

**МИНОБРНАУКИ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИЛИАЛ ФГБОУ ВО «УдГУ» В Г. ВОТКИНСКЕ**



УТВЕРЖДАЮ»

Директора по УМР

Н. Бралгина

Марта 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Направление подготовки:

Государственно-правовой

Квалификация
БАКАЛАВР

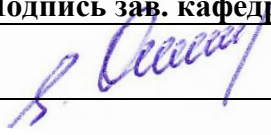
Форма обучения
Очная, очно-заочная, заочная


ВОТКИНСК 2023

Разработчик(и) рабочей программы дисциплины(модуля)


ФИО	Ученая степень, звание, должность	Контактная информация (служебные E-mail и телефон)
А.Н.Косачева	Ст.преподаватель	
Н.Н. Сергеев	к.э.н., доцент	5-24-87

Экспертиза рабочей программы

Первый уровень (оценка качества содержания программы и применяемых педагогических технологий)		
Наименование кафедры	№ протокола, дата	Подпись зав. кафедрой
Экономики, управления и права	№ 3 от 14.03.2023	
Выписка из решения		

Второй уровень (соответствие целям подготовки и учебному плану образовательной программы)		
Научно-методический совет	№ протокола, дата	Подпись председателя НМС
	№ 2 от 23.03.2023	
Утвердить рабочую программу на 2023/2024 учебный год		

Утверждение рабочей программы дисциплины

должностное лицо (ФИО директора, заместителя по учебной работе)	подпись
Бралгина Е.Н.	

Рабочая программа дисциплины (модуля) рассмотрена и переутверждена на _____ учебный год на заседании кафедры _____ от _____ года, протокол № _____.

Зав. кафедрой _____ (подпись, расшифровка)

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)	4.
2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы	4.
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной образовательной программы.....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов.....	7
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	8
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	10
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	10
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	31.
11. Особенности организации образовательного процесса по дисциплине (модулю) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	34
Приложение 1.....

1. Цель и задачи освоения курса

Целями освоения дисциплины «Финансовое право» являются вопросы правового регулирования финансовых отношений в социально-экономической жизни России.

Задачи освоения дисциплины:

1. овладение понятийным аппаратом, описывающим понятие, принципы организации, структуру и взаимосвязь элементов финансовой системы;
2. усвоение нормативно-правовых основ, регламентирующих функционирование финансовой и денежно-кредитной системы России;
3. приобретение опыта анализа ситуации сложившейся в управлении государственными и муниципальными финансами, в регулировании финансовых потоков хозяйствующих субъектов;
4. формирование умения принимать финансово-обоснованные решения в планировании развития и построения отношений с государственными и муниципальными органами власти и управления, банковскими структурами, налоговыми органами и т.д.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в базовую часть ОП бакалавриата.

Дисциплина адресована студентам 3 курса очной формы обучения, направления «Юриспруденция» бакалавриата.

Изучению дисциплины предшествуют: «Теория государства и права», «Конституционное право» предусмотренные программой подготовки бакалавра или специалиста.

Для успешного освоения дисциплины должны быть сформированы ОПК-1, ПК-3, ПК-4 на повышенном уровне.

Успешное освоение дисциплины позволяет перейти к изучению: налогового права РФ.

Программа дисциплины построена блочно-модульно, в ней выделены разделы: общая часть (понятие, предмет, метод правового регулирования финансового права; финансовый контроль) и особенная часть (бюджетное, налоговое, страховое, банковское, валютное право)

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа:

ОПК-1 – способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

ПК-4 - способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации.

Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- знать: понятие и структуру курса финансового права; иметь представление о месте финансового права в системе российского права и о тенденциях его развития на современном этапе; правовое положение субъектов финансовых правоотношений, правовые способы и гарантии защиты их прав и законных интересов субъектов;
- уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями финансового права; применять на практике нормы права, регулирующие финансовую деятельность государства и местного самоуправления.

- владеть: навыками анализа нормативных правовых актов, являющихся источниками финансового права.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов

№	Форма обучения	Общая трудоемкость (в часах)	Контактная работа с преподавателем (в часах)				Самостоятельная работа студента	Учебных часов на контроль	
			Лекции	Практ.	Лаборат.	КСР		Зачет	Экзамен
1	Очная	180	34	78	-	2	42	-	36
2	Очно-заочная, нормативные сроки обучения	180	8	24	-	-	112	-	36
3	Заочная	180	8	24	-	-	139	-	9

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

Разделы, темы дисциплины	Виды учебной работы (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости	Формируемые компетенции (код) ОПК-1, ПК-4	Всего компетенций
	Л	П	СР			
Семестр 5	34	78	30			
Раздел I. Общая часть						
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ	3	6	1	опрос	+	2
Тема 2. Понятие финансового права РФ	3	6	1	опрос, тестирование	+	2
Тема 3. Финансовый контроль в РФ	3	6	1	опрос, решение задач, анализ сравнительной таблицы	+	2
Раздел II. Особенная часть						
Тема 1. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	3	6	1	опрос	+	2
Тема 2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	2	6	1	опрос, анализ сравнительной таблицы	+	2
Тема 3. Сбалансированность	2	6	1	опрос, доклад+ обсуждение	+	2

бюджетов и межбюджетные отношения.						
Тема 4. Бюджетный процесс	2	6	1	решение задач, выполнение самостоятельной работы	+	2
Тема 5. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	2	6	1	опрос, решение задач, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 6. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов	2	5	2	опрос, тестирование	+	2
Тема 7. Общие положения налогового права	2	5	2	опрос решение задач, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита	2	4	3	решение задач, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 9. Правовое регулирование страхования в РФ	2	4	3	опрос, решение задач	+	2
Тема 10. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ	2	4	4	опрос, решение задач	+	2
Тема 11. Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ	2	4	4	опрос, решение задач	+	2
Тема 12. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	2	4	4	опрос, решение задач	+	2
Форма промежуточной аттестации – экзамен						

Очно-заочная форма обучения, нормативные сроки

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

Разделы, темы дисциплины	Виды учебной работы (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости	Формируемые компетенции (код)	Всего компетенций
	Л	П	СР			
Семестр 7	8	14	147		ОПК-1, ПК-4	
Раздел I. Общая часть						
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ	1	1	9	опрос	+	2
Тема 2. Понятие финансового права РФ	1	1	9	опрос, тестирование	+	2
Тема 3. Финансовый контроль в РФ	1	1	9	опрос, решение задач, анализ сравнительной	+	2

				таблицы		
Раздел II. Особенная часть						
Тема 1. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	1	1	9	опрос	+	2
Тема 2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	1	1	9	опрос, анализ сравнительной таблицы	+	2
Тема 3. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.	1	2	9	опрос, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 4. Бюджетный процесс	1	2	9	решение задач, выполнение самостоятельной работы	+	2
Тема 5. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	1	2	9	опрос, решение задач, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 6. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов		2	9	опрос, тестирование	+	2
Тема 7. Общие положения налогового права		2	9	опрос решение задач, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита		2	11	решение задач, доклад+ обсуждение	+	2
Тема 9. Правовое регулирование страхования в РФ		2	11	опрос, решение задач	+	2
Тема 10. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ		2	11	опрос, решение задач	+	2
Тема 11. Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ		2	11	опрос, решение задач	+	2
Тема 12. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ		1	13	опрос, решение задач	+	2
Форма промежуточной аттестации – экзамен						

Содержание дисциплины

5.1. Темы и их аннотации

Раздел I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в Российской Федерации.

Понятие финансов и их признаки. Функции финансов. Понятие финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, ее экономические основы и цель осуществления.

Понятие финансовой деятельности. Методы финансовой деятельности. Методы сбора денежных фондов государства и местного самоуправления. Методы их распределения и использования. Принципы финансовой деятельности: принцип федерализма, принцип единства экономического пространства и денежной системы, принцип равноправия субъектов РФ, принцип самостоятельности осуществления финансовой деятельности органами местного самоуправления, принцип разделения полномочий в сфере финансовой деятельности между органами различных ветвей власти, принцип гласности, принцип плановости и др.

Формы финансовой деятельности: неправовые и правовые. Понятие и виды финансово-правовых актов.

Финансовая система Российской Федерации: понятие и состав. Элементы финансовой системы: бюджетная система, кредит, обязательное государственное страхование, финансы хозяйствующих субъектов.

Правовое положение и функции органов, осуществляющих финансовую деятельность. Представительные и исполнительные органы власти. Президент РФ. Финансово-кредитные органы. Федеральные службы. Государственные целевые внебюджетные формы. Центральный Банк России.

Тема 2. Понятие финансового права Российской Федерации.

Понятие финансового права и его предмет. Метод правового регулирования финансовых правоотношений и его особенности. Взаимосвязь финансового права с другими отраслями права: конституционным, административным, гражданским.

Система финансового права. Общая и особенная части финансового права. Источники финансового права РФ. Конституция РФ как источник финансового права. Финансовое законодательство. Подзаконные акты – источники финансового права РФ.

Финансово-правовые нормы, их общая характеристика. Виды и содержание финансово-правовых норм. Виды финансово-правовых норм по способу воздействия. Обязывающие, запрещающие и управомачивающие финансово-правовые нормы. Виды финансово-правовых норм по содержанию: материальные и процессуальные.

Финансовые правоотношения: понятие, содержание, особенности. Классификации финансовых правоотношений: по кругу участников, по способам государственной защиты, по длительности, по объекту. Классификация финансовых правоотношений в зависимости от структуры финансовой системы: бюджетные, налоговые и другие. Материальные и процессуальные финансовые правоотношения.

Субъекты финансового права. Понятие субъекта финансового права. Классификация субъектов финансового права. Публично-правовые образования как субъект финансового права. Коллективные и индивидуальные субъекты финансового права. Соотношение терминов «субъект финансового права» и «субъект финансовых правоотношений».

Способы правовой охраны законных прав и интересов субъектов финансовых правоотношений. Административный порядок защиты прав. Судебный порядок защиты прав. Порядок обжалования нарушенных прав субъектов финансовых правоотношений в административном и судебном порядке.

Тема 3. Финансовый контроль Российской Федерации.

Понятие финансового контроля и его значение в экономической жизни государства. Цель и задачи финансового контроля. Принципы финансового контроля: разграничение функций органов финансового контроля в соответствии с разграничением властей на ветви и уровни, независимость контрольных органов, законность, объективность, гласность, системность финансового контроля и др.

Виды финансового контроля: в зависимости от объекта контроля, в зависимости от контролирующих органов. Финансовый контроль, осуществляемый законодательными (представительными) органами власти и созданными ими контрольными органами. Полномочия Счетной палаты РФ.

Финансовый контроль, осуществляемый исполнительными органами власти. Контрольные полномочия Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федерального казначейства, Федеральной налоговой службы, финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований. Контрольные полномочия главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств.

Финансовый контроль кредитных организаций. Ведомственный и внутрихозяйственный контроль.

Правовые основы независимого финансового контроля (аудита).

Формы финансового контроля: в зависимости от времени его совершения. Предварительный, текущий (оперативный) и последующий финансовый контроль. Методы финансового контроля: ревизия, проверка, анализ, экспертиза и т.д.

Раздел II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Тема 1. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ.

Понятие бюджета как экономической и правовой категории. Значение бюджета в экономической жизни государства.

Понятие бюджетного права. Предмет, метод бюджетного права и его источники. Структура бюджетного законодательства РФ. Соотношение терминов «источники бюджетного права» и «бюджетное законодательство РФ».

Бюджетные правоотношения: понятие и особенности. Субъекты бюджетных правоотношений.

Бюджетное устройство РФ. Понятие бюджетной системы РФ и ее структура. Виды бюджетов. Понятия федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, бюджета муниципального образования. Виды местных бюджетов. Понятие консолидированного бюджета. Принципы построения бюджетной системы РФ: единство бюджетной системы РФ, самостоятельности бюджетов, равенство бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований, сбалансированность бюджетов, принцип единства кассы и др.

Бюджетная классификация РФ: понятие, состав, значение. Классификация доходов бюджетов: по главному администратору доходов бюджетов, по виду доходов, по классификации операций сектора государственного управления, относящихся к доходам бюджетов. Классификация расходов бюджетов: по главному распорядителю бюджетных средств (ведомственная классификация), по разделу расходов (функциональная классификация), по классификации операций сектора государственного управления, относящихся к расходам бюджетов.

Принципы и порядок распределения доходов и расходов между бюджетами. Принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами бюджетной системы РФ. Принцип самостоятельности бюджетов. Принцип подведомственности расходов бюджетов. Принцип результативности и эффективности расходов бюджетов. Принцип адресности и целевого характера бюджетных расходов.

Порядок закрепления доходов за бюджетами бюджетной системы РФ. Роль Федерального казначейства при зачислении доходов в бюджеты. Собственные доходы бюджетов. Порядок формирования расходов бюджетов. Понятие расходного обязательства. Основания возникновения расходных обязательств Российской Федерации, субъекта РФ,

муниципального образования. Реестр расходных обязательств публично-правового образования.

Тема 2. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Понятие бюджетных полномочий публично-правовых образований. Классификация бюджетных прав РФ. Бюджетные права РФ. Осуществление бюджетных прав РФ. Права РФ по отношению к федеральному и нижестоящим бюджетам.

Классификация бюджетных прав субъектов РФ. Права субъектов РФ по отношению к федеральному, собственному и нижестоящим бюджетам. Содержание бюджетных полномочий органов местной власти. Права представительных и исполнительных органов местного самоуправления в области формирования бюджета.

Тема 3. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.

Сбалансированность бюджетов. Понятия профицита и дефицита бюджета. Предельный уровень дефицита федерального бюджета. Понятие нефинансового дефицита федерального бюджета. Предельные объемы дефицита бюджета субъекта РФ и дефицита местного бюджета. Источники финансирования дефицита бюджета (федерального, субъекта РФ и местного). Правовой режим Резервного фонда РФ и Фонда национального благосостояния.

Межбюджетные отношения в РФ: понятие, принципы, современное состояние. Бюджетное регулирование: понятие и методы. Метод перераспределения бюджетных доходов. Метод предоставления межбюджетных трансфертов. Понятие и виды межбюджетных трансфертов. Дотация, субсидия, субвенция как типы межбюджетных трансфертов. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ. Федеральный фонд софинансирования расходов. Федеральный фонд компенсаций. Формы и условия предоставления межбюджетных трансфертов из бюджетов субъектов и местных бюджетов.

Тема 5. Бюджетный процесс Российской Федерации.

Понятие и стадии бюджетного процесса в РФ. Принципы бюджетного процесса: принцип ежегодности, принцип специализации бюджетных показателей, принцип распределения полномочий между органами различных ветвей власти и т.д.

Участники бюджетного процесса. Бюджетные полномочия Президента РФ, высших должностных лиц субъектов РФ и муниципальных образований. Бюджетные полномочия законодательных (представительных) органов власти. Бюджетные полномочия органов исполнительной власти. Бюджетные полномочия Банка России. Участие кредитных организаций в бюджетном процессе. Правовой статус главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. Правовой статус главных администраторов, администраторов доходов бюджетов.

Стадия составления проектов бюджетов. Бюджетное послание Президента РФ. Порядок составления проектов бюджетов. Документы и материалы, составляемые одновременно с проектом бюджета.

Стадия рассмотрения, утверждения проекта закона (решения) о бюджете. Представление проекта закона (решения) о бюджете на рассмотрение в законодательный (представительный) орган власти. Порядок рассмотрения и утверждения проекта закона (решения) о бюджете законодательным (представительным) органом власти. Принцип поэтапного рассмотрения закона (решения) о бюджете.

Стадия исполнения бюджета. Принцип единства кассы. Принцип подведомственности расходов. Обязательные процедуры исполнения бюджетов. Санкционирование расходов бюджетов: этапы и их общая характеристика. Бюджетная роспись. Сводная бюджетная роспись. Бюджетная смета. Лимиты бюджетных обязательств.

Стадия составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности РФ. Подготовка отчета об исполнении бюджета. Внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета. Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета законодательным (представительным) органом власти.

Тема 6. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства.

Понятие нарушения бюджетного законодательства и его состав. Виды нарушений бюджетного законодательства. Понятие нецелевого использования бюджетных средств. Соотношение понятий «нецелевое использование бюджетных средств» по БК РФ, УК РФ, КоАП РФ. Понятие и виды мер принуждения, применяемых за нарушение бюджетного законодательства РФ. Правовая природа ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ.

Тема 7. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов.

Правовой режим целевых бюджетных фондов. Цели создания бюджетных фондов. Источник создания бюджетных фондов. Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

Правовой режим государственных внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов. Социальные и экономические фонды. Пенсионный фонд. Фонд обязательного медицинского страхования. Фонд социального страхования. Дорожные фонды.

Правовой режим целевых фондов органов исполнительной власти. Цели создания и классификация целевых фондов органов исполнительной власти. Источники формирования целевых фондов органов исполнительной власти. Правовые основы создания целевых фондов Правительства РФ.

Тема 8. Общие положения налогового права РФ.

Понятие и правовые основы государственных и муниципальных доходов. Классификация государственных и муниципальных доходов: по юридическому признаку, по праву собственности, по методам аккумуляции и т.д.

Понятия налогов и сборов как разновидности государственных и муниципальных доходов. Функции налогов. Виды налогов. Система налогов и сборов в РФ. Элементы налогообложения, их общая характеристика.

Налоговое право РФ: понятие, предмет, метод правового регулирования. Источники налогового права РФ. Состав законодательства о налогах и сборах РФ.

Понятие и виды налоговых правоотношений. Субъекты (участники) налоговых правоотношений и основы их правового статуса. Налогоплательщики: понятие, состав, их права и обязанности. Налоговые органы: понятие, структура, их права и обязанности. Полномочия Министерства финансов РФ в налоговых правоотношениях. Налоговый агент: понятие, права и обязанности. Органы, содействующие уплате налогов и сборов. Представительство в налоговых правоотношениях.

Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов. Меры принудительного взыскания налогов и сборов.

Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений. Защита прав налогоплательщиков и плательщиков сборов. Административный и судебный порядок урегулирования налоговых споров.

Тема 9. Правовые основы государственного и муниципального кредита.

Понятие и принципы государственного и муниципального кредита. Понятие государственных и муниципальных заимствований. Соотношение терминов «государственный (муниципальный) кредит» и «государственные (муниципальные) заимствования»

Виды государственных и муниципальных долговых обязательств. Государственные и муниципальные займы как вид долговых обязательств. Классификация государственных и муниципальных займов. Эмиссия государственных и муниципальных ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги как элемент рынка ценных бумаг. Государственные и муниципальные гарантии как вид долговых обязательств. Бюджетный кредит как вид долговых обязательств.

Понятие государственного и муниципального долга. Классификация государственного долга. Предельные объемы государственного и муниципального долга и расходов на погашение и обслуживание долга. Управление государственным и

муниципальным долгом. Полномочия Правительства РФ, Министерства финансов РФ, ЦБ РФ в сфере управления государственным и муниципальным долгом. Методы управления государственным (муниципальным) долгом. Реструктуризация долга. Учет и регистрация государственных и муниципальных долговых обязательств. Государственные и муниципальные долговые книги.

Тема 9. Правовые основы страхового дела.

Понятие страхования как экономической и правовой категории. Юридические признаки страхования. Функции страхования. Страхование как звено финансовой системы. Формы и виды страхования. Добровольное и обязательное страхование. Имущественное и личное страхование: понятие и особенности. Страхование ответственности: объект и особенности. Понятие и содержание страховых правоотношений. Объекты и субъекты страховых правоотношений.

Государственное регулирование страховой деятельности. Методы государственного регулирования страховой деятельности. Прямое участие государства в страховой деятельности. Обязательное государственное страхование: понятие, особенности, виды. Законодательное обеспечение страховой деятельности. Государственный надзор за страховой деятельностью.

Понятие «страхование» и его формы. Социальное страхование. Страхование, связанное с чрезвычайными событиями. Государственное социальное страхование. Негосударственное социальное страхование. Конституционные основы страхования. Материальная сторона страхования. Страховые взносы. История возникновения страхового дела. Правовые основы страхования.

Тема 10. Правовое регулирование банковской деятельности.

Понятие и структура банковской системы РФ. Понятие, виды и правовой статус кредитных организаций. Банковские операции и иные сделки, совершаемые кредитной организацией.

Правовой статус Центрального Банка РФ (Банка России). Денежно-кредитная политика Банка России. Цели и задачи банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Полномочия Банка России в области банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Меры принуждения, применяемые Банком России в порядке банковского надзора. Правовой режим банковской тайны.

Понятие и виды банковского кредита. Понятие банковского кредита как экономической категории. Правовые основы банковского кредитования, в том числе конституционные основы банковского кредита. Основные принципы банковского кредита. Понятие и содержание принципов платности, срочности, возвратности, целенаправленности и обеспеченности банковского кредита.

Тема 11. Правовые основы денежного обращения и расчетов.

Денежная система и денежное обращение. Понятие денежной системы. Элементы денежной системы. Понятие денежного обращения. Виды денежного обращения. Обращение наличных и безналичных денег. Правовые основы денежного обращения и расчетов.

Понятие расчетных правоотношений. Правила обращения наличных денег и контроль за их соблюдением. Функции Банка России в сфере организации наличного денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций в РФ: общий и специальный порядок. Правила хранения и инкассации наличных денег.

Безналичное денежное обращение. Правила совершения безналичных расчетов. Классификация безналичных денег. Классические разновидности безналичного денежного обращения: понятие и содержание. Виды банковских счетов: расчетный, текущий, депозитный. Формы безналичных расчетов и порядок их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Формы безналичных расчетов, допускаемые банковской практикой. Банковские карты и их использование в расчетных правоотношениях. Расчеты с помощью векселей: суть векселя,

права и обязанности владельца векселя и векселедателя. Вексель как средство платежа. Вексель как ценная бумага. Простой финансовый вексель. Денежные суррогаты.

Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля РФ.

Валютное регулирование как вид валютного режима. Содержание валютного регулирования. Правовые основы организации и осуществления валютного регулирования. Полномочия Правительства РФ и Центрального Банка РФ как органов валютного регулирования.

Понятие валютных правоотношений. Субъекты валютных правоотношений: резиденты и нерезиденты. Объекты валютных правоотношений: валюта РФ, иностранная валюта, внутренние и внешние ценные бумаги. Понятие валютных ценностей. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Понятие и виды валютных операций.

Правовые основы осуществления валютного контроля. Понятие и содержание валютного контроля. Цели и задачи валютного контроля. Валютный контроль как часть финансового контроля. Органы и агенты валютного контроля: их права и обязанности. Виды и меры ответственности за нарушение валютного законодательства.

5.2. Планы практических занятий

Планы семинарских (практических) занятий содержат как теоретические вопросы, так и задачи и задания. Как правило, на занятии необходимо уделять внимание, как теоретическим вопросам, так и решению задач (заданий). Однако при рассмотрении отдельных тем (вводные темы, обсуждение научной работы или статьи и т.д.) большее внимание уделяется теоретическим вопросам. Вопросы к семинару могут быть заслушаны в форме выступления или проведены в форме диалога между преподавателем и студентами («вопрос»-«ответ»). Выступление по теоретическому вопросу должно быть кратким (до 5 минут), логичным, по существу. Выступающий должен изложить точки зрения нескольких авторов на излагаемый вопрос, акцентировать внимание на проблемные стороны применения финансового законодательства по данному вопросу. Выступление должно быть построено на основе учебной литературы, а также материалов периодической печати, посвященным проблемным вопросам по рассматриваемой теме. Заканчивая выступление, студент обязан огласить литературу, на основе которой было построено выступление (автор, название статьи (книги), источник и год опубликования). Проведение опроса в форме диалога («вопрос»-«ответ») подразумевает разбивку преподавателем одного крупного теоретического вопроса на несколько частей. Данная форма опроса позволяет привлечь к обсуждению теоретического вопроса большее количество студентов.

При решении задач на семинарских (практических) занятиях студент должен рассказать содержание задачи своими словами, а не читать ее. К решению каждой задачи желательно привлечь возможно большее количество студентов. Не обязательно, чтобы данную задачу решил полностью один студент, надо стимулировать дискуссии, особенно по спорным в теории и на практике вопросам. Однако нельзя допускать ухода от вопросов, вытекающих из задачи. Правильное решение должно быть логическим выводом из совместного обсуждения всех вопросов под руководством преподавателя.

Студенты, пропустившие занятия (независимо от причин) или не подготовившиеся к данному семинарскому (практическому) занятию, обязаны не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме не получают промежуточной аттестации по предмету и, как следствие, не допускаются к экзамену.

Работа каждого студента на семинарских (практических) занятиях отмечается преподавателем в своей тетради и обязательно учитывается при проведении аттестации, зачета, экзамена. Если преподаватель не принимает экзамен в своей группе, он сообщает экзаменатору данные о работе каждого студента в течение семестра.

Раздел I. Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в российской Федерации. Понятие финансового права РФ (4 часа)

1. Понятие финансов, их функции. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, методы ее осуществления.
2. Понятие финансовой системы РФ и ее современное состояние.
3. Полномочия Министерства финансов РФ в сфере финансовой деятельности.
4. Понятие финансового права РФ, его взаимосвязь с другими отраслями права. Источники финансового права РФ.
5. Предмет финансового права и его дискуссионные вопросы. Метод финансового права.
6. Понятие и виды финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.

Задания и задачи

1. Студент К., классифицируя финансы по административно-территориальному признаку, выделил следующие виды финансов:

- Финансы РФ
- Федеральные финансы
- Финансы субъекта РФ
- Совместные финансы
- Местные финансы
- Государственные финансы
- Негосударственные финансы
- Финансы предприятий
- Финансы государственных предприятий
- Финансы кредитных организаций
- Международные финансы

Правильно ли изложена классификация. Дайте определения данным понятиям

2. Студент О. За курение в тамбуре пригородного электровоза был подвергнут штрафу, который и был взыскан на месте правонарушения. О. Штраф уплатил, но на следующий день обжаловал действия сотрудника МПС в вышестоящей инстанции, мотивируя тем, что в отношении него «был незаконно применен бесспорный порядок взыскания штрафа, что противоречит нормам финансового права».

Проанализируйте действия студента, дайте им оценку.

3. На экзамене об особенностях финансово-правовых отношений студент З. ответил: они возникают в процессе финансовой деятельности государства; одной из сторон данных отношений всегда выступает государственный орган или его должностное лицо; они носят строго вертикальный характер; они являются разновидностью имущественных отношений; стороны юридически равны; права субъектов финансово-правовых отношений защищаются только в административном порядке.

Проанализируйте ответ студента.

4. Укажите, какой из этих тезисов верен:
«Все денежные отношения – финансовые».
«Все финансовые отношения – денежные».

Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного Вами тезиса.

5. Возможно ли возникновение финансовых отношений между следующими субъектами:

- физическими лицами;

- органами, осуществляющими финансовую деятельность государства;
- государственным органом, осуществляющим финансовую деятельность государства и гражданином?

6. Объясните, можно ли отнести к органам, осуществляющим финансовую деятельность, органы законодательной и судебной власти?

7. Приведите примеры кодифицированных нормативно-правовых актов – источников финансового права. В чем особенности и каково значение систематизации финансового законодательства?

Раздел I. Тема 2. Финансовый контроль в Российской Федерации (6 часа)

1. Понятие и значение финансового контроля. Виды финансового контроля.
2. Формы и методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Юридическое значение акта ревизии.
3. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой.
4. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральным казначейством.
5. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральной налоговой службой.
6. Понятие и правовое регулирование аудита в РФ.

Задания и задачи

1. Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах,
- организовывать проведение внутривозвратного контроля.

2. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представления о лишении банка лицензий на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

3. Органы Федерального казначейства в процессе осуществления контроля деятельности государственного унитарного предприятия установили факт незаконного расходования выделенных ему бюджетных ассигнований.

Какие меры может применить в этом случае финансовый орган?

4. По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной Палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- не целевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;
- нарушение графиков представления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана осуществить Счетная Палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ.

5. Контрольно-ревизионное управление Минфина по Н-ской области направило уведомление предприятию «Восход» о начале проведения ревизии его финансово-хозяйственной деятельности. Руководство предприятия опротестовало правомерность проведения ревизии, ссылаясь на то, что предприятие является полностью частным, не имеет налоговых и иных льгот и освобождений и не получает финансовой помощи из бюджетов. В ответ ревизоры Минфина указали, что ревизия проводится по обращению администрации области, поскольку предприятие поставляет оргтехнику для нужд областной администрации. Кроме того, имеется поручение правоохранительных органов о проведении данной ревизии.

Дайте правовую оценку создавшейся ситуации.

6. Счетная палата РФ проверила финансово-хозяйственную деятельность Центра по реабилитации детей-инвалидов. При этом было обнаружено, что часть средств, выделенных Центру по смете на закупку продуктов питания, была использована на приобретение инвалидных колясок. Счетная палата направила руководству Центра представление с требованием вернуть в бюджет средства, израсходованные не по целевому назначению. Аналогичное уведомление было направлено Счетной палатой в Минфин РФ. Руководство Центра объяснило свои действия тем, что Центром была получена большая партия продовольствия в качестве гуманитарной помощи, что позволило использовать часть выделенных бюджетных средств на закупку крайне необходимого для Центра оборудования.

Какое расходование бюджетных средств расценивается как нецелевое? Какие меры ответственности предусматриваются законодательством за нецелевое использование бюджетных средств? Какое решение должно быть принято Минфином РФ?

7. Аудиторская фирма «Аудит-Консалтинг» заключила с ОАО «Мебель» следующие договоры: на проведение аудиторской проверки с целью подтверждения достоверности финансовой отчетности и на осуществление посреднических операций по реализации продукции данного предприятия.

Оцените правомерность данной ситуации.

8. Аудиторская фирма заключила договор на проведение аудиторской проверки с ОАО «Сигнал», директор которого приходится отцом ведущего аудитора фирмы, участвующего в проверке.

Оцените правомерность ситуации.

Раздел II. Тема 1,2. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации

Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (10 часа)

1. Понятие роль и правовая форма государственных и местных бюджетов.
2. Бюджетное устройство. Структура и принципы бюджетной системы.
3. Состав и значение бюджетной классификации.
4. Бюджетное право: понятие, субъекты, источники.
5. Бюджетные полномочия федеральных органов государственной власти РФ
6. Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ
7. Бюджетные полномочия органов местного самоуправления

Задания и задачи

1. Что относится к бюджетным правоотношениям? Подтвердите ответ ссылкой на статью Бюджетного кодекса РФ.

2. Расположите акты, которые входят в понятие «бюджетное законодательство» по юридической силе:

- Конституция РФ
- Законы субъектов РФ о бюджете на ...год
- Федеральные законы, регулирующие бюджетные правоотношения
- БК РФ
- НПА представительных органов местного самоуправления о бюджете на ...год
- Постановления Правительства РФ
- Указы Президента РФ
- Законы субъектов РФ, регулирующие бюджетные правоотношения
- НПА представительных органов местного самоуправления, регулирующие бюджетные правоотношения
- Федеральные законы о бюджете на ...год.

3. Изобразите схематически:

- бюджетное устройство РФ;
- бюджетную систему РФ.

4. Что входит в состав бюджетной классификации?

5. Как Вы считаете, какие принципы бюджетной системы РФ в настоящее время действуют, а какие нет?

6. Назовите основания классификации бюджетных доходов.

7. Город «Н» перевыполнил план на 2006 год по обеспечению доходной части городского бюджета на 40%. Областная администрация излишек средств изъяла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

8. В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

9. Госсовет УР принял закон, согласно которому в будущем финансовом году часть собственных налоговых доходов будет зачисляться в целевые бюджетные фонды и использоваться в соответствующем порядке.

Оцените правомерность принятого решения.

10. Предприятие «Викар» арендует федеральное недвижимое имущество. Определите вид дохода, поступающий от аренды, и уровень бюджетной системы, в который они будут зачислены.

11. В проекте ФЗ «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетам субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации.

12. Распоряжением губернатора области вся прибыль, оставшаяся после уплаты налогов государственного унитарного предприятия «Альфа» и казенного предприятия «Гамма», учредителем которых являлся данный субъект РФ, была учтена как доход регионального бюджета.

Дайте правовую оценку указанному распоряжению.

13. Средства, полученные муниципальным образованием в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, а также штрафные санкции за нарушение налогового законодательства, были учтены как неналоговые доходы местного бюджета.

Правомерны ли действия органов местного самоуправления?

14. Укажите основные направления расходования бюджетных средств предприятиями (организациями), относящимися к категории бюджетных учреждений.

15. Сформулируйте условия принятия федерального закона, предусматривающего введение новых расходов, незапланированных в бюджете текущего финансового года.

16. Муниципальное унитарное предприятие, занимающееся ремонтом дороги федерального значения на контрактной основе, приобрело дорожно-эксплуатационную технику, недостающую для ремонта.

За счет средств бюджета какого уровня могут быть возмещены данные расходы предприятию?

17. Основываясь на нормах БК РФ, назовите формы расходов бюджетов, дайте их краткую характеристику. Чем различаются термины «виды расходов» и «формы расходов».

Раздел II. Тема 3. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения в РФ (4 часа)

1. Принцип сбалансированности бюджетов. Понятие и методы бюджетного регулирования.

2. Дефицит бюджетов и его предельные значения. Источники финансирования дефицитов бюджетов. Методы управления дефицитом бюджета.

3. Правовой режим Резервного фонда и Фонда национального благосостояния: сравнительный анализ.

4. Сравнительная характеристика форм межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального, регионального, местного бюджетов. Условия предоставления межбюджетных трансфертов.

5. Проблемы становления бюджетного федерализма в РФ.

Задания и задачи

1. В результате сильного урагана и проливных дождей в некоторых сельских районах вышла из строя сельскохозяйственная техника. Исполнительный орган власти субъекта РФ, в состав которого входят указанные районы, обратился в Министерство финансов РФ с просьбой выделить ему бюджетный кредит для ремонта сельхозоборудования, пришедшего в негодность, и закупки нового. Из федерального бюджета был выделен бюджетный кредит сроком на шесть месяцев. Однако по наступлении срока платежа бюджетный кредит не был погашен в связи с недостаточностью собственных средств в бюджете субъекта РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие меры ответственности могут быть приняты к субъекту РФ. За счет каких средств будет погашен бюджетный кредит?

2. В проекте закона о федеральном бюджете на следующий финансовый год предусмотрено выделение финансовой помощи муниципальному образованию за счет средств федерального бюджета на цели восстановления питомника племенных пород крупного рогатого скота.

Оцените правомерность включения в состав расходов федерального бюджета указанного направления. Назовите условия и формы выделения финансовой помощи местным бюджетам за счет средств федерального бюджета.

3. В ходе исполнения бюджета Удмуртской Республики бюджетный дефицит значительно превысил предельный уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство УР приняло ряд мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства УР.

Раздел II. Тема 4. Бюджетный процесс в РФ (4 часа)

1. Понятие и принципы бюджетного процесса.
2. Составление, рассмотрение и утверждение проекта федерального бюджета.
3. Стадия исполнения федерального бюджета. Порядок исполнения федерального бюджета по доходам и расходам. Распорядители бюджетных средств, их права и обязанности.
4. Отчет об исполнении федерального бюджета. Порядок его составления, рассмотрения и утверждения.
5. Особенности осуществления бюджетного процесса в Удмуртской Республике.

Задания и задачи

1. Перечислите участников бюджетного процесса.
2. Укажите перечень необходимых документов и материалов, на основе которых составляется проект федерального бюджета.
3. Укажите когда начинаются и заканчиваются стадии бюджетного процесса.

4. Какие органы участвуют во II стадии бюджетного процесса? Каковы их полномочия?

5. Укажите, какие из ниже перечисленных принципов характеризуют особенности построения бюджетной системы в РФ в целом, а какие – особенности осуществления бюджетного процесса:

- единство бюджетной системы РФ;
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
- самостоятельность бюджетов;
- сбалансированность бюджетов;
- ежегодность составления бюджетов;
- эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- гласность;
- специализация бюджетных показателей;
- достоверность бюджета;
- разграничение компетенции в бюджетном процессе между органами различных ветвей власти.

6. Назовите основные отличия между обычным федеральным законом и федеральным законом о федеральном бюджете на ... год (по процедуре принятия и времени действия).

7. Что происходит с ФЗ о федеральном бюджете на ... год в случае:

- Отклонения его Советом Федерации РФ;
- Отклонения его Президентом РФ.

8. Каким образом будет осуществляться финансирование расходов из федерального бюджета, если ФЗ о федеральном бюджете на ... год не принят до начала финансового года?

9. Что означает термин «казначейское исполнение бюджетов»?

10. Исполнение бюджетов происходит на принципе единства кассы. Поясните, что это значит.

11. Перечислите основные полномочия в бюджетном процессе:

- МФ РФ
- Федерального казначейства
- ЦБР и др. кредитных учреждений.

12. Президент УР за 5 месяцев до начала финансового года организовал работу по доведению до представительных и исполнительных органов власти УР инструктивных писем об особенностях составления расчетов к проекту бюджета УР на следующий финансовый год. Конкретную работу по составлению проекта бюджета организовал комитет по бюджету и финансам представительного органа власти УР. Министерство финансов УР составило прогноз социально-экономического развития УР. Прогноз социально-экономического развития и проект бюджета были представлены Президенту УР на утверждение.

Дайте правовой анализ данной ситуации.

13. В бюджетном учреждении, возглавляемом Сидоровым Е.П., после задержки финансирования из бюджета на 6 месяцев в соответствии с распоряжением, подписанным им, были пересмотрены и по-новому определены объемы бюджетных ассигнований с последующим уточнением сметы. Об изменениях был уведомлен распорядитель бюджетных

средств. Распорядитель бюджетных средств наложил на Сидорова взыскание и потребовал устранить нарушение.

Дайте правовую оценку действиям указанных лиц.

14. Государственное унитарное предприятие, осуществляющее предпринимательскую деятельность в пределах уставной правоспособности, в конце финансового года получило прибыль. Данная прибыль не была распределена до 31 декабря текущего года. Территориальное отделение Федерального казначейства выдало предписание, согласно которому финансирование указанного предприятия в следующем финансовом году будет сокращено на сумму нераспределенной прибыли.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ.

Раздел II. Тема 4. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства (4 часа)

1. Понятие и виды нарушений бюджетного законодательства.
2. Понятие нецелевого использования бюджетных средств. Соотношение данного термина по БК РФ, УК РФ, КоАП РФ.
3. Понятие и виды мер принуждения, применяемых за нарушение бюджетного законодательства РФ.
4. Правовая природа ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ.

Задания и задачи

1. Государственное унитарное предприятие «Луч», финансируемое за счет средств федерального бюджета, получило государственный кредит сроком на один год с целью осуществления реконструкции данного предприятия. За пользование кредитными ресурсами была установлена плата в размере 7% годовых. В ходе выполнения реконструкторских работ получатель бюджетных средств ежемесячно предоставлял отчет об использовании выделенного кредита органам Федерального казначейства, однако последние 4 месяца подобных отчетов представлено не было. Плата за пользование кредитными ресурсами была перечислена на счета Федерального казначейства РФ не полностью. Кроме того, после истечения срока договора сумма бюджетного кредита не была возвращена, при этом руководство государственного предприятия «Луч» ссылалось на то, что цикл окупаемости нового оборудования составляет 1,5 года и, учитывая это, кредит может быть возвращен после ранее намеченной даты.

Назовите нарушения бюджетного законодательства РФ, допущенные государственным предприятием «Луч», и укажите, какие меры ответственности следует применить в данном случае.

2. Между Министерством сельского хозяйства субъекта РФ и ОАО «Зерносовхоз» был заключен договор целевого кредитования за счет средств соответствующего бюджета сроком на 6 месяцев. Бюджетные средства не были возвращены в срок заемщиком. По материалам проверки, проведенной Министерством финансов субъекта РФ, выяснилось, что бюджетные средства были использованы не по целевому назначению. По представлению Министерства финансов субъекта РФ с ОАО «Зерносовхоз» были взысканы в бесспорном порядке суммы целевого кредита и проценты за пользование указанным кредитом, рассчитанные в соответствии со ст.395 ГК РФ. Кроме того, на руководителя ОАО «Зерносовхоз» был наложен административный штраф.

Оцените правомерность действий Министерства финансов РФ.

3. По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из федерального бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в федеральный бюджет;
- нарушение графиков представления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков;

Укажите, какие действия обязана осуществить Счетная палата РФ. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ.

Раздел II. Тема 7. Общие положения налогового право РФ (14 часов)

1. Налог и сбор: понятие и соотношение терминов. Принципы и функции налогообложения. Понятие налоговой системы РФ и ее современное состояние.

2. Понятие налогового права и его источники. Порядок установления и введения налогов и сборов в РФ.

3. Налогоплательщик и налоговый агент: понятие, права и обязанности.

4. Налоговые органы: понятие, права и обязанности.

5. Налоговый контроль: понятие и формы. Правила постановки на учет налогоплательщиков. Виды налоговых проверок.

6. Оформление результатов налоговых проверок и вынесение по ним решений.

7. Налоговая декларация: понятие, порядок заполнения, внесение в нее изменений и дополнений.

8. Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений.

9. Элементы закона о налоге.

10. Защита прав и законных интересов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов.

Задания и задачи

1. Должностные лица Н-ской налоговой инспекции, проверяя оздоровительный центр «Зайди-ка к нам», расположенный на территории Н-й птицефабрики, установили факт сокрытия от налогообложения доходов, полученных от услуг, оказываемых клиентам этого центра (номера в пансионате, сауна, бассейн, массаж, медицинская помощь и др.). По мнению должностных лиц инспекции, фирма скрыла 20 тыс. рублей. Одновременно с проверкой фирмы налоговой инспекцией она была взята под контроль милицией Н-го района, ее деятельность была признана преступной (занятие проституцией, азартные игры без лицензии и др.).

Каковы должны быть действия налоговой инспекции?

2. При обследовании должностными лицами налоговой инспекции коммерческой строительной фирмы были обнаружены скрываемые фирмой от обложения налогами доходы (прибыль). На фирму был наложен штраф, который последняя отказалась уплатить, мотивируя свой отказ ошибкой налоговой инспекции. Налоговая инспекция передала дело в суд.

Правильны ли действия налоговой инспекции?

3. При обследовании должностными лицами налоговой инспекции коммерческого магазина, торгующего музыкальными инструментами, принадлежащего гр. А., они встретили отказ от допуска к документам, свидетельствующих о получении гр. А. Доходов (прибыли).

Что может сделать налоговая инспекция в этом случае?

4. Гр-н Исаков, руководитель коммерческой фирмы, был оштрафован налоговой инспекцией за сокрытие доходов, по его мнению, без учета действительно произведенных фирмой расходов. Гр-н Исаков подал жалобу в вышестоящую инспекцию и одновременно подал жалобу в суд общей юрисдикции на действия налоговой инспекции.

Правильны ли его действия?

5. Налоговая инспекция отказала организации в рассмотрении жалобы на действия налоговых органов на основании того, что жалоба подписана не руководителем организации, а юристом, не состоящим в штате организации. Имеет ли право инспекция на отказ в рассмотрении жалобы, учитывая то, что к жалобе была приложена доверенность, уполномочивающая юриста на представительство в отношениях с налоговыми органами, подписанная руководителем организации и скрепленная ее печатью (нотариально не заверена)?

6. Объясните, вправе ли налоговые органы наложить ответственность на предприятие-налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах, если его действия, повлекшие данное нарушение, основывались на официальном разъяснении, полученном от налогового органа.

7. ЗАО «Конверсия» сдало в банк платежное поручение на перечисление НДС за август месяц текущего года 20 сентября. Однако в связи с тяжелым финансовым положением банка и временным отсутствием денежных средств на его корреспондентском счете сумма налога была зачислена на соответствующие бюджетные счета 28 сентября.

Подлежит ли в данном случае начислению пеня за несвоевременную уплату налога?

8. Налоговый орган в мае месяце текущего года провел выездную налоговую проверку по налогу на прибыль ООО «Восток» за предыдущий год и первый квартал текущего года. В июне следующего года тот же налоговый орган провел выездную налоговую проверку ООО «Восток», проверив в том числе, правильности исчисления и уплаты налога на прибыль за предыдущий год.

Оцените правомерность действий налогового органа?

9. Организация пользуется льготами по налогу на имущество, которое предусмотрено федеральным законом. Законом субъекта РФ данная льгота не предусмотрена.

Правомерны ли действия организации по использованию льготы?

10. Опекун недееспособного лица несвоевременно и не в полном объеме уплатил налоги за опекаемое лицо. Налоговый орган предъявил требование об уплате недоимки и пени за просрочку налогового платежа.

За счет чьих средств должны быть выплачены пени за неполную и несвоевременную уплату налогов недееспособного лица?

11. В связи с отсутствием у организации денежных средств на счетах в банке налоговым органом 20 октября 2003 г. принято решение о взыскании недоимки за счет имущества организации. Руководителем налогового органа вынесено постановление о взыскании налога за счет имущества организации. Постановление направлено судебному приставу-исполнителю 25 октября 2003 г.

В какой срок постановление должно быть направлено судебному приставу-исполнителю? Каковы последствия пропуска данного срока?

12. Налогоплательщиком была обнаружена ошибка в поданной декларации. Налогоплательщик внес изменения в налоговую декларацию после истечения срока подачи налоговой декларации и срока уплаты налога, а также внес недоплаченные суммы налога.

Освобождается ли в этом случае налогоплательщик от ответственности?

Раздел II. Тема 8. Правовые основы государственного и муниципального кредита (4 часа)

1. Понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах. Соотношение терминов «государственный и муниципальный кредит» и «государственные и муниципальные заимствования».

2. Понятие, виды и формы государственного и муниципального долга.

3. Управление государственным и муниципальным долгом: органы и методы управления.

4. Государственные и муниципальные займы и гарантии, как форма государственного и муниципального долга: понятие, виды. Порядок осуществления эмиссии ценных бумаг и предоставления гарантий.

5. Система учета и регистрации государственных и муниципальных заимствований.

Задания и задачи

1. Перечислите различия государственного и банковского кредита.

2. Назовите виды ценных бумаг, выпускаемых в РФ в целях оформления государственных внутренних займов.

3. Перечислите условия, при которых может быть выдана государственная гарантия по обязательствам юридических лиц. Укажите, какие меры ответственности могут быть применены к государственным органам за нарушение порядка предоставления государственных гарантий.

4. Администрацией Заозерского района был объявлен заем денежных средств и выпущены процентные облигации займа. Размещение облигаций предполагалось среди физических лиц, в том числе в обязательном порядке работников бюджетных учреждений в счет задолженности по зарплате перед ними.

Проанализируйте правомерность действий администрации.

5. Областным законом было принято решение о выпуске краткосрочных облигаций областного займа, срок обращения которых составляет 1 год. Все условия выпуска ценных бумаг были соблюдены. Через 10 месяцев после выпуска ценных бумаг выяснилось, что финансовые ресурсы субъекта РФ не позволяют осуществить погашение выпущенного облигационного займа в установленный срок.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие меры ответственности могут быть применены в отношении субъекта РФ. Назовите возможные способы реструктуризации долга.

6. На основании проверок Счетной палаты РФ было выявлено, что Минфин России включил в состав задолженности Удмуртской Республики перед федеральным бюджетом обязательства муниципальных образований Удмуртской Республики, не гарантированные Правительством Удмуртской Республики.

Правомерны ли требования Минфина России?

7. Правительство РФ привлекло несколько внешних займов на сумму, превышающую установленный законом о федеральном бюджете размер государственных внешних заимствований на очередной год. По истечении восьми месяцев Правительство РФ внесло в Государственную Думу проект закона об увеличении объема внешних заимствований на указанный год.

В каком порядке рассматривается и утверждается программа государственных внешних заимствований? Вправе ли Правительство РФ осуществлять внешние заимствования, не включенные в программу государственных внешних заимствований?

Раздел II. Тема 9. Правовое регулирование страхования в РФ (4 часа)

1. Понятие страхования как экономической и правовой категории. Функции страхования.

2. Виды страхования в РФ.

3. Государственное регулирование страховой деятельности. Полномочия Федеральной службы страхового надзора.

4. Виды обязательного государственного страхования с участием государства и их характеристика.

Задания и задачи

1. Дайте характеристику основных понятий и категорий страхования: страхователь, страховщик, страховой риск, страховая сумма, страховая выплата, страховая премия, страховой взнос, договор страхования.

2. Какой орган осуществляет лицензирование страховой деятельности в РФ?

3. Назовите условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

4. Укажите минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование.

5. ООО «Анна» заключило с Сидоренко гражданско-правовой договор на оказание экспедиторских услуг, в тексте которого не указана обязанность ООО застраховать Сидоренко от несчастных случаев на производстве. Находясь в командировке, Сидоренко сломал ногу и был вынужден обратиться за медицинской помощью. За лечение Сидоренко уплатил 5 600 рублей. ООО «Анна» по прибытии Сидоренко отказалось выплатить указанную сумму. Сидоренко обратился с иском в суд.

Дайте правовую оценку ситуации.

6. Рыбаков, работая монтажником-высотником, при выполнении высотных работ сорвался со строительных лесов и упал, получив при этом множественные переломы. При расследовании несчастного случая комиссией было установлено, что пострадавший работал без монтажного пояса, что было отмечено в составленном акте. На основании акта размер страховых выплат был снижен на 30%. Пострадавший обратился к помощи адвоката.

Выступите в роли адвоката, прокомментируйте данную ситуацию.

7. Сидоров, житель г. Ростова-на-Дону, находясь в отпуске на отдыхе в г. Сочи, сломал руку. Обратившись в местную поликлинику, он предъявил полис, однако ему отказали в медицинской помощи на том основании, что полис выдан страховой компанией г. Ростова-на-Дону, и в г. Сочи он недействителен.

Дайте правовую оценку ситуации.

8. ОАО страховая компания «СК-Фараон» заключило договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих в/ч 25346 с Министерством Обороны РФ сроком на два года. Военнослужащий в/ч 25346 во время прохождения действительной военной службы получил ранение, и впоследствии МО РФ обратилось к «СК-Фараон» с требованием выплатить страховку военнослужащему, на что получило отказ. МО РФ обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании задолженности с «СК-Фараон».

Решите дело по существу.

9. Сотрудник ФСБ майор Смирнов был выбран депутатом Городской Думы сроком на три года. По дороге в избирательный округ автомобиль Смирнова попал в ДТП. В результате аварии Смирнов получил травму – перелом руки, и впоследствии обратился в страховую компанию, где он был застрахован в рамках обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих ФСБ.

Выступите в качестве юриста страховой компании и дайте мотивированный ответ о выплате Смирнову страховой суммы.

10. По результатам проверки Счетной палатой РФ Фонда социального страхования РФ в 2005 г. было выявлено, что Фонд для хранения аккумулированных денежных средств открыл счета в ряде коммерческих банков.

Правомерны ли действия Фонда социального страхования РФ?

11. Бюджет Пенсионного фонда РФ на 2006г. был принят Государственной Думой 8 августа 2005г.

Нарушены ли нормы законодательства в данном случае? Каков порядок утверждения бюджетов федеральных внебюджетных фондов?

Раздел II. Тема 10. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ (4 часа)

1. Банковская система РФ. Виды кредитных организаций, их правовое положение. Банковские операции и другие сделки, осуществляемые кредитными организациями.
2. Правовой режим банковской тайны.
3. Полномочия ЦБ РФ по регулированию банковской системой РФ.
4. Надзор ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций.

Задания и задачи

1. Перечислите виды выдаваемых ЦБ РФ лицензий на проведение банковских операций.

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия ЦБ РФ в Высший Арбитражный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

3. Аудиторская фирма «Аудитор-А» проводила по поручению Банка России проверку в коммерческом банке «Кредитный дом», в ходе которой выявлены многочисленные нарушения в ведении бухгалтерской документации, правилах ведения банковских операций.

Кроме того, было выявлено, что в отчетном году акционерам банка не выплачивались дивиденды на основании решения собрания акционеров о реинвестировании чистой прибыли, а вся прибыль была вложена в создание при банке ювелирного магазина. В результате анализа данной ситуации ЦБ РФ пришел к выводу о несоответствии квалификационным требованиям главного бухгалтера коммерческого банка и потребовал его замены. Однако руководитель банка «Кредитный дом» отказался выполнять распоряжения Банка России, обосновав это тем, что коммерческий банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, и Центральный Банк не вправе вмешиваться в подбор кадров, и распоряжаться прибылью от финансовых операций коммерческий банк вправе самостоятельно.

Правомерны ли действия коммерческого банка и ЦБ РФ? Если есть нарушения со стороны коммерческого банка, какие к нему могут быть применены меры ответственности?

4. Центральный Банк РФ предъявил иск в арбитражный суд к редакции еженедельного журнала «Деньги» о защите деловой репутации. Журнал опубликовал статью об итогах работы московских коммерческих банков, ссылаясь на источники из ЦБ РФ. Параллельно были напечатаны данные об коммерческих банках – штрафниках, предупрежденных об отзыве лицензии либо понесших наибольшие финансовые потери. По мнению истца, материал порочит деловую репутацию ЦБ РФ как государственного органа, обязанного гарантировать сохранение банковской тайны. Редакция в ходе судебного заседания заявила, что она является ненадлежащим ответчиком, т.к. она не имеет статуса юридического лица.

Дайте правовую оценку ситуации.

Раздел II. Тема 11. Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ (4 часа)

1. Понятие денежного обращения и денежной системы РФ.
2. Правовые основы организации наличного денежного обращения.
3. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок.
4. Правовые основы безналичных расчетов, их формы.

Задания и задачи

1. При ответе на экзамене студент Маркин назвал следующие виды банковских счетов:

Расчетный
Текущий
Депозитный
Бюджетный
Корреспондентский
Инкассовый

Верен ли ответ Маркина? Дайте характеристику каждому виду банковских счетов.

2. Студент Белов указал следующие формы безналичных расчетов:

По векселю
По коносаменту
По инкассо
По чеку
По депозиту
По платежному поручению

За данный ответ Белов получил оценку «неудовлетворительно». Почему? Перечислите формы безналичных расчетов.

3. При проверке налоговым органом магазина «Хозтовары» выяснилось, что на контрольно-кассовой машине отсутствует пломба. Какие действия должны предпринять работники налогового органа в данном случае?

4. Гражданка Иванова сдала свою норковую шубу в ломбард в качестве залога для получения ссуды. Представители ломбарда при расчете с ней выдали квитанцию. Гражданка Иванова стала требовать выдачи чека, так как она знала, что в соответствии с Законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» на всех юридических лиц и индивидуальных предпринимателей возложена обязанность при осуществлении денежных расчетов с населением применять контрольно-кассовые машины.

Правомерны ли требования гражданки Ивановой?

5. ЗАО «Заря» направило 1 июля платежное поручение на сумму 5 руб. в ОАО «Первый Банк», где у них открыт расчетный счет. Платежное поручение датировано 23 июня. Банк отказал в приеме платежного поручения, сославшись на неправильно указанную дату и отсутствие средств на расчетном счете.

Правомерны ли действия банка?

6. В кассе предприятия была проведена проверка, показавшая недостачу в 10 000 руб. *Какие меры ответственности могут быть применены к предприятию и кем? Измениться ли ваш ответ, если вместо недостачи будет обнаружен излишек?*

7. В кассе магазина у Иванова отказались принять 10 руб., т.к. купюра была склеена из двух разных купюр по 10 руб. Он обратился в банк, но там ему тоже отказали.

Правомерен ли отказ банка и магазина? Как и где Иванов может поменять купюру и сколько получить в денежном выражении? Как изменится ваш ответ, если купюра окажется склеенной их одной, а не из двух купюр?

Раздел II. Тема 12. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ (4 часа)

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Понятие и правовой статус резидентов и нерезидентов.

2. Понятие и содержание валютного регулирования. Полномочия органов валютного регулирования.

3. Валютные операции: понятие, виды и правила их осуществления.

4. Валютный контроль. Полномочия органов и агентов валютного контроля.

5. Понятие и виды валютных правонарушений. Виды ответственности за совершение валютных правонарушений.

Задания и задачи

1. Опираясь на нормы законодательства, определите различия в правовом статусе органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

2. Гражданин Иванов, являясь резидентом РФ, отправляясь за границу на отдых, взял 2500 долларов США. При прохождении таможенного контроля сотрудник таможенной службы потребовал от Иванова таможенную декларацию.

Правомерны ли требования сотрудника таможенной службы и в каких случаях вывозимая иностранная валюта подлежит декларированию? Как будет решена задача, если гражданин решит вывезти 12 тыс. долларов США?

3. Один резидент оплатил другому продукты питания российского происхождения иностранной валютой. Расчеты производились наличными деньгами. Разрешения Банка России на осуществление указанной валютной операции у резидентов не было. На момент проведения проверки органом валютного контроля продукты были потреблены, а организация – получатель платежа – ликвидирована. Орган валютного контроля признал, что резидент-плательщик осуществил валютную операцию с нарушением ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и применил к нему меру ответственности в виде взыскания суммы платежа. Резидент оспорил решение органа валютного контроля в судебном порядке.

Дайте правовой анализ ситуации.

4. Российский банк-резидент выдал торговой фирме кредит на 180 дней в долларах США в наличной форме. Разрешение Банка России на данную операцию не запрашивалось, но торговая фирма имела разрешение Банка России на проведение валютных операций в наличной форме с гражданами и юридическими лицами. Орган валютного контроля применил и к банку, и к торговой фирме меры ответственности и взыскал с каждого участника сделки в доход государства сумму выданного кредита.

Дайте правовой анализ ситуации.

5. Банк «Н» решил осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты у населения в наличной форме.

Какие требования предъявляет законодательство РФ к банкам, осуществляющим банковские валютные операции?

5.3. Планы лабораторного практикума (не предусмотрены)

6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Структура СРС Очная форма обучения

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем учебной работы (часов)	Перечень учебно-методического обеспечения
ОПК-1, ПК-4	Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2. Понятие финансового права РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 3. Финансовый контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.1 Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.2. Бюджетные полномочия РФ,	решение задач	СРС без участия	1	Рабочая программа,

	субъектов РФ и муниципальных образований		преподавателя		рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.3 Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.	подготовка к контрольной работе	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.4 Бюджетный процесс	решение задач	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.5 Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	решение задач	СРС без участия преподавателя	1	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.6 Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов	решение задач	СРС без участия преподавателя	2	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.7 Общие положения налогового права	решение задач	СРС без участия преподавателя	2	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.8 Правовые основы государственного и муниципального кредита	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.9 Правовое регулирование страхования в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	3	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.10 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	4	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.11 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	4	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.12 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	4	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

Структура СРС

Очно-заочная форма обучения, нормативные сроки

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем учебной работы	Перечень учебно-методического
-----------------------------	------	-----	-------	----------------------	-------------------------------

				(часов)	обеспечения
ОПК-1, ПК-4	Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2. Понятие финансового права РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 3. Финансовый контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.1 Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.3 Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.	подготовка к контрольной работе	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.4 Бюджетный процесс	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.5 Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.6 Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.7 Общие положения налогового права	решение задач	СРС без участия преподавателя	9	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.8 Правовые основы государственного и муниципального кредита	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.9 Правовое регулирование страхования в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

ОПК-1, ПК-4	Тема 2.10 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.11 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.12 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	13	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

Структура СРС

Очно-заочная форма обучения, ускоренные сроки обучения на базе СПО

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем учебной работы (часов)	Перечень учебно-методического обеспечения
ОПК-1, ПК-4	Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	6	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2. Понятие финансового права РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	6	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 3. Финансовый контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.1 Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.3 Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.	подготовка к контрольной работе	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.4 Бюджетный процесс	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.5 Ответственность за нарушения бюджетного	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

	законодательства				
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.6 Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.7 Общие положения налогового права	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.8 Правовые основы государственного и муниципального кредита	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.9 Правовое регулирование страхования в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.10 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.11 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.12 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	7	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

Структура СРС

Очно-заочная форма обучения, ускоренные сроки обучения на базе ВО

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем учебной работы (часов)	Перечень учебно-методического обеспечения
ОПК-1, ПК-4	Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2. Понятие финансового права РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 3. Финансовый контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.1 Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

ОПК-1, ПК-4	Тема 2.2. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.3 Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.	подготовка к контрольной работе	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.4 Бюджетный процесс	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.5 Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	решение задач	СРС без участия преподавателя	10	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.6 Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.7 Общие положения налогового права	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.8 Правовые основы государственного и муниципального кредита	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.9 Правовое регулирование страхования в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.10 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.11 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8
ОПК-1, ПК-4	Тема 2.12 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	решение задач	СРС без участия преподавателя	11	Рабочая программа, рекомендуемая литература п.8

Виды СРС:

- подготовка к контрольной работе;
- подготовка к коллоквиуму;

- подготовка реферата, доклада;
 - подготовка к деловым играм;
 - решение задач;
 - выполнение расчетно-графических работ;
- По одной теме может быть несколько видов СРС.

Формы СРС:

- СРС без участия преподавателя;
- КСР контроль самостоятельной работы студента.

Образовательные технологии

При проведении занятий и организации самостоятельной работы студентов используются традиционные технологии сообщающего обучения, предполагающие передачу информации в готовом виде, формирование учебных умений по образцу: лекции, проблемные лекции, презентации, рефераты, доклады и др.

Использование традиционных технологий обеспечивает формирование компетенций по дисциплине.

В процессе изучения курса используются новые образовательные технологии обучения: анализ конкретных ситуаций, обсуждения в группах и т.д., для формирования лидерских позиций и навыков и умений управлять персоналом.

В целях совершенствования подготовки и развития самостоятельной подготовки по дисциплине практикуется выдача домашних заданий, определяемых преподавателем в соответствии с темами занятий, включающих изучение основной и дополнительной литературы, выполнение практических и расчетных работ, поиск и обработка дополнительной информации по заданной проблематике.

Эти технологии позволят сформировать компетенции по дисциплине.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Планируемые результаты освоения ОО	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
		1	2	3		
		неуд	удовл.	хорошо	отлично	
ОПК-1 - способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе <u>Конституцию</u> Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;	1 этап. Знания	Не знает основные признаки правомерного поведения; принципы построения системы Российского права, норм права.	Знает принципы построения системы Российского права, норм права. Затруднительно знает основные признаки правомерного поведения;	Практически полностью знает основные признаки правомерного поведения; принципы построения системы Российского права, норм права.	Отлично знает основные признаки правомерного поведения; принципы построения системы Российского права, норм права.	Устный опрос
	2. этап. Умения	Не может выявлять требования законодательства к правомерному поведению; Оценивать место нормы права в иерархии норм права; Сопоставлять признаки своего поведения и требования норм	Частично умеет выявлять требования законодательства к правомерному поведению; оценивать место нормы права в иерархии норм права. Затруднительно сопоставляет признаки своего	Практически в полной мере умеет выявлять требования законодательства к правомерному поведению; оценивать место нормы права в иерархии норм права. сопоставляет признаки своего	Отлично справляется с выявлять требования законодательства к правомерному поведению; оценивать место нормы права в иерархии норм права. сопоставляет признаки своего	Тест

		права	поведения и требования норм права	поведения и требования норм пра-ва	поведения и требования норм пра-ва	
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не конституционными законами и федеральными законами, навыками разрешения юридических коллизий	Владеет конституционными законами и федеральными законами, Пугается в квалификации правонарушений навыками разрешения юридических коллизий	В достаточной степени владеет конституционными законами и федеральными законами, навыками разрешения юридических коллизий Способен квалифицировать правонарушений	Владеет конституционными законами и федеральными законами, навыками разрешения юридических коллизий Способен квалифицировать правонарушений - использует дополнительно приемы мышления для поиска нескольких путей решения, одной задачи	Решение задач
способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом (ПК-4);	1 этап знания	Не знает основных понятий финансового права и специфику бюджетного процесса	Частично знает основные понятия финансового права и специфику бюджетного процесса	Почти в полной мере знает основные понятия финансового права и специфику бюджетного процесса	Знает основные понятия финансового права и специфику бюджетного процесса	Контрольные вопросы Тесты
	2 Этап Умения	Не умеет принимать правильные решения в поставленных	Частично умеет принимать правильные решения в поставленных	Достаточно умеет принимать правильные решения в поставленных	Умеет принимать правильные решения в поставленных правовых	Составление и заполнение таблиц Работа с нормативными

		правовых ситуациях (задачах)	правовых ситуациях (задачах) при помощи преподавателя	правовых ситуациях (задачах)	ситуациях (задачах)	правовыми актами
	3. Этап владение	Не способен принимать решения и совершать правильные определения финансовом праве	Частично способен совершать правильное применение норм финансового права и бюджетного законодательства	Достаточно способен совершать правильное применение норм финансового права и бюджетного законодательства	Способен совершать правильные определения и совершать правильное применение норм финансового права и бюджетного законодательства	Работа с нормативными правовыми актами

Освоение дисциплины оценивается по следующей **шкале оценивания**:

Описание шкалы	Шкала оценивания	
	Экзамен	Зачет
полностью освоены все компетенции	Отлично	Зачтено
освоены все основные компетенции	Хорошо	
компетенции освоены частично	Удовлетворительно	
компетенции не освоены	Неудовлетворительно	Не зачтено

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Оценка качества освоения дисциплины включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию обучающихся и итоговую государственную аттестацию выпускников.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена.

Оценочные средства по дисциплине *(по выбору преподавателя)*:

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Понятие финансов и финансовой деятельности. Основные принципы финансовой деятельности государства.
2. Методы финансовой деятельности. Правовые формы финансовой деятельности.
3. Финансовая система: понятие, состав и характеристика ее элементов.
4. Понятие, предмет, метод и источники финансового права. Финансово-правовые отношения, их особенности и виды.
5. Министерство финансов как участник финансовой деятельности.
6. Правовые способы и гарантии защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.
7. Понятие и виды финансового контроля, его принципы и задачи. Методы финансового контроля.
8. Счетная палата как орган государственного финансового контроля.
9. Полномочия Федеральной службы финансового – бюджетного надзора в сфере финансового контроля.
10. Полномочия Федерального казначейства РФ в сфере финансового контроля.
11. Правовые основы организации внутрихозяйственного (бухгалтерского) контроля.
12. Понятие и правовое регулирование аудиторской деятельности в России.
13. Бюджетное право: понятие, источники, бюджетное законодательство.
14. Бюджетные нормы и правоотношения: их особенности и виды.
15. Понятие, роль и виды бюджетов. Бюджетное устройство Российской Федерации.
16. Классификация доходов бюджетов. Порядок формирования и зачисления доходов в бюджетную систему.
17. Сбалансированность бюджета. Дефицит бюджета и меры по его преодолению.
18. Понятие расходов бюджетов и порядок их формирования. Классификация расходов бюджетов. Расходные обязательства и порядок их разграничения между бюджетами.
19. Понятие бюджетного регулирования и его методы. Межбюджетные трансферты: понятие и формы.
20. Бюджетные полномочия органов государственной власти Российской Федерации в сфере бюджетных правоотношений.
21. Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации в сфере бюджетных правоотношений.
22. Бюджетные полномочия органов местного самоуправления в сфере бюджетных правоотношений.
23. Бюджетные полномочия временной финансовой администрации. Основание и порядок ее введения.

24. Правовые основы бюджетного процесса: понятие, принципы, стадии и их правовая характеристика.
25. Участники бюджетного процесса. Распорядители бюджетных средств, их виды, права и обязанности.
26. Организационно - правовые основы исполнения бюджетов по доходам и расходам. Порядок исполнения бюджетов по расходам. Иммунитет бюджетов.
27. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Меры, применяемые к нарушителям бюджетного законодательства и основания их применения.
28. Федеральные и территориальные внебюджетные фонды: правовой статус, порядок формирования и использования финансовых средств.
29. Налоговое право: понятие, источники, состав законодательства о налогах и сборах. Принципы (основные начала) законодательства о налогах и сборах.
30. Налог и сбор: понятия, основные черты, функции. Виды налогов и сборов. Порядок их установления и введения.
31. Действие законодательства о налогах и сборах во времени. Несоответствие нормативных правовых актов о налогах и сборах Налоговому кодексу: правовые последствия.
32. Субъекты налоговых правоотношений, их общая характеристика.
33. Юридический состав налога: элементы налогообложения и их правовая характеристика.
34. Налогоплательщик и налоговый агент: понятие, права, обязанности, ответственность.
35. Налоговые органы: понятие, права, обязанности.
36. Налоговый контроль: понятие, формы проведения и их характеристика. Налоговый учет как форма налогового контроля.
37. Налоговая декларация: понятие, порядок заполнения, представления, и внесения в нее изменений и дополнений. Налоговая тайна.
38. Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений.
39. Понятие государственного (муниципального) кредита. Соотношение терминов «государственный (муниципальный) кредит» и «государственные (муниципальные) заимствования».
40. Государственный (муниципальный) долг: понятие, виды. Виды долговых обязательств РФ, субъекта РФ, муниципального образования.
41. Управление государственным (муниципальным) долгом: органы и методы управления.
42. Правовые основы страхования: понятие, виды. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью.
43. Банковская система РФ: понятие, структура, правовое положение кредитных организаций. Правовой режим банковской тайны.
44. Правовой статус Банка России. Полномочия Банка России по регулированию и надзору за банковской деятельностью кредитных организаций.
45. Полномочия Банка России по обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы.
46. Денежное обращение в Российской Федерации: понятие, формы, правовые основы, методы регулирования. Денежная система РФ и ее элементы.
47. Правила ведения кассовых операций на территории Российской Федерации: общие положения и специальный порядок.
48. Расчетные правоотношения: понятие, основные формы. Правила совершения безналичных расчетов. Виды банковских счетов.
49. Формы безналичных расчетов: правовое регулирование.

50. Валютное правоотношение: понятие и структура. Понятие и виды валютных операций.

51. Правовые основы валютного регулирования. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования.

52. Валютный контроль: нормативное регулирование, понятие, субъекты, методы. Виды и меры ответственности за нарушение валютного законодательства.

ТЕСТ №1 ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РФ 53. ВАРИАНТ 1

1. Финансы – это:

А. Денежные средства государства и муниципальных образований

Б. Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежных фондов

государства, юридических и физических лиц

В. Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежных фондов государства муниципальных образований

2. К методам финансовой деятельности, с помощью которых осуществляется сбор денежных фондов относятся:

А. Кредитование

Б. Наличные расчеты

В. Добровольные пожертвования

Г. Налоги, сборы

Д. Эмиссия денежных знаков

Е. Займы

Ж. Финансирование

3. Финансирование – это:

А. Выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно

Б. Выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, срочности, платности

В. Выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности

4. Какой орган имеет полномочие рассматривать и утверждать нормативно-правовой акт о бюджете г.Ижевска на ... год:

А. Правительство РФ

Б. Госсовет УР

В. Городская Дума г.Ижевска

5. Дайте определение принципу финансовой деятельности: «единство экономического пространства»

6. Сформулируйте понятие финансовой системы и перечислите элементы, из которых она состоит

7. Систему бухгалтерского учета для предприятий, учреждений, организаций разрабатывает:

А. Правительство РФ

- Б. Минфин РФ
- В. ЦБ РФ

8. Какой орган осуществляет государственную регистрацию юридических лиц, ведет Единый государственный реестр юридических лиц:

- А. Минфин РФ
- Б. Федеральное Казначейство
- В. Федеральная налоговая служба

9. При регулировании финансовых правоотношений наиболее часто применяется метод:

- А. Согласований
- Б. Государственно-властных предписаний
- В. Финансирования

10. Перечислите источники финансового права – подзаконные акты и приведите по одному примеру

ТЕСТ №1 ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РФ ВАРИАНТ 2

1. Финансовая деятельность – это:

- А. Деятельность юридических и физических лиц по уплате налогов и сборов
- Б. Деятельность государства и муниципальных образований по сбору денежных средств с юридических и физических лиц
- В. Деятельность государства и муниципальных образований по сбору, распределению, использованию денежных фондов с целью реализации, стоящих перед ними задач

2. К методам финансовой деятельности, с помощью которых осуществляется использование денежных фондов относятся:

- А. Кредитование
- Б. Наличные расчеты
- В. Добровольные пожертвования
- Г. Налоги, сборы
- Д. Эмиссия денежных знаков
- Е. Займы
- Ж. Финансирование

3. Кредитование, как метод финансовой деятельности – это:

- А. Выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно
- Б. Выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, срочности, платности
- В. Выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности

4. Какой орган имеет полномочие рассматривать и утверждать отчет об исполнении бюджета УР на ... год:

- А. Правительство РФ
- Б. Госссовет УР
- В. Городская Дума г.Ижевска

5. Дайте определение принципу финансовой деятельности: «единство денежной системы»
6. Что общего и в чем отличия между государственным (муниципальным) кредитом и банковским кредитом
7. Систему бухгалтерского учета для кредитных организаций разрабатывает:
А. Правительство РФ
Б. Минфин РФ
В. ЦБ РФ
8. Какой орган является конституционным, постоянно действующим органом финансового контроля:
А. Минфин РФ
Б. Федеральная налоговая служба
В. Счетная палата
9. В финансовом праве преобладают финансово-правовые нормы:
А. Обязывающие
Б. Запрещающие
В. Управомачивающие
10. Перечислите источники финансового права – акты финансового законодательства

ТЕСТ №2 ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАРИАНТ 1

1. В каком виде финансового контроля участвуют исполнительные органы власти:
А. Общегосударственный
Б. Ведомственный
В. Независимый (аудит)
2. Государственная Дума РФ и Совет Федерации РФ для осуществления финансового контроля создают:
А. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
Б. Счетная Палата
В. Государственный контрольный комитет УР
3. Финансовый контроль за исполнением расходной части федерального бюджета осуществляет:
А. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
Б. Федеральная налоговая служба
В. Счетная Палата
4. Проводить ревизии и проверки получателей средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов имеет право:
А. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
Б. Федеральное Казначейство
В. Счетная Палата

5. В зависимости от времени совершения финансовый контроль делится на:

- А. Виды
- Б. Формы
- В. Методы

6. Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета в ЦБ РФ осуществляет:

- А. Федеральное Казначейство
- Б. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- В. Счетная Палата

7. Валютный контроль осуществляют:

- А. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- Б. Счетная Палата
- В. Федеральная налоговая служба

8. Какие органы финансового контроля применяют в работе ревизию:

- А. Счетная Палата
- Б. Федеральная налоговая служба
- В. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

9. Деятельность Счетной Палаты регламентирует:

- А. Федеральный закон
- Б. Постановление Правительства РФ
- В. Приказ Министерства финансов РФ

10. Перечислите методы финансового контроля

ТЕСТ №2 ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАРИАНТ 2

1. В каком виде финансового контроля участвуют законодательные органы власти:

- А. Общегосударственный
- Б. Ведомственный
- В. Независимый (аудит)

2. Минфин РФ осуществляет функции в сфере финансового контроля через свои структурные подразделения:

- А. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- Б. Счетная Палата
- В. Государственный контрольный комитет УР

3. Финансовый контроль за *формированием доходной части* федерального бюджета осуществляет:

- А. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- Б. Федеральная налоговая служба
- В. Счетная Палата

4. Конституционным, постоянно действующим органом финансового контроля называют:

- А. Федеральное Казначейство
- Б. Счетная Палата
- В. Государственный контрольный комитет УР

5. В зависимости от контролирующих органов финансовый контроль делится на:

- А. Виды
- Б. Формы
- В. Методы

6. Финансовый контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями ведет:

- А. Федеральное Казначейство
- Б. Счетная Палата
- В. Федеральная налоговая служба

7. Контроль за порядком ведения кассовых операций на предприятии осуществляет:

- А. Счетная Палата
- Б. Федеральная налоговая служба
- В. Банк

8. Какие органы финансового контроля применяют в работе проверку:

- А. Счетная Палата
- Б. Банк
- В. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

9. Деятельность Федеральной службы финансово-бюджетного надзора регламентирует:

- А. Федеральный закон
- Б. Постановление Правительства РФ
- В. Приказ Министерства финансов РФ

10. Перечислите формы финансового контроля

**ТЕСТ №3 БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО.
СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ БЮДЖЕТОВ. МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ
ВАРИАНТ 1**

1. Как правовая категория, бюджет – это:

- А. Основной денежный фонд государства (муниципального образования)
- Б. Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежного фонда государства (муниципального образования)
- В. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и органов местного самоуправления.

2. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме:

- А. Федеральных законов
- Б. Законов субъектов РФ
- В. Правовых актов представительных органов местного самоуправления

3. Бюджетная система РФ является:

- А. Одноуровневой
- Б. Двухуровневой
- В. Трехуровневой

4. Как называется этот принцип бюджетной системы: «надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета»:

- А. Достоверность бюджета
- Б. Сбалансированность бюджета
- В. Самостоятельность бюджета

5. Разрабатывает единую методологию составления бюджетов:

- А. Счетная Палата
- Б. Правительство РФ
- В. Министерство финансов

6. В состав бюджетного законодательства, в частности, входят:

- А. БК РФ
- Б. Приказ МФ РФ «О порядке применения бюджетной классификации»
- В. Конституция РФ

7. Средства, полученные бюджетом за счет продажи государственного имущества являются:

- А. Налоговыми
- Б. Неналоговыми
- В. Безвозмездными, безвозвратными перечислениями

8. Межбюджетные трансферты – это:

- А. Расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовому году
- Б. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ
- В. Денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу и др. на возвратной и возмездной основах

9. Установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений относится к бюджетным полномочиям:

- А. Федеральных органов государственной власти
- Б. Органов государственной власти субъектов РФ
- В. Органов местного самоуправления

10. В состав источников финансирования дефицита местного бюджета, в частности, включаются:

- А. Прибыль от размещения муниципальных ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ
- Б. Бюджетные кредиты, предоставляемые другими бюджетами бюджетной системы РФ
- В. Кредиты иностранных банков в иностранной валюте
- Г. Кредиты кредитных организаций в валюте РФ

**ТЕСТ №3 БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО.
СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ БЮДЖЕТОВ. МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ
ВАРИАНТ 2**

1. Межбюджетные трансферты предоставляются в формах:

- А. Дотации
- Б. Бюджетного кредита
- В. Бюджетной инвестиции
- Г. Субсидии
- Д. Субвенции

2. Местные бюджеты утверждаются в форме:

- А. Федеральных законов
- Б. Законов субъектов РФ
- В. Правовых актов представительных органов местного самоуправления

3. Бюджетный кодекс РФ вступил в силу:

- А. 1999 г.
- Б. 2000 г.
- В. 2001 г.

4. Как называется этот принцип бюджетной системы: «объем, предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита»:

- А. Достоверность бюджета
- Б. Сбалансированность бюджета
- В. Самостоятельность бюджета

5. Бюджетная классификация – это:

- А. Группировка бюджетов
- Б. Группировка доходов и расходов бюджетов
- В. Группировка показателей бюджетов: доходов, расходов и др.

6. Дотации, субсидии, субвенции являются:

- А. Налоговыми доходами бюджетов
- Б. Неналоговыми
- В. Безвозмездными, безвозвратными перечислениями

7. Группировка расходов по главным распорядителям бюджетных средств отражает:

- А. Классификацию операций сектора государственного управления, относящихся к расходам
- Б. Ведомственную классификацию расходов
- В. Функциональную классификацию расходов

8. Бюджетное регулирование – это:

- А. Проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета
- Б. Частичное перераспределение средств между бюджетами
- В. Взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования межбюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса

9. Для выравнивания бюджетной обеспеченности бюджетов субъектов РФ в рамках федерального бюджета создан:

- А. Резервный фонд
- Б. Фонд финансовой поддержки субъектов РФ
- В. Фонд социального страхования

ТЕСТ №4. НАЛОГОВОЕ ПРАВО РФ ВАРИАНТ 1

1. Назовите признаки налога:

- А. Обязательный
- Б. Индивидуально возмездный
- В. Индивидуально безвозмездный
- Г. Уплачивается систематически
- Д. Уплачивается с целью совершения в отношении плательщика юридически значимых действий

2. Процедура принятия нормативного правового акта федерального, регионального или местного уровня, в котором регламентируются элементы налога называется:

- А. Установлением налога
- Б. Введением налога
- В. Взиманием налога

3. Какие из перечисленных НПА входит в состав законодательства о налогах и сборах:

- А. Конституция РФ
- Б. Часть вторая НК РФ
- В. Решение Городской Думы г.Ижевска «О бюджете г. Ижевска на ... год»

4. Организация, исчисляя, удерживая у налогоплательщика и перечисляя в бюджетную систему РФ налог на доходы физических лиц, является:

- А. Налогоплательщиком
- Б. Плательщиком сборов
- В. Налоговым агентом

5. Какие из перечисленных характеристик свойственны выездной налоговой проверке:

- А. Проводится по месту нахождения налоговых органов
- Б. Проводится по месту нахождения налогоплательщика
- В. Без специального разрешения руководителя налогового органа
- Г. На основании решения руководителя налогового органа
- Д. Не может продолжаться (по общему правилу) более 2 месяцев
- Е. Проводится в течение 3 месяцев со дня представления налоговой декларации
- Ж. По окончании проверки составляется справка о проведении проверки, после чего в течение 2 месяцев составляется акт проверки
- З. В случае обнаружения налогового правонарушения составляется акт проверки

6. Укажите срок давности взыскания недоимки, пени и штрафа с налогоплательщика-организации за счет иного имущества организации:

- А. 2 месяца
- Б. 6 месяцев
- В. 1 год

7. К способам обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов относятся:

- А. Пени
- Б. Штраф
- В. Приостановление операций по счетам
- Г. Арест имущества

8. При наличии каких обстоятельств размер штрафа за налоговое правонарушение подлежит уменьшению не менее, чем в 2 раза? Назовите название и перечислите.

9. Налогоплательщик-физическое лицо подлежит постановке на учет в налоговом органе по месту жительства на основании:

- А. Заявления
- Б. Информации, подаваемой в налоговую инспекцию органом ЗАГС
- В. Информации, подаваемой в налоговую инспекцию паспортным столом
- Г. Информации, подаваемой в налоговую инспекцию ГИБДД

10. Каждый налогоплательщик вправе обжаловать:

- А. Акт ненормативного характера налогового органа
- Б. Действия (бездействие) должностных лиц налогового органа
- В. ДОПОЛНИТЕ

ТЕСТ №4. НАЛОГОВОЕ ПРАВО РФ ВАРИАНТ 2

1. Назовите признаки сбора:

- А. Обязательный
- Б. Индивидуально возмездный
- В. Индивидуально безвозмездный
- Г. Уплачивается систематически
- Д. Уплачивается с целью совершения в отношении плательщика юридически значимых действий

2. Процедура провозглашения налога в федеральном законе называется:

- А. Установлением налога
- Б. Введением налога
- В. Взиманием налога

3. Какие из перечисленных НПА входят в состав законодательства о налогах и сборах:

- А. Конституция РФ
- Б. Часть первая НК РФ
- В. Закон УР «О транспортном налоге в УР»

4. В каком случае налогоплательщик-организация должен подавать заявление о постановке на учет в налоговом органе:

- А. При постановке на учет по месту нахождения организации
- Б. При постановке на учет по месту нахождения недвижимого имущества и транспортных средств
- В. При постановке на учет по месту нахождения обособленного подразделения

5. Какие из перечисленных характеристик свойственны камеральной налоговой проверке:

- А. Проводится по месту нахождения налоговых органов
- Б. Проводится по месту нахождения налогоплательщика
- В. Без специального разрешения руководителя налогового органа
- Г. На основании решения руководителя налогового органа
- Д. Не может продолжаться (по общему правилу) более 2 месяцев
- Е. Проводится в течение 3 месяцев со дня представления налоговой декларации
- Ж. По окончании проверки составляется справка о проведении проверки
- З. В случае обнаружения налогового правонарушения составляется акт проверки

6. Укажите последовательность составления данных документов, оформляемых по результатам выездной налоговой проверки:

- А. Акт проверки
- Б. Справка о проведении проверки
- В. Письменные возражения налогоплательщика к акту проверки
- Г. Решение о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение

7. Налоговой санкцией является:

- А. Пени
- Б. Штраф
- В. Приостановление операций по счетам
- Г. Арест имущества

8. При наличии каких обстоятельств размер штрафа за налоговое правонарушение увеличивается на 100%? Укажите название и перечислите.

9. Укажите срок давности взыскания недоимки, пени и штрафа с налогоплательщика-физического лица:

- А. 2 месяца
- Б. 6 месяцев
- В. 1 год

10. Налогоплательщик имеет право подавать жалобу в следующем порядке:

- А. Только в вышестоящий налоговый орган
- Б. Только в суд
- В. Последовательно в вышестоящий налоговый орган, затем в суд
- Г. Одновременно или последовательно в вышестоящий налоговый орган и в суд

ТЕСТ 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ (МУНИЦИПАЛЬНЫЙ) КРЕДИТ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ (МУНИЦИПАЛЬНЫЙ) ДОЛГ.

ВАРИАНТ 1

1. Государственный кредит – это общественные отношения по привлечению свободных денежных средств:

- А. Физических лиц
- Б. Юридических лиц
- В. Кредитных организаций
- Г. Международных финансовых организаций
- Д. Бюджетов бюджетной системы РФ
- Е. ДОПОЛНИТЬ

2. Термины «государственные заимствования» и «государственный кредит» соотносятся как:

- А. Общее и частное
- Б. Частное и общее
- В. Причина и следствие

3. Под государственными внутренними заимствованиями РФ понимаются:

- А. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг в валюте РФ
- Б. Государственные гарантии от имени РФ
- В. Кредиты, привлекаемые от кредитных организаций в валюте РФ
- Г. Бюджетные кредиты

4. Долговые обязательства муниципальных образований могут существовать в виде:

- А. Кредиты, привлеченные от кредитных организаций
- Б. Кредиты, привлеченные от иностранных государств
- В. Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций
- Г. Государственные (муниципальные) ценные бумаги
- Д. Бюджетные кредиты
- Е. Государственные (муниципальные) гарантии

5. Управление государственным долгом РФ осуществляет:

- А. Правительство РФ
- Б. Министерство финансов РФ
- В. ЦБ РФ

6. Ведет Государственную долговую книгу РФ:

- А. Правительство РФ
- Б. Министерство финансов РФ
- В. ЦБ РФ

7. Предоставляет государственные гарантии от имени РФ:

- А. Правительство РФ
- Б. Министерство финансов РФ
- В. ЦБ РФ

8. Конверсия долга – это:

- А. Выпуск новых займов с целью покрытия ранее выпущенных долговых обязательств
- Б. Изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентных ставок дохода по долговым обязательствам
- В. Прекращение долговых обязательств, составляющих государственных или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими иные условия обслуживания и погашения

9. Предельный объем заимствований субъекта РФ, муниципального образования не должен превышать:

А. Сумму, направляемую в текущем финансовом году на финансирование дефицита соответствующего бюджета и (или) погашение долговых обязательств соответствующего бюджета

Б. Общий годовой объем доходов бюджета без учета безвозмездных поступлений

10. Назовите отрицательные черты (последствия) государственного (муниципального) кредита

**ТЕСТ 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ (МУНИЦИПАЛЬНЫЙ) КРЕДИТ.
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ (МУНИЦИПАЛЬНЫЙ) ДОЛГ.
ВАРИАНТ 2**

1. Государственный кредит – это общественные отношения по размещению государственных денежных средств среди:

А. Физических лиц

Б. Юридических лиц

В. Кредитных организаций

Г. Международных финансовых организаций

Д. Бюджетов бюджетной системы РФ

2. Термины «государственный кредит» и «государственный долг» соотносятся как:

А. Общее и частное

Б. Частное и общее

В. Причина и следствие

3. Под государственными внутренними заимствованиями РФ понимаются:

А. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг в иностранной валюте

Б. Кредиты, привлекаемые от иностранных государств в иностранной валюте

В. Кредиты, привлекаемые от кредитных организаций в валюте РФ

Г. Бюджетные кредиты

4. Долговые обязательства субъекта РФ могут существовать в виде:

А. Кредиты, привлеченные от кредитных организаций

Б. Кредиты, привлеченные от иностранных государств

В. Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций

Г. Государственные (муниципальные) ценные бумаги

Д. Бюджетные кредиты

Е. Государственные (муниципальные) гарантии

5. Составляет программы государственных гарантий РФ в иностранной валюте и в валюте РФ:

А. Правительство РФ

Б. Министерство финансов РФ

В. ЦБ РФ

6. Выплачивает доход по государственным ценным бумагам от имени РФ:

А. Правительство РФ

Б. Министерство финансов РФ

В. ЦБ РФ

7. Принимает Генеральные условия эмиссии и обращения отдельных выпусков государственных ценных бумаг:

- А. Правительство РФ
- Б. Министерство финансов РФ
- В. ЦБ РФ

8. Реструктуризация долга – это:

- А. Выпуск новых займов с целью покрытия ранее выпущенных долговых обязательств
- Б. Изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентных ставок дохода по долговым обязательствам
- В. Прекращение долговых обязательств, составляющих государственных или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими иные условия обслуживания и погашения

9. Предельный объем государственного долга субъекта РФ, муниципального образования не должен превышать:

- А. Сумму, направляемую в текущем финансовом году на финансирование дефицита соответствующего бюджета и (или) погашение долговых обязательств соответствующего бюджета
- Б. Общий годовой объем доходов бюджета без учета безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений

10. Назовите положительные черты государственного (муниципального) кредита

**ТЕСТ №6. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.
РАСЧЕТЫ
ВАРИАНТ 1**

1. Расчетно-кассовые центры являются:

- А. Кредитными организациями
- Б. Структурными подразделениями ЦБ РФ
- В. Филиалами иностранных банков

2. Первый уровень банковской системы образуют:

- А. Территориальные подразделения ЦБ РФ
- Б. ЦБ РФ и его структурные подразделения
- В. ЦБ РФ и филиалы иностранных банков

3. ЦБ РФ, осуществляя функции органа банковского регулирования, осуществляет следующие действия:

- А. Валютные интервенции
- Б. Лицензирует деятельность кредитных организаций
- В. Управляет золотовалютными резервами
- Г. Регистрирует кредитные организации

4. Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ относятся к:

- А. Обязательным нормативам, устанавливаемым для кредитных организаций
- Б. Инструментам и методам денежно-кредитной политики ЦБ РФ
- В. Дайте определение термину «Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ»

5. Клиентами ЦБ РФ могут быть:

- А. Органы государственной и местной власти
- Б. Юридические лица
- В. Физические лица
- Г. Кредитные организации
- Д. ДОПОЛНИТЕ

6. Резервные фонды РКЦ созданы для:

- А. Принятия денежной наличности в конце операционного дня
- Б. Выпуска в обращение и изъятия из обращения наличных денежных знаков
- В. Для регулирования покупательной структуры наличных денег по территориям страны

7. Требование о лимите остатка наличных денег в кассе относится:

- А. К общему порядку ведения кассовых операций
- Б. К специальному порядку ведения кассовых операций

8. Кратко сформулируйте основные правила специального порядка ведения кассовых операций

9. Физическим лицам для осуществления расчетов в безналичном порядке может быть открыт счет:

- А. Расчетный
- Б. Текущий
- В. Депозитный

10. Банковская операция, по которой банк-эмитент по поручению получателя и за его счет обязуется осуществить действия по получению платежа и (или) акцепта платежа называется:

- А. Расчет по аккредитиву
- Б. Расчет по инкассо
- В. Расчет платежным поручением

**ТЕСТ №6. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.
РАСЧЕТЫ
ВАРИАНТ 2**

1. Небанковские кредитные организации являются:

- А. Кредитными организациями
- Б. Структурными подразделениями ЦБ РФ
- В. Филиалами иностранных банков

2. Второй уровень банковской системы образуют:

- А. Банки, кредитные организации
- Б. Банки, небанковские кредитные организации
- В. Банки, небанковские кредитные организации и филиалы иностранных банков

3. ЦБ РФ, осуществляя функции по регулированию денежного обращения, осуществляет следующие действия:

- А. Устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций
- Б. Устанавливает размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ
- В. Устанавливает процентные ставки по операциям ЦБ РФ

Г. Принимает решение об эмиссии денежных знаков

4. Валютные интервенции относятся к:

- А. Обязательным нормативам, устанавливаемым для кредитных организаций
- Б. Инструментам и методам денежно-кредитной политики ЦБ РФ
- В. Дайте определение термину «валютные интервенции»

5. К исключительным функциям ЦБ РФ относятся:

- А. Осуществление операций со средствами федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
- Б. Осуществление торговой деятельности
- В. Осуществление операций с золотовалютными резервами
- Г. ДОПОЛНИТЕ

6. Обратная касса РКЦ создана для:

- А. Принятия денежной наличности в конце операционного дня
- Б. Выпуска в обращение и изъятия из обращения наличных денежных знаков
- В. Для регулирования покупательной структуры наличных денег по территориям страны

7. Требование о применении контрольно-кассовой техники юридическими лицами и предпринимателями по расчетам с населением относится:

- А. К общему порядку ведения кассовых операций
- Б. К специальному порядку ведения кассовых операций

8. Кратко сформулируйте основные правила общего порядка ведения кассовых операций

9. Коммерческой организации для осуществления расчетов открывается счет:

- А. Расчетный
- Б. Текущий
- В. Депозитный

10. Поручение плательщика обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета на счет получателя, открытый в этом или другом банке называется:

- А. Расчет по аккредитиву
- Б. Расчет по инкассо
- В. Расчет платежным поручением

7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для определения уровня сформированности компетенции(й) предлагаются следующие критерии оценки ответа на экзамене.

Балльно-рейтинговая система призвана способствовать повышению качества учебного процесса, конкурентоспособности выпускников на рынке труда, интеграции вузовского образования в европейскую систему образования.

Все знания, умения, навыки (компетенции) обучающихся оцениваются в баллах. Максимальная сумма баллов, которую может набрать обучающийся за семестр по каждой

дисциплине, виду учебных работ (курсовая работа, учебная и производственная практики и др.), составляет 100 баллов.

Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся за один рубежный контроль, составляет 30, за два – 60 баллов.

Для допуска к экзамену (зачету) обучающийся должен набрать 40-60 баллов;

Экзамен (зачет) считается сданным, если обучающимся набрано 15-40 баллов на этапе промежуточной аттестации.

Дисциплина считается освоенной, если на этапе промежуточной аттестации обучающийся набрал более 14 баллов и итоговый рейтинг обучающегося по дисциплине за семестр составляет не менее 61 балла.

Каждый рубежный контроль включает в себя различные виды работ, выполнение которых является обязательным для всех студентов. Виды, формы работ, показатели и критерии их оценивания определяются преподавателем, отражаются в рабочей программе дисциплины и доводятся до сведения обучающихся на вводном (первом) занятии. Баллы по отдельным видам работ рубежного контроля не перекрывают друг друга. Штрафные и премиальные баллы исключаются. Замена текущего и рубежного контроля внеплановыми рефератами, конспектами учебников и т.п. не допускается.

Если обучающийся при изучении дисциплины по итогам 2-х рубежных контролей набрал максимальное количество баллов (60), преподаватель вправе оценить его работу за семестр в 100 баллов (добавив 40) и проставить оценку «отлично» за экзамен (зачет) автоматически. В ином случае автоматическое выставление оценки не допускается.

Если по итогам 2-х рубежных контролей набрано менее 60 баллов, обучающийся обязательно должен пройти промежуточную аттестацию в форме зачета или экзамена. Дисциплина считается не освоенной, если на этапе промежуточной аттестации обучающийся набрал менее 15 баллов и (или) итоговый рейтинг студента по дисциплине за семестр составляет менее 61 балла.

Таблица перевода итоговых баллов БРС в традиционную систему оценок

Баллы	Полная запись	Сокращенная запись
88-100	Отлично	отл.
74-87	Хорошо	хор.
61-73	Удовлетворительно	удовл.
0-60	Неудовлетворительно	неуд.
61-100	зачтено	

Формами текущего контроля являются:

- проверка присутствия и активности работы обучающихся на лекции, семинаре, практическом занятии;
- разбор практических ситуаций, решение задач;
- тестирование (письменное, компьютерное и Интернет – тестирование с возможностью распечатки результатов на бумажном носителе, подписанное преподавателем);
- выполнение контрольной работы;

- устный опрос на практических и семинарских занятиях (групповой, индивидуальный);
- самостоятельное выполнение индивидуальных заданий, рефератов и эссе;
- дискуссии, тренинги, круглые столы;
- различные виды коллоквиумов (устный, письменный, комбинированный, экспресс и др.);
- собеседование;
- выполнение заданий в форме деловых игр.

Виды промежуточной аттестации учебной дисциплины:

- тестирование;
- собеседование с письменной фиксацией ответов обучающихся;
- письменная контрольная работа;
- устный (письменный) экзамен (зачет);
- прием выполненных самостоятельно заданий, рефератов.

В целях применения балльно-рейтинговой системы рабочая программа дисциплины «Финансовое право» разделяется на следующие модули:

1 модуль

	Тема
1	Тема 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ
2	Понятие финансового права РФ
3	Финансовый контроль в РФ
4	Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ
5	Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований
6	Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.
7	Бюджетный процесс
8	Ответственность за нарушения бюджетного законодательства

2 модуль

9	Общие положения налогового права
10	Правовые основы государственного и муниципального кредита
11	Правовое регулирование страхования в РФ
12	Правовое регулирование банковской деятельности в РФ
13	Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ
14	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

Для заочной (очно-заочной) формы обучения

Оценивание знаний, умений и навыков, формируемых при изучении учебной дисциплины, осуществляется в процессе текущей и промежуточной аттестации.

Текущая аттестация проводится в течение периода обучения, отведенного на изучение учебной дисциплины, и включает контроль формирования компетенций в процессе аудиторных занятий и самостоятельной работы обучающегося.

Промежуточная аттестация. Промежуточной аттестацией завершается изучение дисциплины. Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию экзаменационной сессии.

Промежуточная аттестация, проводимая в виде зачета, может быть выставлена без дополнительных проверок, по результатам текущего контроля сформированности знаний, умений и навыков у обучающихся на практических занятиях.

Формами текущего контроля являются:

- проверка присутствия и активности работы обучающихся на лекции, семинаре, практическом занятии;
- разбор практических ситуаций, решение задач;
- тестирование (письменное, компьютерное и Интернет – тестирование);
- выполнение контрольной работы;
- устный опрос на практических и семинарских занятиях (групповой, индивидуальный);
- самостоятельное выполнение индивидуальных заданий, рефератов и эссе;
- дискуссии, тренинги, круглые столы;
- различные виды коллоквиумов (устный, письменный, комбинированный, экспресс и др.);
- собеседование;
- выполнение заданий в форме деловых игр.

Формы промежуточной аттестации учебной дисциплины:

- тестирование;
- собеседование с письменной фиксацией ответов обучающихся;
- письменная контрольная работа;
- устный (письменный) экзамен (зачет);
- прием выполненных самостоятельно заданий, рефератов

Критерии оценивания практических работ.

Отметка "5"

Практическая работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающиеся работали полностью самостоятельно: подобрали необходимые для выполнения предлагаемых работ источники знаний, показали необходимые для проведения практических и самостоятельных работ теоретические знания, практические умения и навыки.

Работа оформлена аккуратно, в оптимальной для фиксации результатов форме.

Отметка "4"

Практическая или самостоятельная работа выполнена студентами в полном объеме и самостоятельно. Допускается отклонение от необходимой последовательности выполнения, не влияющее на правильность конечного результата (перестановка пунктов типового плана, последовательность выполняемых заданий, ответы на вопросы). Используются указанные источники знаний. Работа показала знание основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы.

Допускаются неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка "3"

Практическая работа выполнена и оформлена с помощью преподавателя. На выполнение работы затрачено много времени (дана возможность доделать работу дома). Студент показал знания теоретического материала, но испытывали затруднения при самостоятельной работе со статистическими материалами.

Отметка "2"

Выставляется в том случае, когда студент оказался не подготовленным к выполнению этой работы. Полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью

расходятся с поставленной целью. Обнаружено плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых умений.

Критерии оценивания устного опроса:

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания: 1) полноту и правильность ответа; 2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа.

Оценка «отлично» ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

Критерии оценивания теста:

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из пяти вопросов.

Время выполнения работы: 7-10 мин.

Оценка «отлично» – 5 правильных ответов;

Оценка «хорошо» – 4 правильных ответов;

Оценка «удовлетворительно» – 3 правильных ответов;

Оценка «неудовлетворительно» – 2 правильных ответов.

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из десяти вопросов.

Время выполнения работы: 10-15 мин.

Оценка «отлично» – 10 правильных ответов;

Оценка «хорошо» – 9-7 правильных ответов;

Оценка «удовлетворительно» – 6-5 правильных ответов;

Оценка «неудовлетворительно» – менее 5 правильных ответов.

Критерии оценивания сообщения:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления реферата; реферат имеет четкую композицию и структуру; в тексте реферата отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объеме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте реферата; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; реферат представляет собой

самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; реферат имеет чёткую композицию и структуру; в тексте реферата отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.

Оценка «удовлетворительно», если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; в целом реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом реферат имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте реферата есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.

Оценка «неудовлетворительно», если содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; в реферате отмечены нарушения общих требований, написания реферата; есть погрешности в техническом оформлении; в целом реферат имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте реферата есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом реферат представляет собой достаточно самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, присутствуют единичные случаи фактов плагиата

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Финансовое право : учеб. для бакалавров доп. УМО для вузов по спец. и направлению подготовки "Юриспруденция" / Е. М. Ашмарина, Н. М. Артемов, В. А. Артамонов [и др.], Финанс. ун-т при Правительстве РФ ; отв. ред. Е. М. Ашмарина. - Москва : Юрайт, 2013.
2. Финансовое право : учебник для прикладного бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 370 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/31285F62-6F2D-4BA3-A3A9-E61553EC4B23.
3. Финансовое право : учеб. для бакалавров / Л.Л. Арзуманова, Н.М. Артемов, О.В. Болтинова [и др.] ; под ред. Е.Ю. Грачевой. - М. : Проспект, 2013.

Дополнительная литература

1. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для бакалавриата и специалитета / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общ. ред. А. И. Землина.

— М. : Издательство Юрайт, 2019. — 301 с. — (Серия : Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-09234-9. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/EFEA5998-8DEB-4577-B4BF-CD733DA816D2.

2. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный) / Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. Ю. Грачевой. - 2-е изд. - М. : Проспект, 2013.

3. Упоров И.В. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция» / И.В. Упоров, О.В. Старков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 359 с. — 978-5-238-02477-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59310.html>

4. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / С. В. Запольский [и др.] ; под общ. ред. С. В. Запольского. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 491 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02392-3. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/0E3B9855-BC87-466F-AA00-4D0F1B40B995.

5. Финансовое право России : учеб. пособие для вузов рек. МО РФ по направлению "Юриспруденция" / П.Н. Бирюков, Д.В. Винницкий, М.В. Карасева [и др.] ; отв. ред. М.В. Карасева. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2011.

6. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 300 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08794-9. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/EF5CFB17-03F5-4B63-857B-3CB3B9901843.

7. Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили, А.И. Григорьев. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02936-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>

Официально-нормативная литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации

8.2.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы

1. <http://www.ru.wikipedia.org/>
2. <http://lib.udsu.ru/index.php?mdl=ebs&ebs=lan&id=2>
3. <http://www.minfin.ru>
4. <http://www.roskazna.ru>
5. <http://www.budgetrf.ru>
6. <http://www.ach.gov.ru>

Электронно-библиотечные системы:

1. Удмуртская научно-образовательная Электронная библиотека (УДНОЭБ) (<http://elibrary.udsu.ru/xmlui/>)
2. ЭБС «Лань» (<https://e.lanbook.com/>)
3. ЭБС «Юрайт» (<https://www.biblio-online.ru/>)
4. ЭБС «IPR Books»

8.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

На занятиях используются средства мультимедиа (чтение лекций с использованием слайд-презентаций, графических объектов, видео- аудио- материалов (через Интернет)), специализированных и офисных программ, баз данных. Преподаватель организует взаимодействие с обучающимися посредством электронной почты, компьютерного тестирования и локальной сети филиала. Также через электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС) для студентов предусмотрена доступность рабочих программ и примерных фондов оценочных средств для любого участника учебного процесса, возможность консультирования обучающихся с преподавателем (проверка домашних заданий и т.д.) в любое время и в любой точке посредством сети Интернет (через электронную почту и социальные сети).

1. Microsoft Office 2010
2. Microsoft Windows 7
3. Microsoft Windows 2012
4. Microsoft Project
5. Abby FineReader
6. КонсультантПлюс
7. Kaspersky
8. 7-Zip

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Требования к аудитории (помещению, местам) для проведения занятий: Комплект учебной мебели, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер), учебно-наглядные пособия (презентации по дисциплине).

Требования к специализированному оборудованию: при проведении практических занятий необходимы аудитории, предусматривающие обычные столы и стулья для свободного расположения их в пространстве.

Требования к перечню и объему расходных материалов: студенты обеспечиваются необходимым раздаточным материалом в полном объеме для работы на семинарских и практических занятиях.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Подготовка к практическим занятиям начинается с анализа лекционного материала. Работа на лекции предполагает не только ознакомление с содержательным аспектом темы, но и понимание логики овладения материалом курса, осознание проблематики темы. Наличие собственного конспекта лекций позволяет еще раз ознакомиться, продумать, разобраться в новом материале, так как недостаточно понятые во время лекции положения могут быть восстановлены в памяти, сопоставлены с другими, додуманы, дополнены, уяснены и расширены с помощью учебной литературы. Хорошо овладеть содержанием лекции – это: 1) знать тему; 2) понимать значение и важность ее в данном курсе; 3) четко представлять план; 4) уметь выделять главное; 5) усвоить значение примеров и иллюстраций; 6) связать вновь полученные сведения о предмете или явления с уже имеющимся; 7) представлять возможность и необходимость применения полученных сведений.

Непосредственная подготовка к занятию осуществляется на основе методических рекомендаций по изучаемой теме. При этом необходимо изучить предлагаемую литературу

по вынесенным темам, обратить внимание на проблемы, обозначенные преподавателем трудности, обычно возникающие у студентов.

Работа с книгой – основной вид самостоятельной работы студента в вузе и одновременно подготовка к будущей практической работе. Знакомство с книгой целесообразно начать с изучения оглавления. Именно оно позволяет получить общее представление о структуре и содержании книги, принятой автором систематизации материала. Независимо от выбранного объема изучаемого текста целесообразно прочитать введение и предисловие. В них обычно формулируются задачи и методы изложения. Знакомство с книгой целесообразно завершать чтением заключения, которое позволяет понять основные обобщенные выводы, главные мысли автора.

Основные положения прочитанной книги целесообразно излагать в конспекте. Конспектирование – наиболее распространенная форма, краткого, связного и последовательного письменного пересказа содержания с аргументами и личными замечаниями. Особенностью конспекта является то, что в него входят различные формы записей – план, тезисы, выписки, доводы, цитаты, расчеты, выводы и др.

Следует учитывать, что подготовка к занятиям предполагает осуществление деятельности на репродуктивном и творческом уровнях. При этом студенту необходимо сформировать свою позицию по вынесенной на занятие проблематике и подготовить ее обоснование. При выполнении практических заданий необходимо самостоятельно сформировать цель деятельности, выбрать средства и методы решения поставленных задач, что становится возможным при условии достаточно полного овладения теоретическим материалом курса.

Следует помнить, что в случае возникновения затруднений при подборе и анализе материала, выполнении практических заданий студент может обратиться к преподавателю в часы, выделенные для консультаций. Именно качественное выполнение самостоятельной работы способствует формированию навыков профессионального мышления, умений решать практические задачи, правильно оценивать ситуацию.

Программа курса предполагает большой объем самостоятельной работы студента. Количество аудиторных занятий не позволяет изучить вопросы тем в полном объеме, поэтому студент овладевает материалом путем дополнительного изучения учебной и научной литературы. Контроль их изучения может осуществляться посредством проверки реферата, а также по усмотрению преподавателя либо в форме мини опроса в устной или письменной форме (тесты), либо в форме собеседования или письменной проверочной работы.

Подготовка реферата

Реферат является наиболее простой формой студенческой научно – исследовательской работы. Он должен представлять собой достаточно краткое, но ясное и четкое изложение определенного вопроса или проблемы. Для его написания потребуются изучение наряду с учебной литературой нескольких научных статей или монографий, посвященных заявленной тематике. Обычно для подготовки реферата используется от 3 до 5 научных работ, рассматриваемых автором реферата в качестве основных. Это способствует более глубокому по сравнению с изложением в учебной литературе уяснению отдельного вопроса. Поэтому использовать только учебную литературу для написания реферата не рекомендуется. Она играет лишь роль того теоретического фундамента, который позволяет разобраться и проанализировать соответствующие научные работы.

В ходе изучения тем учебного курса студент выбирает наиболее заинтересовавший его вопрос для написания реферата.

Содержание реферата представляет собой изложение конкретного вопроса, вынесенного в качестве его названия, поэтому текст обычно не разбивается на разделы и параграфы. Объем реферата колеблется от 12 до 20 страниц. Оформляется реферат на отдельных листах (формат А-4), сшитых (или прочно скрепленных) между собой. Титульный лист реферата оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научно –

исследовательским студенческим работам. Страницы реферата должны быть пронумерованы. На цитируемую литературу должны быть сделаны сноски, оформленные одним из допустимых способов. Завершается текст реферата списком используемой при написании литературы, оформленным соответствующим образом.

Поскольку в реферате излагается, как правило, конкретный вопрос, то текст:

а) может не разбиваться на параграфы, допустимым является выделение отдельных вопросов прямо в тексте жирным шрифтом или курсивом;

б) при разделении текста реферата на параграфы, «оглавление» содержания реферата (план) следует выносить на отдельный лист;

в) «введение» и «заключение» как отдельные разделы работы выделять необязательно, вступление и заключительные выводы могут содержаться непосредственно в тексте рассматриваемого вопроса;

г) список, используемой литературы (библиография) обязательно приводится в конце текста с новой страницы, оформленный в соответствии с общими правилами любого научного исследования.

11. Особенности организации образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Реализация дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для маломобильных групп населения имеется необходимое материально-техническое обеспечение (пандусы, оборудованные санитарные комнаты, кнопки вызова персонала, оборудованные аудитории для лекционных и практических занятий)

Для адаптации программы освоения дисциплины используются следующие методы:

- Для лиц с нарушениями слуха используются методы визуализации информации (презентации, использование компьютера для передачи текстовой информации и др.)
- Для лиц с нарушениями зрения используются такие методы, как увеличение текста и картинки (в программах Windows), программы-синтезаторы речи, в том числе в ЭБС.

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.), при необходимости выделяется дополнительное время на подготовку.