



ОДОБРЕНО

Решением
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»
от «21» февраля 2018г.
Протокол № 10

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»


О.И. Чиркова
«21» февраля 2018г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВОЕ И БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация №1

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Мурманск
2018

Рабочая программа дисциплины / **Финансовое и банковское право.** – Мурманск: ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018.

Финансовое и банковское право: Рабочая программа дисциплины по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» для заочной формы обучения. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций ПООП ВО по специальности и направленности подготовки «Экономическая безопасность»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....
2. Тематическое планирование.....
3. Содержание дисциплины (модуля) курса.....
4. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся.....
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)....
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля), необходимой для освоения дисциплины (модуля).....
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....

I ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансовое и банковское право» предназначена для реализации Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и является единой для всех форм и сроков обучения.

1 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины, предшествующие изучению данной дисциплины, практики и формирующие аналогичные компетенции	Код компетенции	Объект логической и содержательной взаимосвязи		Код компетенции	Дисциплины, практики, ИА, изучаемые в последующих семестрах и формирующие аналогичные компетенции
		Дисциплина	Код компетенции		
Административное право	ОК-7	Финансовое и банковское право	ОК-7	ОК-7	Таможенно-тарифное регулирование
Предпринимательское право	ПК-39		ПК-39	ПК-39	-
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности	ПСК-5		ПСК-5	ПСК-5	-
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности	ПСК-6		ПСК-6	ПСК-6	Система государственного и муниципального управления

Дисциплина «Финансовое и банковское право» относится к Блоку Б1.Б.35.05.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Таблица 1 – Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и профессиональные задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции
ОК-7	способностью к логическому мышлению, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии		<p><u>Знать:</u> способы логического мышления, аргументированного и ясного построения устной и письменной речи, ведения полемики и дискуссии</p> <p><u>Уметь</u> логически мыслить, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии</p> <p>Владеть навыками логического мышления, аргументированного и ясного построения устной и письменной речи, ведения полемики и дискуссии</p>	Пороговый
			<p><u>Знать:</u> основные правила и методы логического мышления и аргументации, нормы, правила и способы создания устных и</p>	Базовый

			<p>письменных текстов в профессионально-ориентированной сфере. <u>Уметь</u> логически мыслить, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии <u>Владеть:</u> конкретной методологией, базовыми методами навыками создания устных и письменных текстов, ведения полемики и дискуссии, позволяющими осуществлять решение широкого класса задач научно-исследовательского и прикладного характера</p>	
			<p><u>Знать:</u> основные правила и методы логического мышления и аргументации, нормы, правила и способы создания устных и письменных текстов в профессионально-ориентированной сфере. <u>Уметь:</u> решать задачи межличностного и межкультурного взаимодействия</p>	<p>Продвинутый</p>

			<p>при помощи коммуникации, логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссию на русском языке в профессионально-ориентированной сфере.</p> <p><u>Владеть:</u> конкретной методологией, базовыми методами навыками создания устных и письменных текстов, ведения полемики и дискуссии, позволяющими осуществлять решение широкого класса задач научно-исследовательского и прикладного характера</p>	
ПК-39	<p>способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности</p>	<p>Экспертно-консультационная деятельность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экспертная оценка финансово-хозяйственной деятельности организации с целью определения сложившейся финансовой ситуации; - оценка возможных экономических 	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и термины финансового и банковского права; <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - терминологией дисциплины; 	Пороговый

		<p>потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных резервов;</p> <p>- экономическая экспертиза нормативных правовых актов;</p> <p>- разработка методических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности бизнеса;</p>	<p><u>Знать:</u></p> <p>- основные положения и термины финансового и банковского права;</p> <p>- сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности;</p> <p><u>Уметь:</u></p> <p>- принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом;</p> <p>- осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов;</p> <p><u>Владеть:</u></p> <p>- навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере;</p> <p>- навыками проведения экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности</p>	<p>Базовый</p>
--	--	---	--	----------------

		<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и термины финансового и банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - сущность и содержание основных понятий в частной, государственной, муниципальной финансовой сфере; <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; - осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов; - выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками проведения экономической 	Продвинуты й
--	--	---	-----------------

			<p>экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности;</p> <p>- способностью квалифицировать правонарушения в финансовой сфере</p>	
ПСК-5	<p>способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации</p>	<p>Экспертно-консультационная деятельность:</p> <p>- экономическая экспертиза нормативных правовых актов;</p>	<p><u>Знать:</u></p> <p>- основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовую оценки деятельности организации;</p> <p><u>Уметь:</u></p> <p>- анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности;</p> <p><u>Владеть:</u></p> <p>- способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации на основе знания структуры бюджетов всех уровней</p>	Пороговый
			<p><u>Знать:</u></p> <p>- основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовую оценки деятельности организации;</p> <p>- особенности разных уровней</p>	Базовый

		<p>бюджетных обязательств;</p> <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности; - составлять проект правового заключения по анализу договоров в банковской сфере; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации на основе знания структуры бюджетов всех уровней; - способностью ограничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере; 	
		<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовой оценки деятельности организации; - особенности разных уровней бюджетных обязательств; - нормы права, регулирующие формы безналичных расчетов; <p><u>Уметь:</u></p>	Продвинуты й

			<ul style="list-style-type: none"> - анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности; - составлять проект правового заключения по анализу договоров в банковской сфере; - отграничивать электронные формы расчетов от иных форм; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организацина основе знания структуры бюджетов всех уровней; - способностью отграничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере; - анализировать субъектный состав национальной платежной системы. 	
ПСК-6	способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации	<p>Экспертно-консультационная деятельность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономическая экспертиза нормативных правовых актов; 	<p><u>Знать:</u></p> <p>основные положения и термины финансового и банковского права; сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности;</p>	Пороговый

		<p><u>Уметь:</u> принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов; выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере;</p> <p><u>Владеть:</u> навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; навыками проведения экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности; способностью квалифицировать правонарушения в финансовой сфере;</p>	
		<p><u>Знать:</u> сущность и содержание основных понятий в частной, государственной, муниципальной финансовой сфере;</p>	Базовый

			<p>основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовую оценки деятельности организации;</p> <p><u>Уметь:</u> выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере; анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности; составлять проект правового заключения по анализу договоров в банковской сфере; отграничивать электронные формы расчетов от иных форм.</p> <p><u>Владеть:</u> способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации на основе знания структуры бюджетов всех уровней; способностью отграничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере; анализировать субъектный состав</p>	
--	--	--	--	--

			<p>национальной платежной системы.</p> <p><u>Знать:</u> основные положения и термины финансового и банковского права; сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; сущность и содержание основных понятий в частной, государственной, муниципальной финансовой сфере; основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовую оценки деятельности организации; особенности разных уровней бюджетных обязательств; нормы права, регулирующие формы безналичных расчетов.</p> <p><u>Уметь:</u> принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; осуществлять</p>	Продвинуты й
--	--	--	--	-----------------

			<p>экономическую экспертизу нормативных правовых актов; выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере; анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности; составлять проект правового заключения по анализу договоров в банковской сфере; отграничивать электронные формы расчетов от иных форм.</p> <p><u>Владеть:</u> навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; навыками проведения экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности; способностью квалифицировать правонарушения в финансовой сфере; способностью проводить финансово-правовую оценку</p>	
--	--	--	---	--

			деятельности организации на основе знания структуры бюджетов всех уровней; способностью ограничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере; анализировать субъектный состав национальной платежной системы.	
--	--	--	---	--

Изучаемая дисциплина также дает частично знания и умения, которые позволят выпускнику по данному профилю выполнять частично обобщенные трудовые функции:

- организация и контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, изложенные в профессиональном стандарте «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (утв. приказом Минтруда России от 22.04.2015)

II ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 5 лет 6 месяцев

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Всего час./зач.ед., форма контроля	Количество семестров
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	8	1
В том числе:		
Лекции	2	
Практические занятия (ПЗ)	6	
Лабораторные работы (ЛР)		
Курсовое проектирование/ курсовая работа		
Самостоятельная работа	62	
Вид промежуточной аттестации в	Зачет/2	

семестре		
Общая трудоемкость	72	

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 5 лет 6 месяцев

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа обучающихся с преподавателем		Самостоятельная работа	Всего час.
	Лекции	Практические занятия		
1 Общие положения финансового права		1	8	9
2 Финансовый контроль	1	1	8	10
3 Бюджетное право		1	7	8
4 Государственный кредит и долг		1	8	9
5 Налоговое право		1	8	9
6 Страхование право	1	1	7	9
7 Банковское право			8	8
8 Валютное право			8	8
Зачет				2
Итого	2	6	62	72

III СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Разделы дисциплины и виды занятий

Тема 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Содержание темы:

Понятие финансов.

Финансовая система РФ, ее состав. Единство финансовой системы РФ.

Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления.

Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.

Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.

Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

Правовые формы финансовой деятельности. Понятие, виды и значение финансовых актов.

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Место финансового права в единой системе российского права. Финансовое законодательство.

Финансово-правовые нормы, их содержание, виды, структура.

Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

Финансовые правоотношения. Понятие, содержание, субъекты. Классификация финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений.

Тема 2. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Содержание темы:

Понятие, задачи и виды финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Формы и методы осуществления финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль: общей и специальной компетенции. Счетная палата, Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, налоговые органы как субъекты финансового контроля.

Тема 3 БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

Содержание темы:

Понятие бюджета: юридическое, экономическое и материальное содержание. Роль бюджета и его существенные признаки. Виды бюджетов: чрезвычайный, консолидированный и минимальный. Сущность минимальной бюджетной обеспеченности.

Бюджетное устройство и бюджетная система РФ. Структура и принципы бюджетной системы РФ. Бюджетная классификация: понятие и состав. Понятие доходов бюджета, их виды. Формы финансовой помощи, порядок их предоставления, отличительные характеристики. Формирование расходов бюджетов и их составные части. Принципы распределения расходов между уровнями бюджетной системы. Бюджет развития. Дефицит и профицит бюджетов.

Бюджетный процесс как вид юридического процесса: понятие, особенности, стадии. Принципы бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса. Бюджетные полномочия законодательных (представительных) органов, органов исполнительной власти. Бюджетные полномочия Банка России.

Составление проекта бюджета. Бюджетное послание Президента РФ. Органы, осуществляющие составление проектов бюджетов. Сведения, необходимые для составления проектов бюджетов. Рассмотрение и утверждение бюджетов. Рассмотрение Государственной Думой проекта федерального бюджета в четырех чтениях. Исполнение бюджета. Сводная бюджетная роспись как основа исполнения бюджета. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Понятие и виды государственных доходов. Система государственных доходов. Их классификация. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Обязательные и добровольные платежи.

Понятие государственных расходов. Понятие и принципы бюджетного финансирования.

Сметно-бюджетное финансирование. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.

Бюджетная классификация. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.

Внебюджетные средства, их понятия и виды.

Тема 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ДОЛГ

Содержание темы:

Понятие кредита с экономической и юридической точки зрения. Отличие государственного кредита от других финансовых категорий: налогов, банковского кредита. Значение и основные функции государственного (муниципального) кредита. Государственные займы как основная форма государственного кредита, их классификация. Понятие государственного долга и его составляющие. Характеристика муниципального долга. Государственные внутренние и внешние заимствования. Понятие государственного внутреннего долга. Управление государственным долгом, понятие и основные способы.

Тема 5. НАЛОГОВОЕ ПРАВО

Содержание темы:

Понятие налога и налогового права. Источники налогового права. Налоговые правоотношения. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов. Налоговый контроль. Виды налоговых правонарушений. Элементы закона о налоге: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Налоговые льготы. Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства. Система налогов и сборов в РФ: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы. Налог на добавленную стоимость. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья. Налог на прибыль (доход) организаций.

Подходный налог с физических лиц. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды. Государственная пошлина. Таможенная пошлина и таможенные сборы. Иные виды федеральных налогов и сборов.

Региональные налоги и сборы: налог с продаж, налог на игорный бизнес, иные региональные налоги и сборы.

Местные налоги и сборы: налог на имущество физических лиц, налог на наследование или дарение.

Тема 6. СТРАХОВОЕ ПРАВО

Содержание темы:

История возникновения страхования. Понятие и сущность страхования. Функции страхования. Формы и виды страхования: обязательное и добровольное, личное и имущественное. Понятие, предмет и метод страхового права. Источники страхового права. Страховые правоотношения: особенности и структура. Формы взаимодействия страховщиков: перестрахование, сострахование, объединение в общества.

Понятие и виды государственных целевых и местных фондов. Правовой режим целевых государственных фондов.

Порядок лицензирования государством страховой деятельности.

Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Обязательное и добровольное страхование.

Основы медицинского страхования.

Тема 7. БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Содержание темы:

Возникновение и развитие банковской системы РФ. Структура банковской системы. Центральный банк РФ: правовой статус, функции, территориальные подразделения. Кредитные организации. Порядок создания и лицензирования кредитной организации. Банковский надзор: цели, объекты

и подразделения. Акт проверки кредитной организации. Правовое регулирование банковской деятельности. Основные принципы банковского кредита. Виды кредитов. Депозитные операции банка, формы их осуществления. Понятие и виды банковского счета. Особенности предоставления банковской гарантии.

Понятие и значение расчетных отношений в условиях перехода к рынку.

Основные формы и способы расчетов. Правовые основы безналичных расчетов, их новые виды (чек, вексель, аккредитив и др.). Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.

Тема 8. ВАЛЮТНОЕ ПРАВО

Содержание темы:

Понятие денежной системы РФ, ее элементы. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения.

Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях рынка.

Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Правила ведения кассовых операций.

Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.

Основные понятия и значение инвестиционной деятельности.

Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.

Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности.

Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.

Валютное регулирование в Российской Федерации.

Характеристика валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Право собственности на валютные ценности. Виды валютных операций.

Валютный курс. Порядок его определения. Валютная биржа. Порядок ее деятельности.

Генеральная лицензия банков на совершение валютных операций. Порядок купли-продажи валюты на внутреннем валютном рынке России. Аукционы. Открытая валютная позиция уполномоченных банков, ее содержание. Контроль за обязательной продажей части валютной выручки предприятиями, учреждениями и организациями через уполномоченные банки. Понятие и содержание валютного и экспортного контроля. Органы и агенты валютного контроля.

Виды ответственности за нарушение правил о валютных операциях.

IV ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень проверяемых компетенций

ОК -7 - способностью к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии

ПК-39 - способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности.

ПСК-6 - способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления;

ПСК-5 - способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации;

1. Темы для докладов

(для формирования компетенции ОК -7)

1. Налог на добавленную стоимость.
 2. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья.
 3. Налог на прибыль (доход) организаций.
 4. Подоходный налог с физических лиц.
 5. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.
 6. Государственная пошлина.
 7. Таможенная пошлина и таможенные сборы.
 8. Иные виды федеральных налогов и сборов.
 9. Региональные налоги и сборы: налог с продаж, налог на игорный бизнес, иные региональные налоги и сборы.
 10. Местные налоги и сборы: налог на имущество физических лиц.
 11. История возникновения страхования.
 12. Понятие и сущность страхования.
 13. Функции страхования.
 14. Формы и виды страхования: обязательное и добровольное, личное и имущественное.
 15. Понятие, предмет и метод страхового права.
 16. Источники страхового права.
 17. Страховые правоотношения: особенности и структура.
- ПК-39**
18. Формы взаимодействия страховщиков: перестрахование, сострахование, объединение в общества.
 19. Понятие и виды государственных целевых и местных фондов. Правовой режим целевых государственных фондов.
 20. Порядок лицензирования государством страховой деятельности.

21. Виды и объекты страхования.
22. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование.
23. Обязательное и добровольное страхование.
24. Основы медицинского страхования.
25. Возникновение и развитие банковской системы РФ.
26. Структура банковской системы.
27. Центральный банк РФ: правовой статус, функции, территориальные подразделения.
28. Кредитные организации.
29. Порядок создания и лицензирования кредитной организации.
30. Банковский надзор: цели, объекты и подразделения.
31. Акт проверки кредитной организации.
32. Правовое регулирование банковской деятельности.
33. Основные принципы банковского кредита.

ПСК-5

34. Виды кредитов.
35. Депозитные операции банка, формы их осуществления.
36. Понятие и виды банковского счета.
37. Особенности предоставления банковской гарантии.
38. Понятие и значение расчетных отношений в условиях перехода к рынку.
39. Основные формы и способы расчетов.
40. Правовые основы безналичных расчетов, их новые виды (чек, вексель, аккредитив и др.).
41. Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение.
42. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.
43. Понятие денежной системы РФ, ее элементы.
44. Денежная единица.

45. Денежная реформа и деноминация.
46. Их значение и условия проведения.
47. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях рынка.
48. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления.
49. Правила ведения кассовых операций.
50. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе.
51. Меры по защите денежной системы страны.
52. Валютное регулирование в Российской Федерации.
53. Характеристика валютных правоотношений.
54. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений.
55. Понятие валюты и валютных ценностей.
56. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

2. Практические задания для самостоятельной работы

(для формирования компетенции ПСК-6)

1. Анализ текста учебника и учебных пособий из ЭБС.
2. Поиск межпредметных связей с профильными дисциплинами.
3. Подготовка к практическому занятию по рекомендованной литературе.
4. Анализ практической ситуации.
5. Подготовка к практическому занятию по рекомендованной литературе.
6. Анализ ФЗ «О банках и банковской деятельности» и комментариев к нему.
7. Чтение и анализ КоАП РФ.
8. Анализ УК РФ.

9. Чтение и изучение Бюджетного кодекса РФ.

(для формирования компетенции ПСК-5)

1. Проанализировать структуру юридического дела по договору банковского счета.
2. Анализ практической ситуации по кредитному правоотношению.
3. Подготовка к практическому занятию по рекомендованной литературе из ЭБС.
4. Подготовка проекта заключения по факту недобросовестной конкуренции в банковской сфере.

У ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Основная литература:

Краткий курс финансового права [Электронный ресурс]: учебное пособие / Г.В. Станкевич, О.Н. Амвросова, Е.В. Касевич. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2016. — 132 с. — ISBN 978-5-406-05449-9. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926562> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Финансовое право [Электронный ресурс]: Курс лекций : монография / Н.Н. Косаренко. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2017. — 248 с. — ISBN 978-5-4365-2223-4. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/927626> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Дополнительная литература:

Инвестиционное право [Электронный ресурс]: / В.Н. Лисица. - Электрон. текстовые данные. – Новосибирск.: «Новосибирский

национальный исследовательский государственный университет», 2015. -
Режим доступа: consultant.ru/hs, свободный + CD-диск

Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере
(Законность и правопорядок) [Электронный ресурс]: монография /
С.В. Воронцова. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2017. —
160 с. — ISBN 978-5-406-05749-0. - Режим доступа:
<https://www.book.ru/book/921936> — ЭБС BOOK.ru, по паролю

Правовое обеспечение контрольной деятельности в банковско-
инвестиционной сфере. Учебно-методическое пособие [Электронный
ресурс]: учебно-методическое пособие / Е.В. Терехова. – Электрон.
текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2018. — 165 с. — ISBN 978-5-4365-
2801-4. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/930460> — ЭБС BOOK.ru,
по паролю

Сборник тестов по дисциплине «Финансовое право» [Электронный
ресурс]: учебное пособие / Г.В. Станкевич, Е.В. Касевич, О.Н. Амвросова. –
Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2016. — 168 с. — ISBN
978-5-406-05455-0. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925874> — ЭБС
BOOK.ru, по паролю

Словарь терминов и определений по административному праву,
финансовому праву, информационному праву и административной
деятельности органов внутренних дел [Электронный ресурс]: словарь /
В.В. Кардашевский, Ю.В. Кивич, А.Н. Кокорев и др., авт.-сост. – Электрон.
текстовые данные. — Москва : КноРус, 2016. — 207 с. — ISBN 978-5-406-
04741-5. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/217185> — ЭБС BOOK.ru,
по паролю

Становление финансового права России [Электронный ресурс]:
Монография / Г.Г. Пиликин - Электрон. текстовые данные. – М.: ООО
«ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА КОНТРАКТ», 2017. - Режим доступа:
КонсультантПлюс CD-диск

Финансовое право: теория и практика [Электронный ресурс]: монография / М.С. Прокошин. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Юстиция, 2016. — 418 с. — ISBN 978-5-4365-0925-9. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920694> — ЭБС ВООК.ру, по паролю

VI ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Российская государственная библиотека (<http://rsl.ru>)
2. Научная электронная библиотека (<http://elibrary.ru>)
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам (<http://window.edu.ru>)
4. Киберленинка (<http://cyberleninka.ru/>)
5. Гугл-Академия (<https://scholar.google.ru>).

VII ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

Справочно-правовая система «Консультант плюс»

VIII ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ДИСЦИПЛИНЫ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Центр (класс) деловых игр, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа

(183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ,

Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 407)

Комплект учебной мебели на 48 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 401).

Комплект учебной мебели на 24 человека; оснащен электронным УМК по общепрофессиональным дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный проектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебный зал судебных заседаний, центр (класс) деловых игр, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 403)

Зал рассчитан на 26 посадочных мест, оборудован компьютером для секретаря судебного заседания, мультимедийной системой для представления аудио, видеодоказательств, трибуна для представления свидетельских показаний, место для представителей государственного

обвинения, место судей, место адвоката, место для подсудимого, герб РФ, флаг РФ, мантия судьи,

Лицензионное программное обеспечение: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения индивидуальных консультаций по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

(183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 204).

Комплект учебной мебели на 4 человека; оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ»

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

(183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 405)

Комплект учебной мебели на 98 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам; электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet, программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 305).

Автоматизированные рабочие места для обучающихся (20 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: электронный УМК; слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение:

Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации

(183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 211)

Комплект учебной мебели на 16 человек; оснащена электронными УМК по дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, лингафонное оборудование, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронно-библиотечная система, Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 212)

Комплект учебной мебели на 29 человек;

оснащена электронными УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet.

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Помещение для самостоятельной работы

(183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 203)

Автоматизированные рабочие места для обучающихся (18 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение:

Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

IX МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1.1 План практических занятий

9.1.1 План практических занятий для очного отделения

Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля)	Наименование практических занятий
1 Общие положения финансового права	<i>Практическое занятие №1</i> Общие положения финансового права
2 Финансовый контроль	<i>Практическое занятие №2</i> Финансовый контроль
3 Бюджетное право	<i>Практическое занятие №3</i> Бюджетное право
4 Государственный кредит и долг	<i>Практическое занятие №4</i> Государственный кредит и долг
5 Налоговое право	<i>Практическое занятие № 5</i> Налоговое право
6 Страхование право	<i>Практическое занятие № 6</i> Страхование право
7 Банковское право	<i>Практическое занятие № 7</i> Банковское право
8 Валютное право	<i>Практическое занятие № 8</i> Валютное право

9.1.2 План практических занятий для заочного отделения

Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля)	Наименование практических занятий
1 Общие положения финансового права	<i>Практическое занятие №1</i> Общие положения финансового права
2 Финансовый контроль	<i>Практическое занятие №2</i> Финансовый контроль
3 Бюджетное право	<i>Практическое занятие №3</i> Бюджетное право
4 Государственный кредит и долг	<i>Практическое занятие №4</i> Государственный кредит и долг
5 Налоговое право	<i>Практическое занятие № 5</i> Налоговое право
6 Страхование право	<i>Практическое занятие № 6</i> Страхование право
7 Банковское право	<i>Практическое занятие № 7</i> Банковское право

9.2 Лабораторный практикум не предусмотрен учебным планом

1.3 План занятий в интерактивной форме

Заочная форма

Наименование темы (разделов) дисциплины (модуля)	Форма реализации интерактивной работы	Лекции и (час.)	Практические занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Самостоятельная работа (час.)	Всего час.
Тема 1. Общие положения финансового права	Устная и письменная презентация					
Тема 2. Финансовый контроль	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 3. Бюджетное право	Устная и письменная презентация					
Тема 4. Государственный кредит и долг	Работа с базами данных					
Тема 5. Налоговое право	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 6. Страхование право	Устная и письменная презентация					
Тема 7. Банковское право	Работа с базами данных					
Тема 8. Валютное право	Работа с базами данных					
всего			2			2

9.4 Описание показателей и критерии оценивания компетенций по текущему контролю

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование темы	Виды текущего контроля успеваемости	Средства оценки по теме: тестирование, контрольная работа, устный ответ, эссе,	Критерии оценки в зависимости от уровня освоения компетенции и (Пороговый, Базовый,

				реферат и т.д.)	Продвинутый)
ОК-7	способностью к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии	Тема 1. Общие положения финансового права Тема 2. Финансовый контроль	-зачет по практическим занятиям (практикумам); -зачет по самостоятельной работе обучающихся	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов
ПК-39	способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности	Тема 3. Бюджетное право Тема 4. Государственный кредит и долг	-зачет по практическим занятиям (практикумам); -зачет по самостоятельной работе обучающихся	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов

				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов
ПСК-5	способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации	Тема 5. Налоговое право Тема 6. Страхование право.	-зачет по практическим занятиям (практикумам); -зачет по самостоятельной работе обучающихся	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных	Продвинутый От 86 до 100 баллов

				ситуаций в соответствии и с нормами права	
ПСК – 6		Тема 7. Банковское право Тема 8. Валютное право	-зачет по практическим занятиям (практикумам); -зачет по самостоятельной работе обучающихся	Доклады, устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии и с нормами права	Продвину тый От 86 до 100 баллов

9.5 Типовые задания для текущего контроля

Перечень проверяемых компетенций

ОК-7 - способностью к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии

ПСК-6 - способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления;

ПСК-5 - способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации;

ПК-39 - способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности.

1. Ответить на теоретические и практические задания на основе норм права по темам практических занятий:

№ п/п	№ модуля (раздела) дисциплины	Наименование семинарских (практических) занятий	Задание для семинарского (практического) занятия
		Тема 1. Общие положения финансового права	<p>Лабораторное занятие</p> <p>Тема 1.1 Финансовая деятельность государства</p> <p>Понятие финансов.</p> <p>Финансовая система РФ, ее состав. Единство финансовой системы РФ.</p> <p>Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления.</p> <p>Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.</p> <p>Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.</p> <p>Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.</p> <p>Правовые формы финансовой деятельности. Понятие, виды и значение финансовых актов.</p> <p>Практические задания по лабораторному занятию:</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие финансов и финансовой системы РФ, ее состав. 2. Финансовая деятельность Российского государства: понятия, задачи, функции, методы. 3. Основные направления финансовой и денежно-кредитной политики государства в текущем году. 4. Конституционные основы финансовой деятельности. 5. Полномочия Президента РФ и Правительства РФ в области финансов. 6. Федеральные финансово-кредитные органы и учреждения (задачи, функции, правовое положение). Минфин РФ, Федеральное казначейство РФ, Федеральная налоговая служба РФ, Банк России, государственные внебюджетные фонды. 7. Правовые формы финансовой деятельности. <p>Задания</p> <p>Задание 1. Укажите нормы Конституции РФ (1993 г.), закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.</p> <p>Задание 2. Определите соотношение понятий: "финансы", "финансы предприятий", "государственные финансы", "финансы государственных предприятий".</p> <p>Задание 3. Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?</p> <p>Задание 4. Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления.</p>

		<p>Объясните, почему финансовая деятельность государства и муниципальных образований является управленческой деятельностью.</p> <p>Задание 5. Назовите методы которые применяются при образовании (формировании), распределении и использовании государственных и муниципальных (местных) денежных фондов. Как изменились эти методы в связи с переходом к рыночной экономике? Приведите примеры правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.</p> <p>Задание 6. В чем заключается особенность финансовой деятельности государства и какие специальные органы государственного управления созданы для осуществления этих функций? Приведите примеры, подтверждающие, что Центральный Банк РФ - это орган, осуществляющий финансовую деятельность государства.</p> <p>Задание 7. Назовите и раскройте полномочия органов:</p> <p>а) осуществляющих финансовую деятельность государства;</p> <p>б) осуществляющих финансовую деятельность муниципальных образований.</p> <p>Назовите государственные органы, не осуществляющие финансовую деятельность государства.</p> <p>Назовите организации, осуществляющие финансовую деятельность государства.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?</p> <p>Задача 2. Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях "создания благоприятных условий для развития предпринимательства" приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.</p> <p>Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит</p>
--	--	--

		<p>допущенное нарушение законодательства?</p> <p>Задания</p> <p>Задание 1. Укажите, в чем принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения?</p> <p>Задание 2. Существует ли разница между понятиями "субъект финансового права" и "субъект финансового правоотношения"?</p> <p>Задание 3. К какой группе субъектов финансового права относится предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица?</p> <p>Задание 4. В чем выражается финансовая правосубъектность физических лиц, организаций, органов государственной власти, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации?</p> <p>Задание 5. Что такое финансовая деликтоспособность? Всегда ли одновременно все элементы финансовой правосубъектности (правоспособность, дееспособность, деликтоспособность) совпадают в одном лице как субъекте финансового права?</p> <p>Задание 6. В чем различие между Российской Федерацией и органом государственной власти как субъектами финансового права?</p> <p>Задание 7. В чем различие между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями как субъектами финансового права?</p> <p>Задание 8. Когда и в каких случаях должностные лица являются или могут являться субъектами финансового права?</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.</p> <p>Кто должен быть ответчиком по данному делу?</p> <p>Задача 2. Гражданин Егоров, 16 лет, с письменного согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.</p> <p>Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?</p> <p>Задача 3. Дедушка подарил своему внуку, достигшему 15 лет, приватизированную квартиру. Внук учится в школе, собственных доходов не имеет, следовательно не может уплатить налог на имущество по договору дарения.</p> <p>Кто в данном случае должен уплатить налог на имущество?</p>
1	2	<p>Финансовый</p> <p>Понятие, задачи и виды финансового контроля.</p>

		<p>контроль</p>	<p>Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Формы и методы осуществления финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль: общей и специальной компетенции. Счетная палата, Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, налоговые органы как субъекты финансового контроля.</p> <p>Практические задания:</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие государственного и муниципального финансового контроля. 2. Полномочия органов представительной власти и органов (общей компетенции) исполнительной власти в этой сфере. 3. Счетная палата: задачи, функции, полномочия. 4. Полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ; Федерального казначейства РФ; Контрольно-ревизионного управления Президента РФ; Федеральной налоговой службы РФ. Контрольные и надзорные функции Банка России. 5. Виды, формы и методы финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов контроля. 6. Понятие аудиторского контроля, его место в системе финансового контроля. <p>Задания</p> <p>Задание 1. В компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов; проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных 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 внутрихозяйственного контроля? <p>Задание 2. Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? Приведите 3 примера.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло</p>
--	--	-----------------	---

			<p>за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?</p> <p>Задача 2. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?</p> <p>Задача 3. Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить 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 представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций; наложить штраф на руководителя предприятия. Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации. Результат: ПК-11.</p>
2	3	Бюджетное право	<p>Понятие бюджета: юридическое, экономическое и материально есодержание. Роль бюджета и его существенные признаки. Виды бюджетов: чрезвычайный, консолидированный и минимальный. Сущность минимальной бюджетной обеспеченности.</p> <p>Бюджетное устройство и бюджетная система РФ. Структура и принципы бюджетной системы РФ. Бюджетная классификация: понятие и состав. Понятие доходов бюджета, их виды. Формы финансовой помощи, порядок их предоставления, отличительные характеристики. Формирование расходов бюджетов и их составные части. Принципы распределения расходов между уровнями бюджетной системы. Бюджет развития. Дефицит и профицит бюджетов.</p> <p>Практические задания: Вопросы 1. Понятие бюджета. Бюджеты самостоятельные, консолидированные, минимальные, их виды. 2. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в</p>

		<p>системе финансового права.</p> <p>3. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.</p> <p>4. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.</p> <p>5. Структура (элементы) бюджета. Бюджетные доходы, их классификация. Понятие закрепленных доходов и доходов регулирующих.</p> <p>6. Бюджетные расходы: понятие. Классификация, особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития.</p> <p>Задания</p> <p>Задание 1. Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие "консолидированный бюджет".</p> <p>Задание 2. Состав расходов бюджетной системы определяется задачами и функциями государства. Исходя из этого раскройте основные направления расходов, финансируемых из федерального бюджета.</p> <p>Задание 3. Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нормами бюджетного права, раскройте компетенцию органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений.</p> <p>Задание 4. Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.</p> <p>Задание 5. Составьте классификацию нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и подкрепите ее примерами.</p> <p>Задание 6. Укажите стадии бюджетного процесса в Российской Федерации и определите сроки начала и окончания каждой из них.</p> <p>Задание 7. Законодательство РФ предусматривает необходимость рассмотрения Государственной Думой РФ проекта закона о федеральном бюджете в четырех чтениях. Укажите предмет каждого из названных чтений. Перечислите основные законодательные акты, принятие которых обязательно в срок до момента рассмотрения закона о бюджете в четвертом чтении.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.</p> <p>Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.</p> <p>Задача 2. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет</p>
--	--	---

		<p>экономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.</p> <p>Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант решения сложившейся ситуации.</p> <p>Бюджетный процесс в Российской Федерации</p> <p>Бюджетный процесс как вид юридического процесса: понятие, особенности, стадии. Принципы бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса. Бюджетные полномочия законодательных (представительных) органов, органов исполнительной власти. Бюджетные полномочия Банка России.</p> <p>Составление проекта бюджета. Бюджетное послание Президента РФ. Органы, осуществляющие составление проектов бюджетов. Сведения, необходимые для составления проектов бюджетов. Рассмотрение и утверждение бюджетов. Рассмотрение Государственной Думой проекта федерального бюджета в четырех чтениях. Исполнение бюджета. Сводная бюджетная роспись как основа исполнения бюджета. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.</p> <p>Правовое регулирование государственных доходов</p> <p>Понятие и виды государственных доходов. Система государственных доходов. Их классификация. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Обязательные и добровольные платежи.</p> <p>Практические задания:</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Государственные доходы: понятие, система. 2. Юридическая классификация государственных доходов. 3. Доходы федерального государственного бюджета. 4. Правовое регулирование доходов государственного бюджета. <p>Задания</p> <p>Задание 1. Назовите основания классификации бюджетных доходов. Сформулируйте определение собственных и регулирующих доходов.</p> <p>Задание 2. Назовите виды налоговых доходов федерального бюджета. Укажите, относятся ли к числу налоговых доходов платежи в государственные внебюджетные фонды.</p> <p>Задание 3. Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, поступающих в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет.</p> <p>Задание 4. Назовите источники формирования неналоговых доходов бюджета и раскройте их содержание.</p> <p>Задание 5. Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи и иного возмездного отчуждения</p>
--	--	--

		<p>имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами расходов.</p> <p>Задание 6. Раскройте полномочия федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию государственных доходов.</p> <p>Задание 7. Существуют ли различия между штрафами, как составной частью налоговых доходов, и административными штрафами, как составляющей неналоговых доходов? Приведите примеры.</p> <p>Задание 8. Дайте определения понятиям "централизованные государственные доходы" и "децентрализованные государственные доходы". Раскройте их содержание.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности. Определите вид дохода в соответствии с бюджетной классификацией и отразите по соответствующим статьям и разделам его распределение.</p> <p>Задача 2. 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?</p> <p>Задача 3. Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности. Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.</p> <p>Задача 4. Краснодарский краевой законодательный орган 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.</p> <p>Правовое регулирование государственных расходов</p> <p>Понятие государственных расходов. Понятие и принципы бюджетного финансирования.</p> <p>Сметно-бюджетное финансирование. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.</p> <p>Бюджетная классификация. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.</p> <p>Внебюджетные средства, их понятия и виды.</p> <p>Практические задания:</p>
--	--	--

		<p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и система государственных расходов. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, виды (режимы). 2. Сметно-бюджетное финансирование: принципы, объекты, порядок. Понятие сметы, ее структура: виды смет, порядок их составления и утверждения. 3. Внебюджетные средства бюджетных учреждений. 4. Особенности государственного финансирования предпринимательских организаций. 5. Порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе. 6. Государственные инвестиции: понятие, порядок предоставления. <p>Задания</p> <p>Задание 1. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.</p> <p>Задание 2. Поясните, какую роль выполняет смета бюджетного учреждения в плане осуществления бюджетным учреждением расходов.</p> <p>Задание 3. Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы расходов и доходов. Что включается в доходную часть сметы?</p> <p>Задание 4. Поясните, какие из нижеперечисленных расходов следует отнести к централизованным, а какие - к децентрализованным государственным расходам: выделение бюджетной ссуды муниципальному образованию на покрытие временных кассовых разрывов; выделение бюджетных ассигнований на содержание бюджетных учреждений; приобретение путевок в дом отдыха для работников предприятия; выделение бюджетных кредитов государственным предприятиям; уплата штрафа за нарушение налогового законодательства.</p> <p>За счет каких средств осуществляются эти расходы?</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. В соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год трансферты выделяются различным субъектам РФ из фонда финансовой поддержки субъекта РФ. Между тем в соответствии со ст. 69 и 75 БК РФ в качестве формы расходов бюджетов предусмотрены трансферты населению, а не субъектам РФ. Поясните, нет ли в этом противоречия.</p> <p>Задача 2. Российская Федерация предоставила государственную гарантию Орловской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Орловская область не смогла вернуть полученный кредит в срок.</p>
--	--	--

			<p>Какие гражданско-правовые и финансово-правовые последствия наступят в этом случае? Результат: ОК-7, ПК-12.</p>
3	4	Государственный кредит и долг	<p>Правовое регулирование государственных расходов Понятие кредита с экономической и юридической точки зрения. Отличие государственного кредита от других финансовых категорий: налогов, банковского кредита. Значение и основные функции государственного (муниципального) кредита. Государственные займы как основная форма государственного кредита, их классификация. Понятие государственного долга и его составляющие. Характеристика муниципального долга. Государственные внутренние и внешние заимствования. Понятие государственного внутреннего долга. Управление государственным долгом, понятие и основные способы.</p> <p>Практические задания: Вопросы 1. Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита. 2. Государственный долг РФ (внутренний и внешний): понятие, формы, порядок управления. 3. Региональные и местные займы. 4. Заемные доходы (средства) государства: понятие, виды, сфера финансово-правового регулирования.</p> <p>Задания Задание 1. Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов. Задание 2. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела. Задание 3. Назовите формы, в которых могут быть выражены внутренний государственный долг и внешние заимствования РФ. Задание 4. Перечислите условия, при которых субъект РФ вправе осуществить эмиссию государственных облигаций. Укажите предельный объем заемных средств, привлекаемых в бюджет субъекта РФ в течение финансового года.</p> <p>Задачи Задача 1. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа. Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства? Задача 2. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО</p>

			<p>"Контракт" на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.</p> <p>АО "Контракт" заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возвратить в срок взятый кредит АО не смогло.</p> <p>Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?</p> <p>Задача 3. Фирма "Аид" выпустила ценные бумаги, которые были гарантированы субъектом РФ. В связи с этим в региональной газете "Торговля" появилась информация о том, что государственные ценные бумаги фирмы "Аид" имеют высокую степень ликвидности.</p> <p>Является ли такое сообщение компетентным?</p> <p>Задача 4. Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.</p> <p>Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.</p> <p>Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:</p> <p>а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;</p> <p>б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.</p> <p>Результат: ОК-6.</p>
4	5	Налоговое право	<p>Налоговое право Российской Федерации</p> <p>Понятие налога и налогового права. Источники налогового права.</p> <p>Налоговые правоотношения. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов.</p> <p>Налоговый контроль. Виды налоговых правонарушений.</p> <p>Элементы закона о налоге: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Налоговые льготы.</p> <p>Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства.</p> <p>Система налогов и сборов в РФ: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы.</p> <p>Федеральные налоги и сборы</p> <p>Налог на добавленную стоимость. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья. Налог на прибыль (доход) организаций.</p> <p>Подходный налог с физических лиц. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.</p> <p>Государственная пошлина. Таможенная пошлина и таможенные сборы. Иные виды федеральных налогов и сборов.</p>

			<p>Региональные и местные налоги и сборы Региональные налоги и сборы: налог с продаж, налог на игорный бизнес, иные региональные налоги и сборы. Местные налоги и сборы: налог на имущество физических лиц, налог на наследование или дарение.</p>
5	6	Тема 6. Страховое право.	<p>Лабораторное занятие Тема 6.1 Правовое регулирование страхования История возникновения страхования. Понятие и сущность страхования. Функции страхования. Формы и виды страхования: обязательное и добровольное, личное и имущественное. Понятие, предмет и метод страхового права. Источники страхового права. Страховые правоотношения: особенности и структура. Формы взаимодействия страховщиков: перестрахование, сострахование, объединение в общества. Понятие и виды государственных целевых и местных фондов. Правовой режим целевых государственных фондов. Порядок лицензирования государством страховой деятельности. Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Обязательное и добровольное страхование. Основы медицинского страхования. Практические задания: Вопросы 1. Виды страхования в РФ. 2. Страхование как звено финансовой системы РФ: понятие, функции. Отношения в области страхования, регулируемые нормами финансового права и других отраслей права. 3. Обязательное страхование: особенности, виды, порядок. 4. Функции и полномочия Минфина РФ в области страховой деятельности. Задания Задание 1. Определите понятие страхования в экономическом, материальном и правовом аспектах. Задание 2. Назовите основные правила размещения страховых резервов (фондов) и проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций. Задание 3. Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование страховой деятельности в РФ. Перечислите права Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ. Задание 4. Дайте правовую характеристику обязательному и добровольному страхованию. Приведите примеры. Задание 5. В условиях создания страхового рынка, децентрализации в сфере страхования и т.д. возникает необходимость объединения организационных и</p>

			<p>финансовых усилий страховщиков. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков. Раскройте механизм их реализации.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. На заводе "Сталь" произошел несчастный случай: упал ковш, в результате чего погиб сталевар Орлов.</p> <p>Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.</p> <p>Задача 2. Житель г. Самары Терехов приехал к сыну в гости в г. Санкт-Петербург. Через три дня после приезда он заболел. Сын вызвал врача местной поликлиники. Пришедший по вызову врач попросил Терехова предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Самаре, врач отказал в медицинской помощи.</p> <p>Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.</p> <p>Задача 3. Гражданка Титова застраховала свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО "Страхователь". Уехав в длительную командировку, она передала автомобиль в распоряжение сыну по доверенности. Сын не пользовался стоящим в гараже автомобилем около одного месяца, а когда решил воспользоваться, оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Титовой. Генеральный директор ООО "Страхователь" заявил, что договор заключала Титова, которой и будет выплачена страховая сумма.</p> <p>Правомерны ли действия страховой компании?</p>
		<p>Банковское право</p>	<p>Лабораторное занятие</p> <p>Тема 7.1 Понятие и структура банковской системы РФ Возникновение и развитие банковской системы РФ. Структура банковской системы. Центральный банк РФ: правовой статус, функции, территориальные подразделения. Кредитные организации. Порядок создания и лицензирования кредитной организации. Банковский надзор: цели, объекты и подразделения. Акт проверки кредитной организации. Правовое регулирование банковской деятельности. Основные принципы банковского кредита. Виды кредитов. Депозитные операции банка, формы их осуществления. Понятие и виды банковского счета. Особенности предоставления банковской гарантии.</p> <p>Тема 7.2 Правовые основы расчетов Понятие и значение расчетных отношений в условиях перехода к рынку. Основные формы и способы расчетов. Правовые основы безналичных расчетов, их новые виды (чек, вексель, аккредитив и др.). Контроль за соблюдением платежной</p>

			(расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.
		Валютное право	<p>Лабораторное занятие</p> <p>Тема 8.1 Правовые основы денежной системы</p> <p>Понятие денежной системы РФ, ее элементы. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения.</p> <p>Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях рынка.</p> <p>Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Правила ведения кассовых операций.</p> <p>Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.</p> <p>Практические задания:</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ. 2. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка. 3. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. <p>Центральный банк России: функции и полномочия.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Правила ведения кассовых операций. 5. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны. <p>Задания</p> <p>Задание 1. Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные акты.</p> <p>Задание 2. Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия "ревальвация", "девальвация".</p> <p>Задание 3. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. Решением общего собрания учредителей АО "Зола" уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.</p> <p>Правомерны ли действия налогового органа?</p> <p>Задача 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО "Тор" 200 000 руб.,</p>

		<p>перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами.</p> <p>Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?</p> <p>Задача 3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.</p> <p>Тема 8.2 Инвестиционное право Российской Федерации Основные понятия и значение инвестиционной деятельности. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Государственное регулирование инвестиционной деятельности. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.</p> <p>Тема 8.3 Валютное законодательство и валютный контроль Валютное регулирование в Российской Федерации. Характеристика валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Право собственности на валютные ценности. Виды валютных операций. Валютный курс. Порядок его определения. Валютная биржа. Порядок ее деятельности. Генеральная лицензия банков на совершение валютных операций. Порядок купли-продажи валюты на внутреннем валютном рынке России. Аукционы. Открытая валютная позиция уполномоченных банков, ее содержание. Контроль за обязательной продажей части валютной</p>
--	--	--

		<p>выручки предприятиями, учреждениями и организациями через уполномоченные банки. Понятие и содержание валютного и экспортного контроля. Органы и агенты валютного контроля.</p> <p>Виды ответственности за нарушение правил о валютных операциях.</p> <p>Практические задания:</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы. 2. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды. 3. Паспорт сделки. 4. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. 5. Валютный контроль: понятие, направления. Органы и агенты валютного контроля. 6. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения. 7. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля. <p>Задания</p> <p>Задание 1. Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.</p> <p>Задание 2. Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.</p> <p>Задание 3. Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).</p> <p>Задание 4. Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. ЗАО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками. Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?</p> <p>Задача 2. Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон", с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.</p> <p>Может ли быть обжаловано действие КБ?</p> <p>Задача 3. Брянское управление налоговой полиции при</p>
--	--	---

			<p>проведении проверки ООО "Балтика" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.</p> <p>Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".</p>
--	--	--	---

9.5.1 Задания для практических работ по дисциплине

Вопросы

1. Понятие финансов и финансовой системы РФ, ее состав.
 2. Финансовая деятельность Российского государства: понятия, задачи, функции, методы.
 3. Основные направления финансовой и денежно-кредитной политики государства в текущем году.
 4. Конституционные основы финансовой деятельности.
 5. Полномочия Президента РФ и Правительства РФ в области финансов.
 6. Федеральные финансово-кредитные органы и учреждения (задачи, функции, правовое положение).
- Минфин РФ, Федеральное казначейство РФ, Федеральная налоговая служба РФ, Банк России, государственные внебюджетные фонды.
7. Правовые формы финансовой деятельности.

Задания

Задание 1. Укажите нормы Конституции РФ (1993 г.), закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Задание 2. Определите соотношение понятий: "финансы", "финансы предприятий", "государственные финансы", "финансы государственных предприятий".

Задание 3. Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?

Задание 4. Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления. Объясните, почему финансовая деятельность государства и муниципальных образований является управленческой деятельностью.

Задание 5. Назовите методы которые применяются при образовании (формировании), распределении и использовании государственных и муниципальных (местных) денежных фондов. Как изменились эти методы в связи с переходом к рыночной экономике? Приведите примеры правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

Задание 6. В чем заключается особенность финансовой деятельности государства и какие специальные органы государственного управления созданы для осуществления этих функций? Приведите примеры, подтверждающие, что Центральный Банк РФ - это орган, осуществляющий финансовую деятельность государства.

Задание 7. Назовите и раскройте полномочия органов:

- а) осуществляющих финансовую деятельность государства;
- б) осуществляющих финансовую деятельность муниципальных образований.

Назовите государственные органы, не осуществляющие финансовую деятельность государства.

Назовите организации, осуществляющие финансовую деятельность государства.

Задачи

Задача 1. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

Задача 2. Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях "создания благоприятных условий для развития предпринимательства" приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

Вопросы

1. Понятие финансового права, особенности его предмета и метода правового регулирования.

2. Место финансового права в системе российского права. Соотношение его с другими отраслями права.

3. Система финансового права.

4. Источники финансового права: понятия, виды.

5. Финансово-правовые нормы: понятия, особенности, структура, виды.

6. Финансовые правоотношения: понятия, особенности, виды.

Субъекты финансовых правоотношений: понятия, виды, краткая характеристика.

7. Санкции в финансовом праве: понятия, виды, основания и порядок их применения.

Задания

Задание 1. Укажите, в чем принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения?

Задание 2. Существует ли разница между понятиями "субъект финансового права" и "субъект финансового правоотношения"?

Задание 3. К какой группе субъектов финансового права относится предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица?

Задание 4. В чем выражается финансовая правосубъектность физических лиц, организаций, органов государственной власти, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации?

Задание 5. Что такое финансовая деликтоспособность? Всегда ли одновременно все элементы финансовой правосубъектности (правоспособность, дееспособность, деликтоспособность) совпадают в одном лице как субъекте финансового права?

Задание 6. В чем различие между Российской Федерацией и органом государственной власти как субъектами финансового права?

Задание 7. В чем различие между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями как субъектами финансового права?

Задание 8. Когда и в каких случаях должностные лица являются или могут являться субъектами финансового права?

Задачи

Задача 1. Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст. 238 БК РФ.

Кто должен быть ответчиком по данному делу?

Задача 2. Гражданин Егоров, 16 лет, с письменного согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?

Задача 3. Дедушка подарил своему внуку, достигшему 15 лет, приватизированную квартиру. Внук учится в школе, собственных доходов не имеет, следовательно не может уплатить налог на имущество по договору дарения.

Кто в данном случае должен уплатить налог на имущество?

Вопросы

1. Понятие государственного и муниципального финансового контроля.
2. Полномочия органов представительной власти и органов (общей компетенции) исполнительной власти в этой сфере.
3. Счетная палата: задачи, функции, полномочия.
4. Полномочия федеральных финансово-кредитных органов в области финансового контроля: Минфина РФ; Федерального казначейства РФ; Контрольно-ревизионного управления Президента РФ; Федеральной налоговой службы РФ. Контрольные и надзорные функции Банка России.
5. Виды, формы и методы финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов контроля.
6. Понятие аудиторского контроля, его место в системе финансового контроля.

Задания

Задание 1. 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 и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных 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 внутриведомственного контроля?

Задание 2. Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? Приведите 3 примера.

Задачи

Задача 1. Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

Задача 2. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

Задача 3. Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки

бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить 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 представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;

наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

Вопросы

1. Понятие бюджета. Бюджеты самостоятельные, консолидированные, минимальные, их виды.

2. Бюджетное право РФ: понятие, источники, место в системе финансового права.

3. Понятие, особенности, виды бюджетных правоотношений.

4. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы.

5. Структура (элементы) бюджета. Бюджетные доходы, их классификация. Понятие закрепленных доходов и доходов регулирующих.

6. Бюджетные расходы: понятие. Классификация, особенности правового режима текущих расходов и расходов (бюджета) развития.

Задания

Задание 1. Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие "консолидированный бюджет".

Задание 2. Состав расходов бюджетной системы определяется задачами и функциями государства. Исходя из этого раскройте основные направления расходов, финансируемых из федерального бюджета.

Задание 3. Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нормами бюджетного права, раскройте компетенцию

органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений.

Задание 4. Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

Задание 5. Составьте классификацию нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и подкрепите ее примерами.

Задание 6. Укажите стадии бюджетного процесса в Российской Федерации и определите сроки начала и окончания каждой из них.

Задание 7. Законодательство РФ предусматривает необходимость рассмотрения Государственной Думой РФ проекта закона о федеральном бюджете в четырех чтениях. Укажите предмет каждого из названных чтений. Перечислите основные законодательные акты, принятие которых обязательно в срок до момента рассмотрения закона о бюджете в четвертом чтении.

Задачи

Задача 1. Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

Задача 2. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации.

Вопросы

1. Государственные доходы: понятие, система.
2. Юридическая классификация государственных доходов.
3. Доходы федерального государственного бюджета.
4. Правовое регулирование доходов государственного бюджета.

Задания

Задание 1. Назовите основания классификации бюджетных доходов. Сформулируйте определение собственных и регулирующих доходов.

Задание 2. Назовите виды налоговых доходов федерального бюджета. Укажите, относятся ли к числу налоговых доходов платежи в государственные внебюджетные фонды.

Задание 3. Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, поступающих в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет.

Задание 4. Назовите источники формирования неналоговых доходов бюджета и раскройте их содержание.

Задание 5. Перечислите доходы, поступающие от использования, продажи и иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Раскройте различия между этими видами расходов.

Задание 6. Раскройте полномочия федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию государственных доходов.

Задание 7. Существуют ли различия между штрафами, как составной частью налоговых доходов, и административными штрафами, как составляющей неналоговых доходов? Приведите примеры.

Задание 8. Дайте определения понятиям "централизованные государственные доходы" и "децентрализованные государственные доходы". Раскройте их содержание.

Задачи

Задача 1. Комитет по управлению имуществом города получил доход от реализации акций, находящихся в федеральной собственности.

Определите вид дохода в соответствии с бюджетной классификацией и отразите по соответствующим статьям и разделам его распределение.

Задача 2. 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?

Задача 3. Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.

Задача 4. Краснодарский краевой законодательный орган 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.

Вопросы

1. Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита.

2. Государственный долг РФ (внутренний и внешний): понятие, формы, порядок управления.

3. Региональные и местные займы.

4. Заемные доходы (средства) государства: понятие, виды, сфера финансово-правового регулирования.

Задания

Задание 1. Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов.

Задание 2. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела.

Задание 3. Назовите формы, в которых могут быть выражены внутренний государственный долг и внешние заимствования РФ.

Задание 4. Перечислите условия, при которых субъект РФ вправе осуществить эмиссию государственных облигаций. Укажите предельный объем заемных средств, привлекаемых в бюджет субъекта РФ в течение финансового года.

Задачи

Задача 1. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

Задача 2. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО "Контракт" на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.

АО "Контракт" заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако вернуть в срок взятый кредит АО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

Задача 3. Фирма "Аид" выпустила ценные бумаги, которые были гарантированы субъектом РФ. В связи с этим в региональной газете

"Торговля" появилась информация о том, что государственные ценные бумаги фирмы "Аид" имеют высокую степень ликвидности.

Является ли такое сообщение компетентным?

Задача 4. Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.

Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.

Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:

- а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;
- б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.

Вопросы

1. Виды страхования в РФ.
2. Страхование как звено финансовой системы РФ: понятие, функции. Отношения в области страхования, регулируемые нормами финансового права и других отраслей права.
3. Обязательное страхование: особенности, виды, порядок.
4. Функции и полномочия Минфина РФ в области страховой деятельности.

Задания

Задание 1. Определите понятие страхования в экономическом, материальном и правовом аспектах.

Задание 2. Назовите основные правила размещения страховых резервов (фондов) и проанализируйте полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности негосударственных страховых организаций.

Задание 3. Раскройте систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование страховой деятельности в РФ. Перечислите права Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ.

Задание 4. Дайте правовую характеристику обязательному и добровольному страхованию. Приведите примеры.

Задание 5. В условиях создания страхового рынка, децентрализации в сфере страхования и т.д. возникает необходимость объединения организационных и финансовых усилий страховщиков. Определите правовые формы взаимодействия страховщиков. Раскройте механизм их реализации.

Задачи

Задача 1. На заводе "Сталь" произошел несчастный случай: упал ковш, в результате чего погиб сталевар Орлов.

Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.

Задача 2. Житель г. Самары Терехов приехал к сыну в гости в г. Санкт-Петербург. Через три дня после приезда он заболел. Сын вызвал врача местной поликлиники. Пришедший по вызову врач попросил Терехова предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Самаре, врач отказал в медицинской помощи.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Задача 3. Гражданка Титова застраховала свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО "Страхователь". Уехав в длительную командировку, она передала автомобиль в распоряжение сыну по доверенности. Сын не пользовался стоящим в гараже автомобилем около одного месяца, а когда решил воспользоваться, оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Титовой. Генеральный директор ООО "Страхователь" заявил, что договор заключала Титова, которой и будет выплачена страховая сумма.

Правомерны ли действия страховой компании?

Вопросы

1. Понятие и система государственных расходов. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, виды (режимы).

2. Сметно-бюджетное финансирование: принципы, объекты, порядок. Понятие сметы, ее структура: виды смет, порядок их составления и утверждения.

3. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.

4. Особенности государственного финансирования предпринимательских организаций.

5. Порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе.

6. Государственные инвестиции: понятие, порядок предоставления.

Задания

Задание 1. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.

Задание 2. Поясните, какую роль выполняет смета бюджетного учреждения в плане осуществления бюджетным учреждением расходов.

Задание 3. Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы расходов и доходов. Что включается в доходную часть сметы?

Задание 4. Поясните, какие из нижеперечисленных расходов следует отнести к централизованным, а какие - к децентрализованным государственным расходам:

выделение бюджетной ссуды муниципальному образованию на покрытие временных кассовых разрывов;

выделение бюджетных ассигнований на содержание бюджетных учреждений;

приобретение путевок в дом отдыха для работников предприятия;

выделение бюджетных кредитов государственным предприятиям;

уплата штрафа за нарушение налогового законодательства.

За счет каких средств осуществляются эти расходы?

Задачи

Задача 1. В соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год трансферты выделяются различным субъектам РФ

из фонда финансовой поддержки субъекта РФ. Между тем в соответствии со ст. 69 и 75 БК РФ в качестве формы расходов бюджетов предусмотрены трансферты населению, а не субъектам РФ.

Поясните, нет ли в этом противоречия.

Задача 2. Российская Федерация предоставила государственную гарантию Орловской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Орловская область не смогла возратить полученный кредит в срок.

Какие гражданско-правовые и финансово-правовые последствия наступят в этом случае?

Вопросы

1. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ.

2. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.

3. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Центральный банк России: функции и полномочия.

4. Правила ведения кассовых операций.

5. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.

Задания

Задание 1. Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные акты.

Задание 2. Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия "ревальвация", "девальвация".

Задание 3. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

Задачи

Задача 1. Решением общего собрания учредителей АО "Зола" уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО "Тор" 200 000 руб., перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами.

Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

Задача 3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

Вопросы

1. Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы.

2. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды.

3. Паспорт сделки.

4. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.

5. Валютный контроль: понятие, направления. Органы и агенты валютного контроля.

6. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.

7. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля.

Задания

Задание 1. Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

Задание 2. Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.

Задание 3. Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).

Задание 4. Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.

Задачи

Задача 1. ЗАО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Задача 2. Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было

предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон", с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?

Задача 3. Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО "Балтика" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

9.6 Особенности организации и содержания учебного процесса по дисциплине

КАФЕДРА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Таблица 1 – Результаты освоения компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Дисциплины (модули), практики, при изучении которых формируется данная компетенция	Этапы формирования компетенции в рамках данной дисциплины (наименование тем)
-----------------	--------------------------	--	--

ОК-7	способностью к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии	Административное право	
ПК-39	способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности	Предпринимательское право	Тема 1. Общие положения финансового права Тема 2. Финансовый контроль Тема 3. Бюджетное право Тема 4. Государственный кредит и долг Тема 5. Налоговое право
ПСК-5	способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности	Тема 6. Страхование право. Тема 7. Банковское право Тема 8. Валютное право
ПСК-6	способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности	

2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 2 – Шкала оценивания

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты освоения	Уровень освоения компетенц	Показатели оценивания компетенции (перечень необходимых	Критерии оценивания
--------------------------------	---------------------------------	----------------------------	---	---------------------

	дисциплины	ии	заданий)		компетенц ии
			Теоретичес кие вопросы №	Практичес кие задания	Зачет
ОК-7 способностью к логическому мышлению, аргументирова нно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии	Знать: способы логического мышления, аргументирован ного и ясного построения устной и письменной речи, ведения полемики и дискуссии Уметь логически мыслить, аргументирован о и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии Владеть навыками логического мышления, аргументирован ного и ясного построения устной и письменной речи, ведения полемики и дискуссии	Пороговый уровень	1-17	Доклады, анализ норм права, квалификац ия жизненных ситуаций в соответствии и с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.
		Базовый уровень			Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.
		Продвинут ый уровень			Продвинут ый уровень «5» – от 31 до 40 б.
ПК-39 способностью осуществлять экономическу ю экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальны	<u>Знать:</u> - основные положения и термины финансового и банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых	Пороговый уровень	18-35	Доклады, анализ норм права, квалификац ия жизненных ситуаций в соответствии и с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.
	Базовый уровень	Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.			

<p>х угроз экономическо й безопасности</p>	<p>правоотношений в сфере профессиональн ой деятельности; - сущность и содержание основных понятий в частной, государственной , муниципальной финансовой сфере; <u>Уметь:</u> - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; - осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов; -выявлять обстоятельства, способствующие е совершению деликтов в финансово- правовой сфере; <u>Владеть:</u> - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками проведения экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях</p>	<p>Продвинут ый уровень</p>			<p>Продвинут ый уровень «5» – от 31 до 40 б.</p>
--	--	---------------------------------	--	--	--

	<p>обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью квалифицировать правонарушения в финансовой сфере 				
<p>ПСК-5 способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовую оценки деятельности организации; -особенности разных уровней бюджетных обязательств; - нормы права, регулирующие формы безналичных расчетов; <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности; - составлять проект правового заключения по 	<p>Пороговый уровень</p>	<p>36-54</p>		<p>Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.</p>
		<p>Базовый уровень</p>			<p>Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.</p>

	<p>анализу договоров в банковской сфере;</p> <ul style="list-style-type: none"> - отграничивать электронные формы расчетов от иных форм; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации на основе знания структуры бюджетов всех уровней; - способностью отграничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере; - навыками анализа субъектного состава национальной платежной системы. 	Продвину- тый уровень			Продвину- тый уровень «5» – от 31 до 40 б.
ПСК-6	<p>Знать:</p> <p>основные положения и термины финансового и банковского права;</p> <p>сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональн</p>	Пороговый уровень	54-63	Доклады, анализ норм права, квалификац ия жизненных ситуаций в соответстви и с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.
		Базовый уровень			Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б.
		Продвину- тый уровень			Продвину- тый уровень

	<p>ой деятельности; сущность и содержание основных понятий в частной, государственной , муниципальной финансовой сфере; основные термины финансового и банковского права для проведения финансово-правовую оценки деятельности организации; особенности разных уровней бюджетных обязательств; нормы права, регулирующие формы безналичных расчетов.</p> <p>Уметь:</p> <p>принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов; выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в</p>				<p>«5» – от 31 до 40 б.</p>
--	---	--	--	--	-----------------------------

	<p>финансово-правовой сфере; анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности; составлять проект правового заключения по анализу договоров в банковской сфере; отграничивать электронные формы расчетов от иных форм.</p> <p>Владеть: навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; навыками проведения экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности; способностью квалифицировать правонарушения в финансовой сфере; способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации на</p>				
--	--	--	--	--	--

	основе знания структуры бюджетов всех уровней; способностью отграничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере; анализировать субъектный состав национальной платежной системы.				
--	---	--	--	--	--

3 Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации (см. показатели оценивания компетенции, таблица 2)

Перечень теоретических вопросов по уровням и по результату освоения дисциплины «Знать»:

ОК-7

1. Понятие и функции финансов. Установите соотношение понятий «финансы», «имущество», «деньги», «доходы».
2. Понятие финансовой системы РФ. Назовите подходы к определению понятия «финансовая система РФ», функцию финансовой системы.
3. Понятие, принципы и методы осуществления финансовой деятельности. Определите практическое значение принципов финансовой деятельности
4. Органы, осуществляющие финансовую деятельность. Назовите отличие между финансовой деятельностью государства и финансовой деятельностью муниципальных образований.
5. Характеристика органов специальной компетенции, осуществляющих финансовую деятельность. Назовите функции

Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ и Федерального казначейства в области финансовой деятельности.

6. Финансовое право как отрасль российского права. Охарактеризуйте место финансового права в системе права РФ и его взаимодействие с другими отраслями права.

7. Понятие и особенности финансово-правовых норм, их виды.

8. Субъекты финансового права.

9. Понятие, структура и виды финансовых правоотношений.

Определите, нормами какой отрасли права регулируется привлечение лица к уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов.

10. Понятие, значение и виды финансового контроля. Назовите субъектов и объекты финансового контроля. Выделите основные возможные проявления коррупционного поведения в финансовой сфере.

11. Методы финансового контроля.

12. Органы государственной власти, осуществляющие финансовый контроль. Назовите место органов, осуществляющих финансовый контроль, в системе финансового контроля.

13. Общегосударственный финансовый контроль.

14. Счетная палата Российской Федерации как субъект финансового контроля.

15. Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля.

16. Федеральное казначейство как субъект финансового контроля.

17. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как субъект государственного финансового контроля.

18. Внутриведомственный контроль.

19. Внутрихозяйственный контроль.

20. Аудиторский (независимый) финансовый контроль.

21. Понятие финансово-правовой ответственности, ее особенности.

22. Понятие и виды финансовых санкций. Назовите критерии разграничения мер имущественного воздействия гражданского,

административного, уголовного права с имущественными санкциями в финансовом праве.

23. Понятие, роль и виды бюджета. Назовите материальное, юридическое и организационное содержание бюджета.

24. Бюджетное право РФ: понятие, предмет и основные принципы.

25. Бюджетное устройство Российской Федерации.

26. Понятие и структура бюджетной классификации. Приведите примеры доходных и расходных статей бюджета. Определите сферу применения бюджетной классификации в бухгалтерском учете.

27. Структура доходов бюджета.

28. Формы финансовой помощи.

29. Структура расходов бюджета, принципы распределения расходов.

30. Дефицит бюджета и профицит бюджета.

31. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса

32. Составление проекта бюджета.

33. Рассмотрение и утверждение бюджета.

34. Исполнение бюджета.

35. Отчет об исполнении бюджета.

36. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства РФ. Назовите основные меры предупреждения правонарушений в бюджетной сфере, в том числе коррупции.

37. Правовой режим государственных внебюджетных фондов. Правовое регулирование государственных доходов.

38. Правовое регулирование государственных расходов

39. Понятие и принципы финансирования. Назовите отличие финансирования от движения денежных средств в хозяйственно-договорной сфере.

40. Правовые режимы (виды) финансирования.

41. Понятие и значение государственного кредита.
42. Понятие и классификация государственных займов.
43. Понятие и виды государственного долга. Установите соотношение между понятиями государственного кредита и государственного долга.
44. Понятие, формы государственного внутреннего долга.
45. Управление государственным долгом.

ПСК-5

46. Понятие, формы и виды страхования. Значение страхования.
47. Правовые основы обязательного страхования. Задачи системы обязательного страхования.
48. Понятие и структура страхового правоотношения, элементы страхового правоотношения.
49. Формы взаимодействия страховщиков.
50. Понятие, предмет, метод и источники банковского права.
51. Ответственность за нарушения банковского законодательства.
52. Понятие и структура банковской системы РФ.
53. Банк России: правовой статус, функции, территориальные подразделения.
54. Порядок создания, лицензирования и ликвидации кредитных организаций.
55. Правовое регулирование банковской деятельности.
56. Понятие и виды эмиссионных ценных бумаг. Неэмиссионные ценные бумаги.
57. Участники рынка ценных бумаг.
58. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
59. Понятие и функции налога, сбора, пошлины.
60. Система налогов и сборов в РФ.
61. Виды субъектов налогового права.

62. Формы налогового контроля как механизма предупреждения, выявления и пресечения правонарушений.

63. Правовые основы денежной системы РФ. Задачи форм денежного обращения (наличного и безналичного).

64. Правовые основы обращения наличных денег (эмиссия, обмен).

65. Правовые основы безналичного денежного обращения.

66. Понятие, предмет, метод валютного права.

67. Особенности валютного регулирования в РФ. Назовите методы валютного регулирования, направленные на предотвращение правонарушений в данной сфере.

68. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины «Уметь»:

ПК-39

1. принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом;

2. осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов;

3. выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере;

ПСК-5

1. анализировать правоотношения организаций в сфере кредитной деятельности;

2. составлять проект правового заключения по анализу договоров в банковской сфере;

3. отграничивать электронные формы расчетов от иных форм;

Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины (модуля) «Владеть» *(при необходимости)*:

ПК-39

1. навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере;
2. навыками проведения экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности;
3. способностью квалифицировать правонарушения в финансовой сфере

ПСК-6

1. способностью проводить финансово-правовую оценку деятельности организации на основе знания структуры бюджетов всех уровней;
2. способностью ограничивать различные способы обеспечения обязательств в финансовой сфере;
3. навыками анализа субъектного состава национальной платежной системы.

4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания уровней освоения компетенций у обучающихся в процессе обучения

В качестве условных уровней сформированности компетентности обучающихся по программам высшего образования выделяются следующие:

1. Допороговый уровень
2. Пороговый уровень
3. Базовый уровень
4. Продвинутый уровень

Общий бюджет оценки уровня сформированности по одной компетенции по дисциплине составляет 100 баллов.

Таблица 1 – Соответствие уровней освоения компетенций оценкам освоения

Уровень освоения компетенций	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	Вербальный аналог
Допороговый уровень	От 0 до 59 баллов	2	Неудовлетворительно
Пороговый уровень	От 60 до 75 баллов	3	Удовлетворительно
Базовый уровень	От 76 до 85 баллов	4	Хорошо

Продвинутый уровень	От 86 до 100 баллов	5	Отлично
---------------------	---------------------	---	---------

Результаты освоения компетенции при текущем контроле успеваемости определяются по балльно-рейтинговой системе.

Таблица 2 – Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по балльно-рейтинговой системе:

Показатели оценивания компетенции дисциплины (модуля), практики:	Шкала	Примечание
1. Посещение учебных занятий:	100% – 20 б 70% – 15 б Ниже – 0 б	
2. Выполнение практических заданий 3. Тестирование 4. Практическая (лабораторная) работа, практикум, коллоквиум 5. Участие в процессе учебного занятия: - доклад - сообщения - эссе - презентация	«5» – 5 б «4» – 4 б «3» – 3 б	
6. Выполнение индивидуальных заданий: - комплексное тестирование - контрольная работа - отчет по практике и его защита - защита курсовой работы (проекта) - реферат - расчетно-графическая (графоаналитическая) работа - решение задач - разработка проекта - освоение дополнительной квалификации с получением документа	«5» – 30 б «4» – 20 б «3» – 10 б «5» – 10 б «4» – 7 б «3» – 5 б «5» – 40 б «4» – 30 б. «3» - 20 б. 30 – б	
7. Активность обучающегося при изучении дисциплины (модуля): - публичная защита реферата - публичная защита проекта - участие в конкурсах, конференциях по дисциплине - участие в выставках - участие в олимпиадах по дисциплине (модулю)	30 б – «5» 20 б – «4» 10 б – «3» 20 б – «5» 10 – «4» 5б – «4»	

При выставлении итогового балла учитываются результаты освоения каждой компетенции. Итоговый балл рассчитывается как среднее арифметическое значение. Оценка выставляется в соответствии с таблицей 1.

Итоговый текущий контроль успеваемости оценивается по 5-балльной шкале:

«отлично» – обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины); 100% заданий, подлежащих текущему контролю, выполнено самостоятельно; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами;

«хорошо» – обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% заданий, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

«удовлетворительно» – обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

«неудовлетворительно» – обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; задания не выполнены, или выполнены менее чем на 50% с грубыми ошибками.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по итоговому текущему контролю успеваемости:

Оценка	Уровень освоения компетенции	Показатель
«3» - удовлетворительно	Пороговый Уровень	обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.
«4» - хорошо	Базовый уровень	обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не менее 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% задания, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.
«5» - отлично	Продвинутый уровень	обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; 100% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами.

Обучающийся, получивший от 60 до 75 баллов за семестр по дисциплине, получает оценку «удовлетворительно» или «зачтено», от 76 до 85 баллов получает оценку «хорошо», от 86 до 100 баллов получает оценку «отлично». При отказе от получения оценки «удовлетворительно», «хорошо» по итогам семестра обучающийся должен проходить промежуточную аттестацию, причем баллы, заработанные в процессе текущего контроля успеваемости в ходе промежуточной аттестации не учитываются.

Если обучающийся не набрал необходимое количество баллов при текущем контроле успеваемости, то преподаватель на свое усмотрение может начислить бонусные баллы за участие в олимпиадах по данной дисциплине или смежной с ней и в профессиональных конкурсах.

Шкала оценок по промежуточной аттестации по балльно-рейтинговой системе (выбрать из системы оценивания то, что соответствует установленной по дисциплине форме аттестации)

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Шкала (критерии и показатель оценки)</i>
Зачет	Зачтено { <ul style="list-style-type: none"> «3» – 70 баллов «4» – 85 баллов «5» – 100 баллов

«неудовлетворительно» – обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на теоретические вопросы; не справился с заданием или выполнено менее 50% заданий.

«зачтено» ставится:

– если обучающийся освоил компетенции порогового уровня (см. критерии оценивания экзамена)

«не зачтено» выставляется, если обучающийся не смог освоить компетенции порогового уровня.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации:

Оценка	Уровень освоения компетенции	Показатель
«3» - удовлетворительно	Пороговый Уровень	обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины (практики), сформированы частично; обучающимся выполнено от 50% до 75% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов; показал удовлетворительные знания по предмету; знает основные операции, приемы и методы, из которых складывается процесс решения задачи, умеет производить разрозненные операции этого процесса. Обучающийся правильно ответил на все вопросы, но с недостаточно полной аргументацией и не решил в билете практическое задание, или выполнил не

		менее 50% практических заданий.
«4» - хорошо	Базовый уровень	обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины (практики), сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающийся ответил на все вопросы задания, точно дал определения и понятия. Затрудняется подтвердить теоретически положения практическими примерами. Практические задания выполнены по стандартной методике без ошибок в расчетах. Даны недостаточно полные пояснения, сделаны выводы по анализу показателей. Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал хорошие знания по предмету и владение навыками систематизации материала; ответы полные, обстоятельные, но неподтвержденные примерами.
«5» - отлично	Продвинутый уровень	обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины (практики); все задания выполнены обучающимся полностью и самостоятельно; представлены позиции разных авторов, их анализ и оценка; терминологический аппарат использован правильно, аргументировано; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; знает основные операции, приемы и методы решения задач; осознанно владеет всей структурой процесса решения задачи. Ответы экзаменуемого на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы полные, обстоятельные, аргументированные. Высказываемые положения подтверждены конкретными примерами; практические задания выполнены по стандартной или самостоятельно разработанной методике в полном объеме: без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №1

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие и функции финансов. Установите соотношение понятий «финансы», «имущество», «деньги», «доходы».
2. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №2

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие финансовой системы РФ. Назовите подходы к определению понятия «финансовая система РФ», функцию финансовой системы.
2. Составление проекта бюджета.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

_____ (подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №3

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие, принципы и методы осуществления финансовой деятельности. Определите практическое значение принципов финансовой деятельности.
2. Рассмотрение и утверждение бюджета.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №4

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Органы, осуществляющие финансовую деятельность. Назовите отличие между финансовой деятельностью государства и финансовой деятельностью муниципальных образований.
2. Исполнение бюджета.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №5

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Характеристика органов специальной компетенции, осуществляющих финансовую деятельность. Назовите функции Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ и Федерального казначейства в области финансовой деятельности.
2. Отчет об исполнении бюджета.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Билет №6

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Финансовое право как отрасль российского права.

Охарактеризуйте место финансового права в системе права РФ и его взаимодействие с другими отраслями права.

2. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства РФ.

Назовите основные меры предупреждения правонарушений в бюджетной сфере, в том числе коррупции.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Билет №7

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие и особенности финансово-правовых норм, их виды.
2. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.

Правовое регулирование государственных доходов.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Билет №8

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Субъекты финансового права.
2. Правовое регулирование государственных расходов.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №9

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие, структура и виды финансовых правоотношений.

Определите, нормами какой отрасли права регулируется привлечение лица к уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов.

2. Понятие и принципы финансирования. Назовите отличие финансирования от движения денежных средств в хозяйственно-договорной сфере.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Билет №10

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие, значение и виды финансового контроля. Назовите субъектов и объекты финансового контроля. Выделите основные возможные проявления коррупционного поведения в финансовой сфере.
2. Правовые режимы (виды) финансирования.



«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №11

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Методы финансового контроля.
2. Понятие и значение государственного кредита.



МАЗУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №12

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Органы государственной власти, осуществляющие финансовый контроль. Назовите место органов, осуществляющих финансовый контроль, в системе финансового контроля.
2. Понятие и классификация государственных займов.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«___» _____ 20__ г.

Билет №13

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. **Общегосударственный финансовый контроль.**
2. **Понятие и виды государственного долга. Установите соотношение между понятиями государственного кредита и государственного долга.**



МАЗУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №14

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Счетная палата Российской Федерации как субъект финансового контроля.
2. Понятие, формы государственного внутреннего долга.



МАЭУ

«МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №15

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля.
2. Управление государственным долгом.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Билет №16

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Федеральное казначейство как субъект финансового контроля.
2. Понятие, формы и виды страхования. Значение страхования.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №17

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как субъект государственного финансового контроля.
2. Правовые основы обязательного страхования. Задачи системы обязательного страхования.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №18

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Внутриведомственный контроль.
2. Понятие и структура страхового правоотношения, элементы страхового правоотношения.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №19

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Внутрихозяйственный контроль.
2. Формы взаимодействия страховщиков.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

_____ (подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №20

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Аудиторский (независимый) финансовый контроль.
2. Понятие, предмет, метод и источники банковского права.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №21

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие финансово-правовой ответственности, ее особенности.
2. Ответственность за нарушения банковского законодательства.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

_____ (подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №22

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие и виды финансовых санкций. Назовите критерии разграничения мер имущественного воздействия гражданского, административного, уголовного права с имущественными санкциями в финансовом праве.
2. Понятие и структура банковской системы РФ.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №23

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие, роль и виды бюджета. Назовите материальное, юридическое и организационное содержание бюджета.
2. Банк России: правовой статус, функции, территориальные подразделения.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №24

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Бюджетное право РФ: понятие, предмет и основные принципы.
2. Порядок создания, лицензирования и ликвидации кредитных организаций.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №25

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Бюджетное устройство Российской Федерации.
2. Правовое регулирование банковской деятельности.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

_____ (подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №26

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Понятие и структура бюджетной классификации. Приведите примеры доходных и расходных статей бюджета. Определите сферу применения бюджетной классификации в бухгалтерском учете.
2. Понятие и виды эмиссионных ценных бумаг. Неэмиссионные ценные бумаги.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №27

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Структура доходов бюджета.
2. Участники рынка ценных бумаг.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №28

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Формы финансовой помощи.
2. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №29

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Структура расходов бюджета, принципы распределения расходов.
2. Понятие и функции налога, сбора, пошлины.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №30

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Дефицит бюджета и профицит бюджета.
2. Система налогов и сборов в РФ.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №31

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Виды субъектов налогового права.
2. Формы налогового контроля как механизма предупреждения, выявления и пресечения правонарушений.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Билет №32

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Правовые основы денежной системы РФ. Задачи форм денежного обращения (наличного и безналичного).
2. Правовые основы обращения наличных денег (эмиссия, обмен).



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО
(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №33

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Правовые основы безналичного денежного обращения.
2. Понятие, предмет, метод валютного права.



Утверждаю:
Зав. кафедрой

_____ (наименование кафедры)

_____ ФИО

(подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Билет №34

По дисциплине «Финансовое и банковское право»

Направление подготовки:

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Особенности валютного регулирования в РФ. Назовите методы валютного регулирования, направленные на предотвращение правонарушений в данной сфере.
2. Ответственность за нарушение валютного законодательства.