

Программа вступительных испытаний в магистратуру

по направлению подготовки

40.04.01 Юриспруденция

магистерская программа:

Юриспруденция в финансовой сфере

Тематика вопросов:

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства

Понятие финансов и финансовой деятельности. Функции финансов. Финансовая система Российской Федерации и ее звенья. Характерные черты финансовой системы. Централизованные и децентрализованные денежные фонды. Государственные и частные финансы и их соотношение. Финансовая политика государства и ее влияние на финансовую деятельность. Содержание финансовой деятельности государства и ее организационно-правовые особенности. Формы и методы осуществления финансовой деятельности. Основные направления финансовой деятельности государства. Факторы, влияющие на финансовую деятельность. Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность, их компетенция и полномочия.

Тема 2. Финансовое право Российской Федерации

Понятие предмета и метода финансового права. Императивный характер метода финансового права, его основные элементы. Понятие финансового права. История развития науки финансового права. Место финансового права в единой системе права. Проблемы отнесения финансового права к самостоятельной отрасли российского права. Особенности и взаимосвязь финансового права с другими отраслями права. Основные и специальные принципы финансового права. Система и источники финансового права. Особенности источников финансового права. Финансово-правовые нормы, понятие, содержание и структура. Виды финансово-правовых норм. Понятие и содержание финансовых правоотношений. Основные виды финансовых правоот-

ношений. Особенности финансовых правоотношений. Категории субъектов финансовых правоотношений. Защита прав субъектов финансовых правоотношений. Развитие финансового законодательства в современных условиях.

Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации

Понятие и значение финансового контроля. Основное содержание финансового контроля. Принципы и задачи финансового контроля. Виды финансового контроля. Государственный контроль как основной вид финансового контроля. Классификация финансового контроля по объектам и срокам проведения. Основные методы финансового контроля. Правовая регламентация применения методов финансового контроля. Характеристика наблюдения, анализа и обследования. Проверка и ревизия – как основные методы контроля. Виды и содержание проверок. Цели ревизии и порядок ее проведения. Основные виды ревизий. Полномочия ревизоров при проведении ревизий. Акт ревизии и его правовые последствия. Аудиторский финансовый контроль: понятие и особенности. Требования к аудиторской деятельности, аудиторам. Порядок проведения аудиторских проверок. Аудиторские стандарты и их виды. Обязательный и добровольный аудит. Особенности ответственности аудиторов. Система органов финансового контроля и их полномочия.

Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система Российской Федерации

Понятие и социально-экономическая роль бюджета. Бюджет как экономическая и правовая категория. Виды бюджетов. Понятие и предмет бюджетного права. Источники бюджетного права и структура бюджетного законодательства. Особенности бюджетных правоотношений. Субъекты бюджетных правоотношений. Нормы бюджетного права и их характеристика. Бюджетное устройство и бюджетная система. Структура бюджетной системы Российской Федерации. Принципы бюджетной системы. Основные характеристики бюджета. Состав доходов. Классификация доходов бюджета. Расходная часть бюджета. Классификация расходов бюджетов. Формы бюджет-

ных ассигнований. Расходные обязательства. Основные методы бюджетного регулирования. Понятие и виды межбюджетных трансфертов. Дотации, субсидии и субвенции. Бюджетные кредиты и бюджетные инвестиции, порядок их предоставления. Дефицит бюджета и источники его финансирования. Предельный размер дефицита бюджетов. Нефтегазовый дефицит федерального бюджета. Профицит бюджета.

Тема 5. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов федерации и местного самоуправления

Понятие и общая характеристика бюджетных полномочий. Распределение бюджетных прав. Бюджетные полномочия Российской Федерации как федеративного государства (в отношении собственного и нижестоящих бюджетов). Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления. Основы межбюджетных отношений. Полномочия по формированию доходов бюджетов. Основания возникновения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Порядок распределения доходов и расходов между бюджетами различных уровней. Временная финансовая администрация. Порядок введения и полномочия временной финансовой администрации. План восстановления платежеспособности субъекта Российской Федерации (муниципального образования).

Тема 6. Правовой режим целевых государственных и местных бюджетных фондов

Понятие и система целевых денежных фондов. Виды целевых государственных и местных бюджетных фондов. Особенности формирования фондов. Классификация фондов. Цели и особенности федеральных целевых фондов. Объем и порядок распределение средств фондов. Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности. Межбюджетные субсидии и порядок их предоставления. Особенности образования и цели региональных фондов. Структура региональных фондов. Условия предоставления средств фондов. Субсидии и субвенции местным бюджетам. Местные целевые бюджетные

фонды. Резервные бюджетные фонды. Порядок формирования резервных фондов. Резервный фонд Президента и Правительства Российской Федерации. Условия и порядок образования Фонда будущих поколений и Резервного фонда. Расходование и размещение средств резервных фондов.

Тема 7. Правовые основы государственных внебюджетных фондов

Понятие государственных внебюджетных фондов. Виды государственных внебюджетных фондов. Основные цели формирования внебюджетных фондов. Состав бюджетов государственных внебюджетных фондов. Виды доходов бюджетов фондов. Основные направления расходования средств. Характеристика особенностей деятельности фондов. Порядок составления, утверждения и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов. Использование средств внебюджетных фондов. Порядок составления отчетов об исполнении бюджетов фондов. Порядок и система формирования внебюджетных фондов субъектами Российской Федерации. Виды внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации.

Тема 8. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса. Основные принципы бюджетного процесса. Состав участников бюджетного процесса и их характеристика. Особенности полномочий участников бюджетного процесса. Бюджетные полномочия Министерства финансов Российской Федерации и Федерального казначейства. Условия возложения на органы Федерального казначейства функций по исполнению бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Стадии бюджетного процесса. Составление проекта бюджета. Рассмотрение проекта бюджета представительными (законодательными) органами власти. Порядок утверждения бюджета. Исполнение бюджета. Порядок внесения изменений в закон о федеральном бюджете. Сводная бюджетная роспись. Кассовый план и порядок его составления. Основы кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюд-

жетной отчетности. Порядок рассмотрения годового отчета об исполнении федерального бюджета. Принятие решений по отчету об исполнении бюджета. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Тема 9. Налоговое право Российской Федерации

Понятие налога и сбора, их функции. Налоги как основной источник формирования доходов бюджетов. Налоговое право как подотрасль финансового права. Принципы и источники налогового права. Система налогового права. Налоговые правоотношения их содержание и виды. Субъекты налогового права. Налоговая система Российской Федерации. Классификация налогов и сборов. Виды налогов и сборов. Специальные налоговые режимы. Основные условия установления налогов (элементы налогообложения). Порядок и условия предоставления налоговых льгот. Виды льгот. Порядок отчислений налогов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. Понятие и система налогового контроля. Основные формы налогового контроля в Российской Федерации.

Тема 10. Правовые основы государственного кредита

Понятие и значение государственного кредита. Особенности финансовых правоотношений в области государственного кредита. Условия использования государственного кредита. Отличие государственного кредита от банковского кредита. Формы государственных долговых обязательств. Виды долговых обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Внешние и внутренние долговые обязательства. Особенности правового регулирования внутренних государственных займов. Классификация государственных займов. Долговые обязательства по сберегательным вкладам и особенности выплат по ним. Управление государственным долгом. Методы регулирования государственного долга. Порядок реструктуризации и списания долговых обязательств.

Тема 11. Правовое регулирование финансов предприятий (организаций)

Понятие финансов предприятий. Место финансов предприятий в финансовой системе государства. Особенности правового регулирования финансов предприятий. Планирование финансовой деятельности. Финансовые ресурсы предприятия и их учет. Структура пассивов предприятия. Активы и их виды. Состав внеоборотных и оборотных активов. Ликвидность активов и их определение. Внереализационные доходы. Фонды предприятий и порядок их формирования. Дебиторская и кредиторская задолженность. Виды финансово-хозяйственной деятельности предприятий (организаций). Особенности регулирования деятельности государственных и муниципальных унитарных предприятий. Система внутренних и внешних отношений предприятий (организаций) и их характеристика. Понятие финансовой устойчивости предприятий и ее обеспечение.

Тема 12. Правовое регулирование страхования

Страхование как экономическая и правовая категории. Сущность страхования. Правовые основы организации страхования в Российской Федерации. Страхование как элемент финансовой системы государства. Основные функции страхования. Понятие и система страховых правоотношений. Субъекты страхования. Характерные черты и специфика страховых правоотношений. Особенности перераспределительных отношений в страховании. Порядок формирования страховых фондов. Виды и объекты страхования. Система обязательного страхования в Российской Федерации. Условия и порядок осуществления обязательного страхования. Страховые резервы и их использование. Государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации. Цели и направления страхового надзора. Полномочия органов страхового надзора.

Тема 13. Правовые основы денежной системы Российской Федерации

Понятие и функции денег. Денежная система Российской Федерации и особенности ее правового регулирования. Элементы денежной системы. Официальная денежная единица и порядок ее введения. Эмиссия денег и де-

нежная масса. Элементы организации денежного обращения. Денежная реформа и ее виды. Порядок проведения денежной реформы. Правовые основы обращения наличных денег и безналичного денежного обращения. Виды и формы безналичных расчетов. Особенности расчетов с помощью пластиковых карт банков. Международные безналичные платежные системы. Цели ограничения наличных расчетов. Полномочия Центрального банка Российской Федерации по регулированию денежного обращения. Понятие и порядок ведения кассовых операций. Лимит кассы и особенности его установления. Расчеты без применения контрольно-кассовой техники. Ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций.

Тема 14. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Понятие валюты. Основные типы валют. Международные денежные и расчетные единицы. Состав валютных ценностей. Характеристика валютного правоотношения. Структура валютных правоотношений. Субъекты валютных правоотношений. Понятие валютного курса. Порядок установления валютного курса. Характеристика процессов ревальвации и девальвации валюты. Инфляция. Понятие и принципы валютного регулирования. Основные виды валютных операций. Предварительная регистрация валютных операций. Валютные ограничения и их виды. Валютные резервы и порядок их формирования. Органы валютного регулирования и их полномочия. Понятие и содержание валютного контроля. Основные направления валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля, их права и обязанности. Права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютного контроля. Особенности ответственности за нарушение валютного законодательства.

Тема 15. Понятие, структура, методы и принципы банковского права

Законодательство, регулирующее банковскую сферу. Банковская система и её системные признаки. Развитие и функционирование банковской системы. Структура банковской системы.

Предмет и понятие банковского права. Банковские правоотношения и их классификация. Банковская деятельность как разновидность предпринимательской деятельности. Методы и принципы банковского права.

Тема 15. Правовой статус ЦБ РФ

Общая характеристика правового положения Банка России. Цели и функции Банка России. Банк России. Имущественное положение ЦБ РФ. Взаимоотношения ЦБ РФ с органами государственной власти. Самостоятельность Банка России. Влияние ЦБ РФ на предпринимательскую деятельность.

Принципы организации Банка России и органы его управления. ЦБ РФ как единая централизованная система. Совет Директоров Банка России. Национальный Совет Банка России.

Тема 17. Правовой статус кредитной организации

Кредитная организация как объект правового регулирования. Понятие кредитной организации. Квалифицирующие признаки кредитной организации. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и банковские сделки. Финансовая устойчивость кредитных организаций. Организация управления кредитной организации. Филиалы и представительства кредитных организаций. Банковская тайна.

Виды кредитных организаций. Понятие и виды банков. Иностранные банки и их представительства и филиалы. Понятие и виды небанковских кредитных организаций. Расчетные небанковские кредитные организации. Депозитно-кредитные небанковские организации. Объединения кредитных организаций.

Тема 18. Объекты банковского права

Валюта Российской Федерации. Понятие валюты Российской Федерации. Деньги и их функции. Правовые признаки денег. Наличные и безналич-

ные деньги. Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации и их признаки. Валютные ценности. Понятие валютных ценностей. Общая характеристика иностранной валюты. Курсы валют. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

Драгоценные металлы и драгоценные камни

Тема 19. Создание, реорганизация и ликвидация кредитной организации

Порядок государственной регистрации кредитной организации. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации. Требования, предъявляемые к учредителям. Финансовая устойчивость учредителей. Разрешительный порядок регистрации кредитных организаций. Формирование уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование кредитных организации. Понятие лицензии. Виды лицензий кредитных организаций. Генеральная лицензия. Лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации. Отзыв и аннулирование лицензий.

Реорганизация кредитной организации. Понятие и формы реорганизации кредитной организации. Особенности реорганизации в форме слияния и присоединения. Специфика реорганизации в форме преобразования кредитной организации. Реорганизация в форме выделения и разделения.

Ликвидация кредитной организации. Понятие ликвидации кредитной организации. Добровольная и принудительная ликвидация. Порядок создания ликвидационной комиссии (ликвидатора). Основные этапы ликвидации кредитной организации.

Тема 20. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации

Общие положения о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. Законодательство о банкротстве кредитных организаций. Понятие и признаки банкротства кредитных организаций.

Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление кредитной организации. Особенности финансового оздоровления при иници-

ировании единоличным исполнительным органом кредитной организации и ЦБ РФ. План финансового оздоровления. Временная администрация и основания её назначения. Последствия назначения временной администрации.

Особенности рассмотрения дел о банкротстве арбитражными судами. Повод для возбуждения дела о банкротстве. Отказ и возвращение заявления о возбуждении дела о банкротстве. Особенности дела о банкротстве кредитных организаций. Лица, участвующие в деле о банкротстве и арбитражном процессе. Подготовка дела о банкротстве.

Особенности процедур банкротства кредитной организации. Требования, предъявляемые к арбитражному управляющему. Особенности процедуры наблюдения и конкурсного производства.

Тема 21. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады

Понятие счета по вкладам (депозитного счета). Цель открытия депозитного счета. Права вкладчика и банка на размещенные на депозитном счете денежные средства. Виды депозитных счетов. Порядок открытия и закрытия счетов по вкладам. Банковские операции по депозитным счетам.

Договор банковский вклад. Понятие договора банковского вклада. Юридическая характеристика договора банковского вклада. Сберегательная книжка, сберегательный и депозитный сертификаты. Прав и обязанности сторон. Виды банковского вклада. Обеспечение возврата вклада.

Тема 22. Банковские счета физических и юридических лиц

Понятие счета и банковского счета. Цели открытия и ведения банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.

Договор банковского счета и порядок его заключения. Юридическая характеристика договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Порядок изменения и расторжения договора банковского счета.

Тема 23. Правовое регулирование безналичных расчетов в банковской сфере

Общие положения о расчетах. Понятие расчета и его отличие от оплаты. Юридические различия наличных и безналичных расчетов.

Формы безналичных расчетов и расчетные документы. Расчеты платежными поручениями и расчеты по аккредитивам. Расчеты по инкассо и расчеты чеками.

Порядок осуществления расчетов через расчетную сеть Банк России. Межбанковские и межфилиальные расчеты.

Тема 24. Правовые основы банковского кредитования

Экономико-правовая природа банковского кредитования. Кредит как разновидность заемных отношений. Порядок размещения и возврата кредита

Понятие и юридическая характеристика кредитного договора. Сравнение кредитного договора с договорами займа и ссуды. Содержание кредитного договора. Ответственность за неисполнение обязательств по кредитному договору. Виды кредитов. Целевые кредиты. Классификация кредитов по способу их размещения. Потребительские кредиты. Ипотечное кредитование. Кредиты Банка России, предоставляемые банкам (овернайт, ломбардный кредит, внутрисдневный кредит).

Тема 25. Обеспечение кредитов и банковская гарантия

Кредитные риски и правовые основы обеспечения кредитных договоров.

Залог как способ обеспечения кредитов. Особенности залога при кредитовании ЦБ РФ. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Поручительство как способ обеспечения кредита.

Банковская гарантия. Понятие и самостоятельность банковской гарантии. Конструкция правоотношений банковской гарантии. Виды банковских гарантий.

Тема 26. Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

Понятие кассового обслуживания физических и юридических лиц. Субъекты кассового обслуживания, их права и обязанности. Порядок приема и выдачи наличных денег в кассах. Контроль за платежностью и подлинностью денег.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Инкассаторские службы и инкассаторские организации. Порядок доставки приема кассой денежной наличности. Порядок осуществления инкассаторами операций по подкреплению денежной наличностью банкоматов, филиалов и внутренних структурных подразделений банка.

Тема 27. Купля-продажа иностранной валюты

Купля - продажа безналичной валюты на внутреннем валютном рынке. Субъекта сделок купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме. Понятие уполномоченного банка. Понятие и виды конверсионных операций с иностранной валютой. Особенности конверсионных операции с резидентами и нерезидентами. Порядок покупки и продажи иностранной валюты. Особенности купли-продажи иностранной валюты уполномоченными банками в ходе единой торговой сессии на межбанковских валютных торгах.

Купля - продажа наличной иностранной валюты. Субъекты купля - продажа наличной иностранной валюты. Требования, предъявляемые к обменному пункту и кассиру. Порядок установления обменных курсов валют в обменных пунктах. Порядок осуществления сделки по обмену иностранных валют.

Тема 28. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

Понятие банковских операций с драгоценными металлами. Виды операций и сделок, проводимых банками с драгоценными металлами.

Купля-продажа драгоценных металлов с их поставкой и отражением на счетах.

Понятие металлического счета. Металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета.

Правовое регулирование купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов банками. Требования, предъявляемые к мерным слиткам. Порядок их продажи.

Тема 29. Банковские сделки

Выдача банками поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме

Приобретение банком права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Доверительное управление банками денежными средствами и ценными бумагами. Осуществление банками операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Предоставление банками в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Банк как лизингодатель в лизинговых операциях. Оказание банками консультационных и информационных услуг. Кредитные организации как участники в проведении лотерей.

Тема 30. Банковское регулирование и банковский надзор

Общие положения о банковском регулировании и надзоре (контроле). Цели и задачи банковского регулирования и надзора (контроля). Регулирующая функция ЦБ РФ. Нормативные акты, издаваемые ЦБ РФ. Контрольная функция Банка России. Понятие и виды проверок кредитных организаций. Особенности пруденциального надзора кредитных организаций. Организация внутреннего контроля в кредитной организации.

Банк России в системе валютного регулирования и контроля.

Список литературы для подготовки:

1. Банковское право. Учебник. Белых В.С. М.: Проспект, 2014.
2. Банковское право России. Курбатов А.Я. М.: Юрайт, 2013.
3. Банковское право. Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. М.: Проспект, 2014.

4. Банковское право Российской Федерации. / отв. Ред. Е.Ю. Грачев. М.: ИНФРА-М, 2013.
5. Банковское право. Алексеева Д.Г. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
6. Банковское право. Ефремова Л.Г. М.: Проспект, 2014.
7. Финансовое право. Грачева Е.Ю. М.: Проспект, 2014.
8. Финансовое право. М.: Ашмарина Е.М. Юрайт, 2014.
9. Финансовое право России. Карасева М.В. М.: Юрайт. 2014.
10. Финансовое право России. Крохина Ю.А. М., 2011.
11. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. М., 2011.
12. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. М., 2011.
13. Финансовое право. Учебник / Под ред. И.И. Кучерова. М., 2011.