выплате: Российская Федерация не обязана и не имеет законных оснований напрямую гасить долги субъекта РФ перед частными кредиторами Обоснование: 2. Юридическое обоснование: Данный спор регулируется базовым принципом разделения ответственности по государственному долгу, закрепленным в статье 102 Бюджетного кодекса РФ. 3. Разделение долговых обязательств: Согласно закону, долговые обязательства Российской Федерации, субъекта РФ и муниципального образования жестко изолированы друг от друга. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов РФ, если указанные обязательства не были ею гарантированы (то есть если Минфин РФ официально не выдавал государственную гарантию под этот облигационный заем). Единство бюджетной системы не означает слияния ответственности. Держатели облигаций несут коммерческие и суверенные риски конкретного региона. Единственное, что может сделать федеральный центр — это запустить процедуру финансового оздоровления региона, ввести временную финансовую администрацию (ст. 168.2 БК РФ) и выдать области «Н» целевой бюджетный кредит из федерального казначейства на реструктуризацию долга, но прямые выплаты инвесторам из федерального бюджета запрещены.	ОПК-4, ОПК-2, ОПК-6

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ОПК-2 Способен анализировать мировоззренческие, социальные и личностно-значимые проблемы в целях формирования ценностных, этических основ профессионально-служебной деятельности.

Индикатор достижения компетенции: ОПК-2.1 Анализирует и выявляет мировоззренческие, социальные и личностно-значимые проблемы, влияющие на профессионально-служебную деятельность.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ОПК-2.2 Формирует и обосновывает ценностные и этические основы профессионально-служебной деятельности.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ОПК-4 Способен оперировать основными общеправовыми понятиями и категориями, анализировать и толковать нормы права, давать юридическую оценку фактам и обстоятельствам.

Индикатор достижения компетенции: ОПК-4.1 Оперировать основными общеправовыми понятиями и категориями.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
---------	----------------	-----------------

Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ОПК-4.2 Применяет способы анализа и толкования норм права и дает квалифицированную юридическую оценку фактам и конкретным обстоятельствам.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ОПК-6 Способен применять нормы материального и процессуального права в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами с учетом специфики отдельных отраслей права, принимать обоснованные юридические решения в соответствии с действующим законодательством.

Индикатор достижения компетенции: ОПК-6.1 Выбирает подлежащие применению нормы материального и процессуального права на основе анализа фактических обстоятельств в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ОПК-6.2 Учитывает специфику отдельных отраслей права, принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина, Е. В. Терехова, Н. М. Артемов [и др.] - 5-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 361 с - 978-5-534-19642-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582900> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовое право. Практический базовый курс: учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина, Н. М. Артемов, И. В. Бутурлин, А. А. Ситник, С. А. Ядрихинский; Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой.. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 162 с - 978-5-534-21411-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583291> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Землин, А. И. Финансовое право: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 335 с - 978-5-534-20717-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586895> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

4. Финансовое право: учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, М. Ю. Березин, О. Н. Васильева [и др.] - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 334 с - 978-5-534-20575-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/587542> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Региональные и муниципальные финансы: учебник и практикум для вузов / Л. Л. Игоница, М. В. Радченко, С. А. Рошкетев [и др.] - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 551 с - 978-5-534-15386-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583635> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности: учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 317 с - 978-5-534-15535-8. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/585798> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Общественные финансы. (Бакалавриат): Учебное пособие / Т.М. Ковалева, А.Г. Глухова, Е.Е. Дождева [и др.]; Т.М. Ковалева, А.Г. Глухова, Е.Е. Дождева [и др.]; под. ред. Т.М. Ковалева. - Москва: КноРус, 2020. - 150 с. - 978-5-406-07753-5. - Текст: электронный // book_ru: [сайт]. - URL: <https://book.ru/book/933566> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
4. Бурлачков, В.К. Актуальные проблемы финансов: Учебное пособие / В.К. Бурлачков, В.А. Слепов, И.И. Волков. - Москва: КноРус, 2019. - 152 с. - 978-5-406-06794-9. - Текст: электронный // book_ru: [сайт]. - URL: <https://book.ru/book/930998> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <https://www.minfin.ru/ru/> - Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ)
2. <https://bd.wciom.ru/> - Всероссийский центр социологических исследований (ВЦИОМ)

Ресурсы «Интернет»

1. <http://www.pravo.gov.ru/ips/> - Информационно-правовая система «Законодательство России»
2. <https://www.economy.gov.ru/> - Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России)
3. <https://www.nalog.gov.ru> - Федеральная налоговая служба РФ

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. Astra Linux Special Edition;
2. МойОфис Стандартный 2.;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. КонсультантПлюс;
2. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения