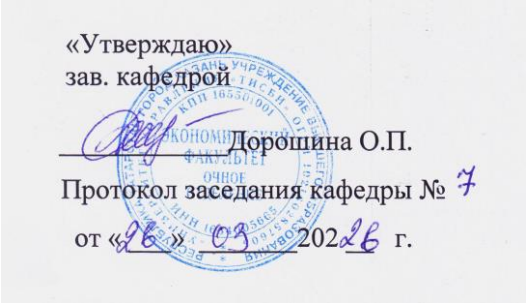
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансы и кредит



Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины:	Правовые основы финансовых отношений
Специальность	38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация подготовки	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Год набора	2023, 2024, 2025, 2026

Составитель:
к.э.н.,доцент Базаров Р.Т.

Казань

Содержание

1.	Цели и задачи учебной дисциплины	3
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	5
4.	Структура и содержание дисциплины	7
4.1	Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций	13
4.2	Содержание дисциплины по темам (разделам)	17
4.3	Планы практических и семинарских занятий	31
5.	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	33
6.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	34
7.	Материально-техническое обеспечение дисциплины	34
8.	Оценка компетенций по изучаемой дисциплине	
	Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	
	Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине	

1.Цели и задачи учебной дисциплины

В условиях перехода к рыночным отношениям в экономике важным фактором ее развития является активное использование механизма финансов. Приведение в действие этого механизма осуществляется с помощью норм финансового права. Под воздействием норм финансового права находится бюджетная система, бюджетное устройство РФ, бюджетный процесс, формирование и использование внебюджетных фондов, налогообложение организаций и граждан.

Правовые основы финансовых отношений призвано содействовать развитию рыночной экономики, ее государственному регулированию, исходя из общегосударственных задач. Изучение финансового права вооружает студентов знанием финансовой политики государства, прививает профессиональные навыки.

Цель дисциплины «Правовые основы финансовых отношений» - в изучении студентами основ финансовой деятельности государства, определении финансовой, налоговой политики государства.

Задачи дисциплины заключаются:

- в усвоении студентами правовых основ деятельности государства и муниципальных образований по аккумуляции, распределению и использованию денежных средств, необходимых для реализации государственных задач и функций; определении особенностей правового регулирования отдельных этапов финансовой деятельности и правового положения участников финансовых правоотношений
- в закреплении у студентов знаний, полученных в процессе изучения дисциплины «Правовые основы финансовых отношений» и более детальном изучении некоторых ее аспектов;
- в формировании у студентов навыков правильного толкования финансово-правовых норм и их правильного применения в налоговых, бюджетных, кредитных, страховых и иных финансовых правоотношениях.

2.Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

Предпринимательское право

Правовые основы финансовых отношений

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Финансовое право
Налоговые правонарушения и преступления
Уголовное право
Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Правовые основы финансовых отношений» в соответствии с ФГОС ВО 38.05.01 Экономическая безопасность, участвует в формировании:

ПК-5 «Способен применять специальные познания в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов»

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты.

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
Компетенция ПК-5	
ПК-5.1. Анализирует и оценивает юридические факты в интересах выявления угроз экономической безопасности	ПК-5.1. З.5 Знает основы специальных познаний в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
	ПК-5.1. У.5 Умеет применять специальные познания в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
	ПК-5.1. В.4 Владеет навыками применения специальных познаний в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов с применением финтех-инноваций
ПК-5.2. Применяет нормативные правовые акты и законодательство в сфере экономической безопасности	ПК-5.2. З.14 Знает основы применения нормативных правовых актов и законодательства в сфере экономической безопасности и финансовых отношений
	ПК-5.2. У.16 Умеет применять нормативные правовые актов и законодательство в сфере экономической безопасности и финансовых отношений
	ПК-5.2. В.14 Владеет навыками применения нормативных правовых актов и законодательства в сфере экономической безопасности и финансовых отношений

4. Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы (180 часов).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Специальность Экономическая безопасность Дисциплина: Правовые основы финансовых отношений					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самост оят. работа	Всего часов	Индикаторы компитенции
	Лекц.	Прак.			
Модуль 1: «Общая часть финансового права»					
Тема 1: Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	2/0	4*/1	2/3	6,5/4	ПК-5.1 З-5, У-5, В-4
Тема 2: Предмет и система финансового права	0/0	2*/1	2/4	2,5/5	
Модуль 2: «Участники финансовых правоотношений. Финансовый контроль»					
Тема 3: Субъекты финансового права.	2/0	6/1	2/4	8,5/5	ПК-5.2 З-14, У-16, В-14
Тема4: Финансовый контроль	2/1	2*/1	2/4	4,5/6	
Модуль 3: «Бюджетное право»					
Тема 5: Бюджетное право	0/0	2/1	2/6	4/7	ПК-5.2 З-14, У-16, В-14
Тема 6: Бюджетное регулирование	2*/1	4/1	2/6	8/8	
Тема:7 Целевые денежные фонды.	3/0	4/1	2/6	9/7	
Тема 8: Бюджетный процесс	2*/1	4*/0	2/6	8/7	
Модуль 4: «Правовое регулирование государственных доходов»					
Тема 9: Правовое регулирование государственных доходов	1*/1	3/1	2/6	6/8	ПК-5.1 З-5, У-5, В-4
Тема 10: Налоговая система	2/0	4/0	2/6	8/6	
Тема 11: Неналоговые доходы	2/0	2/0	3/6	7/6	
Модуль5: «Правовое регулирование государственного кредита, страховой деятельности»					
Тема 12: Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита	2*/1	6*/1	3/6	11/8	ПК-5.2 З-14, У-16, В-14
Тема 13: Правовое регулирование страхования	2/0	6/0	3/6	11/6	
Модуль 6: «Правовое регулирование банковского кредитования и государственных расходов»					
Тема 14: Правовые основы банковского кредитования	2/0	2/1	3/6	7/7	ПК-5 .1 З-5, У-5, В-4
Тема 15: Правовое регулирование государственных расходов	2*/1	4*/0	3/6	9/7	

Модуль 7: «Правовое регулирование денежного обращения в РФ»					
Тема 16: Правовое регулирование денежного обращения	2/0	2/1	3/6	7/7	ПК-5.2 З-14, У-16, В-14
Тема 17:Правовые основы расчетов	0/0	4*/1	3/6	7/7	
Модуль 8: « Валютное регулирование и валютный контроль»					
Тема 18. Валютное регулирование и валютный контроль	2/0	2*/0	4/6	6/6	ПК-5.2 З-14, У-16, В-14
Модуль 9 «Курсовая работа»					
Курсовая работа			36/36	36/36	ПК-5.1 ПК-5.2 (З-5,З-14,У-5,У-16,В-4,В-14);
Экзамен			18/27	18/27	ПК-5.1 ПК-5.2 (З-5,З-14,У-5,У-16,В-4,В-14);
Итого	30/6	50/12	100/162	180/180	

* Данная тема изучается с элементами интерактивных методов обучения.

Пояснительная записка
с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 9-и модулей.

Модуль 1 «Общая часть финансового права» включает в себя две учебных темы.

В результате сдачи модуля студент способен понимать сущность финансовой деятельности государства и муниципальных образований и
знает методы и цели осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований, источники финансового права; характеристику участников финансовых правоотношений, толкование и использование финансово-правовых норм.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 2: «Участники финансовых правоотношений. Финансовый контроль» включает в себя две учебных темы.

В результате изучения модуля студент знает методы и цели осуществления финансового контроля, правовые акты, определяющие статус участников финансовых правоотношений, функции и задачи финансового контроля; определение значения и функций финансового контроля.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 3: «Бюджетное право» включает в себя четыре темы.

В результате сдачи модуля студент умеет использовать основные положения бюджетного права, раскрыть статус участников бюджетного процесса, использовать методику толкования норм бюджетного права, определять условия, которые будут предотвращать совершения правонарушений при исполнении бюджетов.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 4: «Правовое регулирование государственных доходов» включает в себя три темы.

После сдачи модуля студент **умеет использовать** правовую базу системы функционирования доходов, значение доходов для осуществления социальной политики государства, определить условия установления налогов, выявлять причины и условия возникновения налоговых правонарушений.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 5: «Правовое регулирование государственного кредита и страховой деятельности» включает в себя две темы.

После сдачи модуля студент умеет определить значение заемного капитала для решения социальных и экономических задач государства, стабилизации материальных условий участников финансовых правоотношений посредством осуществления страхования, значение и условия использования такого звена финансовой системы РФ, как денежные фонды страховых компаний, выявлять причины совершения правонарушений в сфере кредитования, умеет толковать правовые нормы составляющих правовой институт государственного кредита, правовые нормы, составляющие основу

правовых институтов страхования, определять необходимость заключения страхового договора в обязательном порядке.

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 6: «Правовое регулирование банковского кредитования и государственных расходов» включает две темы.

В результате сдачи модуля студент

владеет:

навыками толкования правовых норм, составляющих основу государственных расходов

навыками применения правовых норм бюджетного законодательства, регулирующих процесс исполнения бюджетов при осуществлении государственных расходов. По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 7: «Правовое регулирование денежного обращения» включает две темы.

В результате сдачи модуля студент

владеет:

навыками толкования правовых норм, составляющих основу правового регулирования денежного обращения и валютного регулирования, институт государственного кредита и правовой институт банковского кредита выбора формы безналичных расчетов

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 8: «Валютное регулирование и валютный контроль». включает в себя одну тему.

В результате сдачи модуля студент

умеет:

определить значение и необходимость валютного регулирования и введения данного валютного режима в РФ

владеет:

навыками определения виды валютной операции,

навыками применения правовых норм валютного законодательства.

Модуль 9 «Курсовая работа» предполагает выполнение курсовой работы на оценку и формирует следующие компоненты компетенций - ПСК-4,

Изучение дисциплины заканчивается сдачей экзамена и защитой курсовой работы.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Понятие финансов и финансовой деятельности

Понятие финансов.

Понятие финансовой деятельности. Финансовая система РФ, её состав. Единство финансовой системы РФ.

Функции финансовой деятельности, принципы, методы её осуществления.

Тема 2. Понятие, предмет, система финансового права
Источники финансового права

Понятие финансового права.

Правовые основы финансовых отношений как правовая отрасль, учебная дисциплина и наука.

Место финансового права в единой системе российского права.

Предмет и методы финансового права.

Система финансового права.

Финансовые правоотношения. Классификация финансовых правоотношений.

Источники финансового права. Финансовые акты РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Тема 3. Субъекты финансового права

Понятие субъекта финансового права. Правосубъектность участников финансовых правоотношений.

Виды субъектов финансового права: государственные и муниципальные образования, коллективные образования, индивидуальные субъекты.

Суверенные права РФ в области финансовой деятельности.

Властные полномочия муниципальных образований.

Коллективные образований с властными полномочиями: органы государственной власти, Центральный Банк РФ. Коммерческие банки. Иные коллективные образования: организации, предприятия, учреждения как налогоплательщики и получатели бюджетных средств.

Индивидуальные субъекты как участники налоговых правоотношений.

Тема 4. Финансовый контроль

Понятия финансового контроля, его принципы и задачи. Роль финансового контроля в социально – экономических преобразованиях государства.

Содержание финансового контроля. Виды финансового контроля и органы его. Государственный контроль, ведомственный контроль. Аудиторский контроль. Предварительный, текущий, последующий контроль.

Финансовый контроль представительных органов. Полномочия Счетной Палаты РФ.

Финансовый контроль органов исполнительной власти. Полномочия Правительства РФ, Министерства финансов.

Методы финансового контроля.

Тема 5. Бюджетное право. Бюджетная система и бюджетное устройство

Понятие бюджета, его значение. Понятие бюджетного права. Бюджетное устройство РФ. Бюджетная система РФ, её структура. Государственные бюджеты: федеральный и региональные. Местные бюджеты.

Принципы бюджетной системы.

Бюджетная классификация.

Тема 6. Бюджетное регулирование

Бюджетное регулирование и межбюджетные отношения. Распределение доходов в бюджетной системе. Межбюджетные трасферты.

Распределение бюджетных доходов. Секвестр. Виды расходов.

Тема 7. Целевые денежные фонды

Правовой режим целевых денежных фондов. Их виды, порядок формирования и использования.

Тема 8. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса, его значение. Бюджетный кодекс РФ и его значение для бюджетного процесса.

Участники бюджетного процесса.

Стадии бюджетного процесса.

Тема 9. Правовое регулирование государственных доходов

Система государственных доходов.

Понятие и виды государственных доходов. Их классификация.

Налоговые и неналоговые доходы.

Тема 10. Налоговое право

Понятие налога и налогового права. Источники налогового права.

Значение и функции налога.

Установление налога, элементы налога.

Налоговая система Российской Федерации.

Федеральные, региональные, местные налоги. Прямые, косвенные налоги.

Иные виды налогов.

Тема 11. Неналоговые доходы государства

Понятие и значение неналоговых доходов. Правовой режим неналоговых доходов.

Виды неналоговых доходов.

Тема 12. Правовое регулирование государственного (муниципального) кредита в Российской Федерации

Государственные займы.

Понятие и значение государственного (муниципального) кредита.

Виды и формы государственного кредита.

Государственные займы в Российской Федерации. Внутренний и внешний государственный долг в Российской Федерации.

Муниципальные займы.

Тема 13. Правовое регулирование страхования

Сущность задачи, функции страхования.

Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование. Страхование гражданско-правовой ответственности.

Формы страхования. Добровольное страхование, обязательное страхование.

Обязательное государственное страхование.

Тема 14. Правовые основы банковского кредитования

Банковская система и банковское право.

Понятие, принципы банковского кредитования. Роль банковского кредита в условиях рыночных отношений.

Банковское право и банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России). Взаимоотношения Банка России с другими кредитными учреждениями.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.

Виды банковского кредитования: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.

Тема 15. Правовое регулирование государственных расходов. Инвестиционное право

Понятие государственных расходов. Понятие и принципы бюджетного финансирования. Инвестиции. Инвестиционное право.

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

Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения.

Виды смет.

Тема 16. Валютное регулирование и валютный контроль

Понятие и виды валютного регулирования. Валютное регулирование в РФ и его значение.

Характеристика валютных правоотношений. Резиденты и нерезиденты. Понятие валюты и валютных ценностей. Виды валютных операций.

Валютный курс.

Понятие и содержание валютного контроля. Органы валютного контроля.

Тема 17. Правовое регулирование денежного обращения

Понятие денежного регулирования. Понятие денежной системы РФ, её элементы. Денежная единица, эмиссия денежных средств. Денежная реформа и деноминация. Значение денежной системы.

Правовые основы и задачи денежного обращения в условиях рыночной экономики.

Роль Центрального Банка РФ в правовом регулировании денежного обращения.

Правила ведения кассовых операций.

Тема 18.Правовые основы расчетов

Безналичные расчеты.

Понятие и значение расчетных отношений.

Значение безналичных расчетов и их формы.

4.3. Планы семинарских и практических занятий

Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансов и финансовой деятельности.
2. Финансовая система РФ.
3. Методы осуществления финансовой деятельности.
4. Принципы финансовой деятельности.

Форма проведения занятия – *«Мозговой штурм»*

Студенты не подразделяются на группы, т. к. на данном занятии, каждый студент принимает активное участие в обсуждении вопросов, заданных к семинарскому занятию в качестве основных.

Ход занятия

Студенты после самостоятельной подготовки, отвечая на основные вопросы семинарского занятия, должны дать ответы на блиц-вопросы. Ответы на блиц-вопросы основываются на знаниях следующих учебных дисциплин: теория государства и права, конституционное право, муниципальное право, макроэкономика.

Блиц-вопросы по первому заданию - Понятие финансовой деятельности государства (муниципальных образований):

1.Дайте понятие государства и его в современном обществе
2.Что такое государственная функция
3.Назовите виды государственных функций
4.Какова цель финансовой деятельности государства
5.Как Конституция РФ определяет основное назначение государства
6.Что такое финансы
7. Какими характеристиками обладает финансовая деятельность государства на современном этапе
8.Объясните, почему финансовой деятельностью занимаются и на муниципальном уровне

Блиц-вопросы по второму заданию - Финансовая система РФ

1.Что означает термин система
2.Что значит «звено» финансовой системы
3. В каком году сформировалась финансовая система РФ и чем были вызван этот процесс
4. Объясните почему в советском государстве не было такого звена как «хозяйствующие субъекты»
5.С какими правовыми и экономическими процессами было связано появление в финансовой системе звена страховых фондов

Блиц-вопросы по третьему заданию - методы финансовой деятельности государства

1. Почему формирование денежных фондов может происходить только на правовой основе
2. Почему финансирование, как метод государственных расходов не является единственным методом
3. Каков режим кредитования как метода государственных расходов
4. Как объяснить существования добровольного метода формирования госдоходов, как хранение денег в банках.

Тема 2. Предмет и система финансового права. Субъекты финансового права

Вопросы для обсуждения:

1. Предмет финансового права.
2. Финансовые правоотношения.
3. Метод финансового права.
4. Место финансового права в системе российского права.
5. Источники финансового права.
6. Понятие и виды субъектов финансового права.
7. Правовой статус субъектов финансового права.

При подготовке вопроса « Источники финансового права»
студенты знакомятся с содержанием таких законов, как : Конституция РФ, ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О лотерее», «Об аудиторской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле», Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ.

В ходе занятия студенты делятся на три группы, каждая из которой должны охарактеризовать нормативные акты источники финансового права. Студенты из другой группы могут задавать к докладчику вопросы или комментировать его ответ.

Тема 3. Финансовый контроль

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Аудиторский контроль, как форма финансового контроля.
4. Методы финансового контроля.

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.

Задача 4.

Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

Задача 5. Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО "Тандем". АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

Тема4 .

Бюджетное устройство. Бюджетная система. Бюджетное регулирование. Целевые денежные фонды

<u>Вопросы для обсуждения:</u>

1. Понятие виды, значение бюджета.
2. Бюджетная система и принципы её построения.
3. Понятие бюджетного права и его источники.
4. Содержание бюджетного регулирования и его значение в условиях многофункционального государства с федеративным типом устройства.
5. Межбюджетные трансферты.
6. Бюджетная классификация.

7. Понятие целевого денежного фонда.
8. Значение целевых денежных фондов
9. Виды целевых денежных фондов.

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.

.

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.

Задача 3.

В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;

сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;

использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

Задача 4.

На основании распоряжения министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области обратился с просьбой к Министру финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений?

Задача 5.

Государственное предприятие "Гермес", состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяца не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Суслов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке "Дон", другую часть (1/3) отдать в доверительное управление АО "Разум", рассчитывая, что из полученных доходов от пользования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Оцените правомерность действий руководителя предприятия.

Задача 6.

Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумулирования денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда.

Проанализируйте это предложение. Укажите содержащиеся в нем несоответствия бюджетному законодательству.

Тема 5. Бюджетный процесс

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие бюджетного процесса.
2. Значение правового регулирования бюджетного процесса.
3. Характеристика отдельных стадий бюджетного процесса.

Первая часть занятия проходит по форме – «Работа с учебным материалом»

Студентами изучается часть третья Бюджетного кодекса РФ (главы 18,19,20, 21, 22, 24).

Основная цель занятия:

– привить студентам навыки поиска материалов в нормативных актах для ответов на поставленные вопросы.

- изучить Бюджетный кодекс РФ как основной источник финансового права и определить и его значение для правового регулирования бюджетного процесса.

Студенты выполняют домашнее задание.

Задание 1. Укажите стадии бюджетного процесса в Российской федерации и определите сроки начала и окончания каждой из них.

Задание 2. Законодательство РФ предусматривает необходимость рассмотрения Государственной Думой РФ проекта закона о федеральном бюджете в трех 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.

Задание 3. Назовите права и обязанности законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления при составлении, рассмотрении и утверждении проектов бюджетов соответствующих уровней.

Задание 14. Укажите перечень необходимых документов и материалов, представляемых в качестве сопроводительных при составлении проекта федерального бюджета.

Тема6. Правовое регулирование государственных доходов

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, значение и содержание системы государственных доходов.
2. Понятие, значение, функции и виды налогов.
3. Налоговая система и её элементы. Установление налогов.
4. Источники налогового права.
5. Неналоговые доходы и их значение.

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, какой это вид дохода в соответствие с бюджетной классификацией.

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.

Задача 5.

В проекте закона "О федеральном бюджете" на очередной финансовой год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетами субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

Задача 6.

Город "Н" перевыполнил план на 2013 г. по обеспечению доходной части городского бюджета на 40%. Областная администрация излишек средств изъяла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

Задача 7.

Народное собрание г. Павловска приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части?

Тема 7. Правовое регулирование государственного и банковского кредита

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение функции государственного кредита.
2. Государственные долговые обязательства, их формы и виды.
3. Управление государственным долгом.

4. Понятие и значение банковского кредита. Принципы банковского кредитования.

5. Сравнительная характеристика государственного и банковского кредита.

6. Взаимоотношения Центрального банка РФ с другими кредитными учреждениями.

.

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.

Задание 5. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций.

Задание 6. Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие их них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

Задание 7. Перечислите виды государственных кредитов и ссуд, которые выдаются по решениям Правительства РФ или Министерства финансов РФ. Могут ли в этих операциях участвовать коммерческие банки?

Задание 8. В статье 3 Федерального закона "О Центральном банке РФ" определены три цели деятельности ЦБ РФ.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет ЦБ РФ для реализации каждой из трех целей.

Задание 9. Большинство экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ коммерческим банкам, определяются в процентном соотношении к собственным средствам кредитной организации.

Поясните, что включается в понятие "собственные средства кредитной организации".

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.

Задача 2.

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.

Тема 8. Правовое регулирование страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и функции страхования.
2. Характеристика страхования как звена (института) финансовой системы РФ.
3. Формы страхования. Виды страхования.
4. Обязательное государственное страхование.

Задания

Задание 1.

Какой орган государственной власти осуществляет надзор за страховой деятельностью.

Задание 2.

Что включает в себя страховой надзор. 4. Страховой надзор включает в себя.

Относится ли к страховому надзору такие мероприятия как,

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела,

-ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

- контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а

также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

- выдача разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

- принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Задание 3.

Назовите субъектов страхового дела.

Задание 4.

Какой орган государственной власти выдает лицензии на ведение страховой деятельности.

Задание 5.

Назовите виды лицензий страховой организации.

Задание 6.

Какой закон регулирует все вышеуказанные вопросы.

Тема 9. Правовое регулирование государственных расходов

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие государственных расходов.
2. Понятие и принципы бюджетного финансирования.
3. Сметно-бюджетное финансирование.
4. Понятия, значение, виды сметы.

Первая часть занятия проходит по форме – «Работа с учебным материалом»

Студентами изучается статья 21, 65, 69, 69. 1, 69.2, 70, 72, 73, 74, 74.1, 81- 87 Бюджетного кодекса РФ (главы 18,19,20, 21, 22, 24).

Основная цель занятия:

– привить студентам навыки поиска материалов в нормативных актах для ответов на поставленные вопросы.

- изучить Бюджетный кодекс РФ как основной источник финансового права и определить и его значение для правового регулирования государственных расходов.

Задание.

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?

Задания

Задание 1. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.

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

Тема 10.Правовое регулирование денежного обращения. Валютное регулирование

<u>Вопросы для обсуждения:</u>

1. Понятие и значение государственного регулирования денежного обращения.
2. Денежная система и её элементы.
3. Способы регулирования денежного обращения.
4. Безналичное денежное обращение.
5. Значение и цели валютного регулирования.
6. Субъекты и объекты валютных операций.
7. Виды валюты и валютных операций.
8. Содержание и органы валютного контроля.
9. Органы валютного контроля.

Задания

Задание 1. Определите, в чем выражается порядок осуществления расчетов кредитными организациями, раскройте порядок осуществления расчетов по аккредитиву.

Задание 2. Раскройте, кем и в какой последовательности, на основании каких нормативных актов происходит осуществление контроля за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины.

Задание 3. Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.

Задание 4. Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.

Задание 5. Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).

Задание 6. Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.

Задание 7. Что значит «валютный курс».

Задача 1.

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.

Задача 2.

АО "Янтарь", зарегистрированное

в г. Загорске, заключило договор с ООО "Топаз", расположенным в г. Уренгое, о поставке последнему оборудования на сумму 5 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Топаз"?

Задача 3.

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?

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время семинарских занятий.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории на лекциях, отработка навыков решения задач и системного анализа ситуаций на семинарских занятиях, контроль знаний студентов.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

- проработать конспект лекций;
- проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);
- изучить решения типовых задач;
- решить заданные домашние задания;
- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Контрольные работы состоят из вопросов и задач, аналогичным задачам домашних заданий. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации

учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию в виде письменного решения индивидуальных контрольных заданий. Выше по разделам приводились примерные варианты контрольных заданий.

Для более глубокого освоения дисциплины студентам рекомендуется больше решать задач из базового учебного пособия и задачника с тестами из списка основной литературы. На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения:

1. Налоговая служба..
2. Федеральная служба финансового мониторинга.
3. Аудит как форма финансового контроля.
4. Счетная палата РФ.
5. Аккредитивная форма расчетов.
6. Формы безналичных расчетов.
7. Правовые основы финансовых отношений как самостоятельная отрасль права
8. Правовое положение ЦБ РФ.

Фонды оценочных средств, содержат теоретические вопросы, позволяющие оценить знаниевую компоненту компетенций и практические задания, которые способны измерить уровень освоения умений и навыков (т.е. сформированность той или иной компетенции), тематику курсовых работ.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

***Основная*:**

1. Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Н. Ф. Попова ; под редакцией М. А. Лапиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 307 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16497-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561567.

2. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15967-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566809.

Дополнительная:

1. Авдокушин, Е. Ф. Международные финансовые отношения (основы финансомики) [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров / Е. Ф. Авдокушин. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2019. — 132 c. — 978-5-394-03075-8. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85596.html

2. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 300 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489394

3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456931

4. Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник и практикум для вузов / Н. Ф. Попова, М. А. Лапина ; под редакцией М. А. Лапиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00789-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451663

Интернет-ресурсы:

http://www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»

https://urait.ru/

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-5

«ПК-5. Способен применять специальные познания в области учета, анализа, финансового контроля, налогообложения и отраслевой юриспруденции в целях экономико-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов» в части дисциплины «Правовые основы финансовых отношений»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	2	3	4
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	**знает** -методы и цели осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований, -значение бюджетов для социальной и экономической жизни общества, -значение доходов для осуществления социальной политики государства, -о значение заемного капитала для решения социальных и экономических задач государства , -о значение и условия использования такого звена финансовой системы РФ, как денежные фонды страховых компаний.	Тестовый опрос. Контрольная работа Экзамен, курсовая работа
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	**знает** методы и цели осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований, **знает** значение бюджетов для социальной и экономической жизни общества, **знает** значение доходов для осуществления социальной политики государства, знает о значение заемного капитала для решения	Тестовый опрос. Контрольная работа Выступление на семинаре Реферат

		социальных и экономических задач государства знает о значение и условия использования такого звена финансовой системы РФ, как денежные фонды страховых компаний. **Умеет** дать характеристику участникам финансовых правоотношений, **Умеет** определить значение и функции финансового контроля.	Экзамен, курсовая работа
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	**Знает** методы и цели осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований, **Знает** значение бюджетов для социальной и экономической жизни общества, **Знает** значение доходов для осуществления социальной политики государства, **Знает** о значение заемного капитала для решения социальных и экономических задач государства , **Знает** о значение и условия использования такого звена финансовой системы РФ, как денежные фонды страховых компаний. **Умеет** дать характеристику участникам финансовых правоотношений, **Умеет** определить значение и функции финансового контроля. **Владеет** навыками сбора и анализирования информации о социальной и экономических явлениях в стране и мире.	Тестовый опрос. Контрольная работа Выступление на семинаре Реферат Кейс-задания Индивидуальное домашнее задание Экзамен, курсовая работа

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины Правовые основы финансовых отношений, а именно: правоведение, экономическая теория.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, определяющих содержание, назначение и этапы всех направлений финансовой деятельности государства.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три команды.

По каждому заданию участники команд дают свои заключения, пояснения или решения задач. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансы и кредит

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации
по дисциплине «Правовые основы финансовых отношений»
специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация подготовки Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Казань

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
2.1.1 Выступление на семинаре
2.1.2 Индивидуальные домашние задания
2.1.3 Тестирование
2.1.4 Реферат, эссе и др. творческие работы
2.1.5 Контрольная работа
2.1.6 Кейс задания
2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к экзамену)
2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к экзамену)
2.2.3 Примерная тематика и критерии оценки курсовой работы.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / **Формируемые компетенции**	**ПК-5**	
	ПК-5.1	**ПК-5.2**
Формы текущего контроля		
выступление на семинаре	З-5	З-14
индивидуальные домашние задания	З-5, У-5	З-14, У-16
тестирование письменное	У-5	У-16
реферат	У-5, В-4	У-16, В-14
контрольная работа	У-5, В-4	У-16, В-14
Кейс-задания	В-4	В-14
Формы промежуточного контроля		
Экзамен	З-5, У-5, В-4	З-14, У-16, В-14
Курсовая работа	З-5, У-5, В-4	З-14, У-16, В-14

З- знания, У- умения, В- владения

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля.

2.1Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. Выступление на семинаре

Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам организации денежно-кредитных отношений.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом сути денежно-кредитных отношений.

Вопросы на проверку знаний

1. Что понимается под бюджетной системой?
2. Раскройте содержание финансовой деятельности государства.
3. При каких условиях налог считается установленным?
4. Раскройте элементы денежной системы РФ.
5. Охарактеризуйте значение страховой деятельности.

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами. Использует действующее законодательство	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансово-правового института.	70-79
Способен дать примеры из сферы финансовой деятельности государства,., но не может дать их правовую характеристику характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Индивидуальные домашние задания

Индивидуальное домашнее задание выдается студенту по вопросу в соответствие с тематикой предстоящего семинарского занятия. Раскрывая вопрос студент позволяет более полно рассмотреть те этапы в сфере финансовой деятельности государства, которые не получили освящения на лекциях.

Примерные вопросы для индивидуального домашнего задания.

1. Служба финансового мониторинга РФ.
2. Налоговая служба.
3. Аудит как форма финансового контроля.
4. Бюджетный кодекс как источник финансового права.
5. Гражданский кодекс как источник финансового права.

Критерии оценивания индивидуального домашнего задания.

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно раскрывает тему. Дает практические примеры применения правовой нормы либо ее нарушения. Полностью знаком с правовыми источниками и применяет их в последней редакции.	100-90
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно раскрывает тему. Полностью знаком с правовыми источниками и применяет их в последней редакции.	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансово-правового института.	70-79
Способен дать примеры из сферы финансовой деятельности государства,., но не может дать их правовую характеристику характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, не раскрывает поставленного вопроса	Менее 60

2.1.3.Тестирование

Тестовые задания – это дидактические и технологические средства объективного контроля подготовленности обучающегося. Они позволяют более рационально использовать время на занятиях, а также позволяют охватить больший объем содержания; быстро определить результаты

усвоения материала; выявить пробел в знаниях и умениях и внести в них коррективы; тестовый контроль обеспечивает одновременную проверку знаний всех обучающихся и формирует у них мотивацию для подготовки к каждому занятию, дисциплинирует их.

Примеры тестовых заданий

1. Консолидированный бюджет –это:

а) свод бюджетов на определенной территории;

б) самостоятельный бюджет;

в) единый бюджет одного государственного (муниципального) образования.

2. Не является источником финансового права:

а) Гражданский кодекс РФ;

б) ФЗ «О бюджетной классификации»;

в) Налоговый кодекс РФ.

3. Не является субъектом бюджетных правоотношений:

а) Центральный банк РФ;

б) гражданин;

в) Счетная палата РФ.

Критерии оценивания

Каждый правильный ответ дает студенту возможность получения 3 баллов. Все баллы суммируются. Неправильный ответ баллов не дает.

2.1.4. Реферат

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Примерные темы рефератов

1. Тенденции развития налоговой системы в РФ;
2. Венчурные фонды в России (Татарстан);
3. Развитие аудиторской деятельности в РФ;
4. Проблемы кредитования в РФ;

5. Значение страховой деятельности в сфере финансовой деятельности государства.
6. Безналичные расчеты.

Критерии оценивания

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса. Новизна текста определяет, прежде всего, самостоятельностью в постановке проблемы, формулированием нового аспекта известной проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений.

Одним из критериев оценки работы является новизна и актуальность предоставленного материала, а также влияние на глубину изучаемого предмета через приведение злободневных примеров из настоящего времени.

Важны также методы работы с материалом, способность его систематизировать и структурировать; полнота и глубина знаний по теме; умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме). Также учитывается оценка грамотности и культуры изложения; владение терминологией.

Критерии оценивания по баллам	**Баллы**
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы.	90-100
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию, в частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата, в частности из-за использования устаревших источников.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

2.1.5. Контрольная работа

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания

контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме, а так же отрабатывают навыки техники вычисления пределов функции. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант контрольной работы из расчета по времени на решение на одну полную пару.

Типовые варианты контрольной работы (вопросы)

7. Понятие, значение, содержание финансовой деятельности государства
8. Дайте характеристику звеньев финансовой системы РФ.
9. Перечислите элементы налога.
10. Назовите источники финансового права

Критерии оценивания контрольной работы

Результат выполнения контрольной работы студентом оценивается в баллах. Оценка письменного ответа студента по результатам контрольной работы производится по 100 балльной системе. Если задания выполнены полностью и ответ верный, то за каждый правильный ответ студент может получить от 10 до 20 баллов в зависимости от сложности вопроса, полноты и объема ответа.

2.1. 6. Метод кейсов

Метод кейсов – это метод конкретных ситуаций, метод ситуационного анализа. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Акцент обучения переносится не на овладение готовым знанием, а на его выработку, на сотворчество студента и преподавателя; отсюда принципиальное отличие метода case-study от традиционных методик – демократия в процессе получения знания, когда студент по сути дела равноправен с другими студентами и преподавателем в процессе обсуждения проблемы.

Оценка здесь проводиться не только по полученным знания, но и по навыкам профессиональной деятельности, в том числе в поиске правового источника и его применении.

Примеры кейс-заданий

1. Налог на доходы граждан является налоговым доходом местного бюджета. Почему он признается федеральным налогом.
2. Как распределяется налог на доходы граждан в бюджетной системе РФ.

Критерии оценивания	**Баллы**
Задание полностью выполнено – дано решение (ответ). Студент полностью и правильно использует нормативно правовые источники. Отмечает изменения в законодательстве. изложена собственная позиция; сформулированы выводы.	90-100
Задание выполнено – дано решение (ответ). Но студент не достаточно уверенно использует нормативно правовые акты. Отмечает изменения в законодательстве. изложена собственная позиция; сформулированы выводы	80-89
Не дано точного ответа. При этом студент не может использовать в полном объеме нормативно-правовые акты	66-79
Дан ответ, но студент не может его аргументировать	60-65

2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы к экзамену

2. Понятие и значение финансовой деятельности государства.
3. Финансовая система РФ.
4. Методы финансовой деятельности государства.
5. Предмет и метод финансового права.
6. Финансовое право в системе российского права.
7. Источники финансового права.
8. Бюджетный кодекс РФ как источник финансового права.
9. Налоговый кодекс РФ как источник финансового права.
10. Понятие и виды субъектов финансового права.
11. Казначейство как субъект финансового права.
12. Налоговая служба.
13. Счётная палата Федерального Собрания как субъект финансового права.
14. Финансовый контроль: понятие, значение, содержание.
15. Центральный Банк РФ как субъект финансового права.
16. Виды финансового контроля.
17. Аудит как форма финансового контроля.
18. Бюджет: понятие, значение, виды.
19. Бюджетная система РФ.
20. Принципы бюджетного устройства.
21. Бюджетные права РФ, её субъектов и муниципальных образований.
22. Бюджетный процесс: понятие, значение, субъекты.
23. Стадия исполнения бюджета.
24. Бюджетная классификация.
25. Консолидированный бюджет: понятие, значение.
26. Распределение доходов в бюджетной системе.
27. Участники бюджетного процесса.
28. Планирование бюджета. Рассмотрение проекта бюджета. Утверждение бюджета.
29. Система государственных доходов.
30. Целевые денежные фонды государства и муниципальных образований.
31. Налоговая система РФ. Источники налогового права.
32. Установление налогов.
33. Понятие, значение, функции налогов.
34. Сравнительная характеристика государственного и банковского кредитов.

35. Федеральные и региональные налоги.
36. Государственно-территориальные образования как субъекты финансового права.
37. Неналоговые доходы.
38. Понятие, значение, функции государственного кредита.
39. Виды и формы государственного займа.
40. Распределение расходов в бюджетной системе.
41. Сущность, задачи, функции страхования.
42. Виды и формы страхования.
43. Обязательное государственное страхование.
44. Понятие и принципы банковского кредитования.
45. Взаимоотношения ЦБ России с другими кредитными учреждениями.
46. Виды и значение банковских кредитов.
47. Понятие государственных расходов.
48. Понятие и принципы бюджетного финансирования.
49. Сметно-бюджетное финансирование.
50. Смета: понятие, значение, виды.
51. Валютные режимы. Понятие и значение валютного регулирования.
52. Понятие валюты и валютных ценностей. Субъекты валютных операций.
53. Валютные операции.
54. Понятие и содержание валютного контроля.
55. Виды и значение правового регулирования денежного обращения.
56. Управление государственным долгом.
57. Денежная система РФ.
58. Кассовые операции.
59. Межбюджетные трансферты и бюджетные целевые фонды
60. Служба финансового мониторинга.
61. Понятие государственного кредита и государственного долга.

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки умений/навыки

Экзаменационные задачи для проверки сформированности умений и навыков студентов

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.

Задача 4.

Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

Задача 5.

онтрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО "Тандем". АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

Задача 6.

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 7.

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.

Задача 8.

В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;

сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;

использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

Задача 9.

На основании распоряжения министра финансов Российской Федерации Тамбовской области была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Тамбовской области обратился с просьбой к Министру финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений?

Задача 10.

Государственное предприятие "Гермес", состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяца не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Суслов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке "Дон", другую часть (1/3) отдать в доверительное управление АО "Разум", рассчитывая, что из полученных доходов от пользования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

Оцените правомерность действий руководителя предприятия.

Задача 11.

Главы трех районных администраций Кемеровской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумулирования денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда.

Проанализируйте это предложение. Укажите содержащиеся в нем несоответствия бюджетному законодательству.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам экзамена

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос экзаменационного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на экзаменационный билет студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос экзаменационного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на экзаменационный билет студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте,	**A**	**95-91**	**5**	

доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**5-**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**4+**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**4**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано	**C**	**75-71**	**4-**	

умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.				
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**3+**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**3**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**3-**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на экзаменационные вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений экономической теории. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена.	**F**	**Менее 60**	**2**	**Компетенции не сформированы**

2.2.3 Примерная тематика и критерии оценки курсовой работы

1. Финансовая система государства как объект судебной защиты.
2. Правовые основы финансовой системы Российской Федерации.
3. Финансовая политика российского государства: правовые аспекты.
4. Система источников финансового права России.
5. Особенности финансового права как самостоятельной отрасли права.
6. Правовые основы финансового контроля в Российской Федерации.
7. Правовые основы государственного финансового контроля.
8. Правовые основы негосударственного финансового контроля.
9. Правовые основы аудиторской деятельности.
10. Бюджет как экономическая и правовая категория.
11. Бюджетное право как подотрасль финансового права.
12. Бюджетный процесс в Российской Федерации.
13. Правовое регулирование межбюджетных отношений в РФ.
14. Правовые основы бюджетного контроля в Российской Федерации.
15. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации.
16. Финансово-правовой статус государственных внебюджетных фондов.
17. Правовые основы налоговой системы России.
18. Роль судебной практики в механизме правового регулирования финансовых отношений.
19. Налоговые органы как субъекты налогового контроля.
20. Правовой статус налогоплательщиков.
21. Правовые основы налогового контроля в Российской Федерации.
22. Ответственность за нарушение налогового законодательства Российской Федерации.
23. Правовая природа налоговой ответственности.
24. Правовые основы взимания налога на прибыль.
25. Сравнительно-правовой анализ налогового законодательства России и стран с развитой рыночной экономикой.
26. Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц.
27. Проблемы правового обеспечения косвенного налогообложения.
28. Правовое регулирование взимания региональных и местных налогов.
29. Налоговые льготы как институт налогового права России.
30. Презумпции и фикции в налоговом праве.
31. Принципы налогообложения и их реализация в налоговом законодательстве Российской Федерации.
32. Защита прав и законных интересов налогоплательщиков в Российской Федерации.
33. Правовые основы банковской системы Российской Федерации.
34. Правовое положение Центрального банка России.
35. Правовые основы банковского надзора.

36. Финансово-правовой статус кредитных организаций.
37. Правила ведения валютных операций в Российской Федерации.
38. Актуальные проблемы организации валютного контроля в Российской Федерации.
39. Финансово-правовые основы системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации.
40. Место и роль эмиссионного права в системе финансового права.
41. Правовые основы страхового надзора.
42. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности.
43. Актуальные проблемы страхового права России.
44. Правовые основы обязательного страхования.
45. Финансово-правовой статус страховщика.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам написания курсовой работы

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Демонстрирует глубокие знания теоретической части. Умеет применять полученные знания при практическом анализе конкретного предприятия. Умеет выявлять, в результате проведенного анализа, резервы повышения экономической эффективной работы предприятия и рассчитать экономической эффект от предложенных мероприятий. Студент творчески подошел к написанию курсовой работы и представил свои предложения по улучшению работы предприятия. Курсовая работа оформлена в соответствии с методическими указаниями по курсовой работе.	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Демонстрирует глубокие знания теоретической и практической частей курсовой работы. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Свободно владеет необходимыми навыками и приемами экономического анализа при объяснении практической части курсовой работы и расчетах экономического эффекта. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**A**	**95-91**	**5**	
Демонстрирует глубокие знания теоретической и практической частей курсовой работы. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Свободно владеет необходимыми навыками и приемами экономического анализа при объяснении практической части курсовой	**A**	**90-86**	**5-**	

работы и расчетах экономического эффекта. В ответах на дополнительные вопросы допущены недочеты, исправленные студентом с помощью наводящих вопросов преподавателя. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.				
Демонстрирует знания теоретической и практической частей курсовой работы. Правильно применяет и использует приемы и методы экономического анализа, могут быть допущены отдельные неточности или незначительные ошибки в анализе и при расчетах экономического эффекта. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**B**	**85-81**	**4+**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Работа выполнена без существенных ошибок в расчетах. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако в них допущены неточности. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**C**	**80-76**	**4**	
Демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Работа выполнена без существенных ошибок. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки. Однако в них допущены незначительные ошибки. В работе встречаются отдельные незначительные ошибки.	**C**	**75-71**	**4-**	
Демонстрирует определенные знания, но не усвоил детали, допускает неточности, логическую последовательность, ошибки в курсовой работе. Допущены неточности в оформлении курсовой работы	**D**	**70-66**	**3+**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Даны неполные ответы на вопросы по курсовой работе. Встречаются незначительные ошибки по тексту, в расчетах. Допущены неточности в оформлении курсовой работы Допущены неточности в оформлении курсовой работы	**E**	**65-61**	**3**	
Даны неполные ответы на вопросы по курсовой работе. Присутствует нелогичность изложения. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя.	**E**	**60**	**3-**	

Не знает значительную часть теоретического и практического материала, допускает существенные ошибки в расчетах или ответах на вопросы. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента. Курсовая работа оформлена не в соответствии с требованиями локальных документов	**F**	**Менее 60**	**2**	**Компетенции не сформированы**