

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра финансов и кредита

Составитель М. К. Куманеева

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Методические материалы

Рекомендовано учебно-методической комиссией
специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
в качестве электронного издания
для использования в образовательном процессе

Кемерово 2023

Рецензенты:

Шевелева О. Б. – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита

Зонова О. В. – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита

Куманеева Мария Константиновна

Финансовое право : методические материалы для обучающихся специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / сост. М. К. Куманеева ; Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово, 2023. – Текст : электронный.

Приведен материал, необходимый для изучения курса «Финансовое право». Назначение издания – помощь студентам в получении знаний в области финансового права. Приведены темы лекционных занятий, содержание практических занятий, самостоятельной работы и фонды оценочных средств.

© Кузбасский государственный
технический университет
имени Т. Ф. Горбачева, 2023

© Куманеева М. К.,
составление, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	5
1.1. Содержание дисциплины в соответствии с учебным планом	5
1.2. Содержание тем дисциплины.....	5
2. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	8
3. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	28
4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	29
4.1. Содержание курсовой работы	29
4.2. Выбор варианта курсовой работы.....	30
4.3. Оформление курсовой работы.....	32
5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	40
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	45

ПРЕДИСЛОВИЕ

Данные методические материалы включают материал, необходимый для успешного изучения дисциплины «Финансовое право» обучающимися специальности 38.05.01 Экономическая безопасность. Целью освоения дисциплины «Финансовое право» является приобретение студентами базовых знаний теории и практики правового регулирования и системы финансового права, финансовой деятельности государства и муниципальных образований, правового регулирования финансового контроля.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- формирование у студентов системного видения современного финансового права, развитие умения корректно понимать содержание финансово-правовых документов, свободно и правильно оперировать финансово-правовыми понятиями;
- реализация компетентностного подхода, выработка навыков практического использования финансово-правовых материалов, умения самостоятельно анализировать с точки зрения финансового права проблемы, возникающие в современных финансовых отношениях.

1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Содержание дисциплины в соответствии с учебным планом

В соответствии с учебным планом специальности 38.05.01 Экономическая безопасность изучение дисциплины «Финансовое право» предусматривает проведение лекционных, практических занятий, самостоятельную работу студентов и выполнение курсовой работы.

1.2. Содержание тем дисциплины

Тема 1. Финансовое право как отрасль российского права

Категории финансового права. Финансовые правоотношения. Источники финансового права: понятие и виды. Финансовая система РФ и ее правовые институты. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.

Тема 2. Финансово-правовые отношения: особенности и виды

Объекты и субъекты финансовых правоотношений. Принципы финансового права. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений.

Тема 3. Правовые основы финансового контроля

Понятие, виды и субъекты государственного финансового контроля. Формы и методы финансового контроля. Роль Министерства финансов в осуществлении финансового контроля. Федеральное казначейство, его задачи и полномочия. Федеральная налоговая служба, ее структура и полномочия в осуществлении финансового контроля. Правовые основы аудиторской деятельности. Инициативные и обязательные проверки. Правовое значение акта аудиторской проверки.

Тема 4. Правовое регулирование банковской деятельности

Банковская система РФ. Правовой статус ЦБ РФ. Ответственность за нарушение банковского законодательства. Понятие и зна-

чение публичного кредита. Кредит как экономическая и юридическая категория. Публично-правовое образование как кредитор, заемщик и гарант. Источники правового регулирования кредитных отношений. Отличия публичного кредита от банковского. Правовое положение банка как элемента банковской системы. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Центральный Банк как верхний элемент банковской системы. Правовая основа деятельности Центрального банка. Полномочия Центрального банка.

Тема 5. Правовое регулирование рынка ценных бумаг.

Правовые основы валютного регулирования

Виды ценных бумаг. Понятие валютных правоотношений. Валютное законодательство, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля. Понятие и виды валютных режимов. Валютные ограничения в России. 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. Виды валютных операций. Ответственность за нарушения валютного законодательства.

Тема 6. Правовое регулирование страхового дела

Страхование как экономическая и правовая категория. Понятие страхового правоотношения. Виды страхования. Финансово-правовое регулирование страхования.

Тема 7. Общие положения налогового права

Понятие и виды налогов. Элементы налога. Понятие, предмет, метод и источники налогового права. Конституция как источник налогового права. Конституционные принципы налогового права. Структура и субъекты налоговых правоотношений.

Тема 8. Общие положения бюджетного права

Бюджет как объект правового регулирования. Понятие, предмет, метод бюджетного права. Источники бюджетного права. Бюджет как основная категория бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности и состав. Виды бюджетных пра-

воотношений. Нормы бюджетного права: особенности, виды. Структура бюджетного законодательства Российской Федерации. Подзаконные нормативные правовые акты. Нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации и муниципальные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие №1. Финансовое право как отрасль российского права

Цель занятия: изучить основные понятия финансового права, его предмет, методы и систему.

Вопросы для обсуждения:

1. Чем финансовое право отличается от других отраслей российского права?

2. Какие элементы входят в состав финансово-правовой нормы?

3. На какие виды подразделяются финансово-правовые нормы?

4. В чем состоит отличие субъекта финансового права от субъекта финансового правоотношения?

5. Что означает понятие «публичная финансовая деятельность»?

6. С помощью каких методов осуществляется публичная финансовая деятельность?

5. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность?

6. Что является предметом и методом финансового права?

7. Какова система финансового права?

8. Назовите основополагающие нормы финансового права, содержащиеся в Конституции РФ.

Коллоквиум 1. Примерный перечень тестовых вопросов:

1. Под финансовым правом как отраслью российского права понимают:

а) совокупность нормативных правовых актов, регулирующих отношения по поводу формирования, распределения и расходования фондов денежных средств хозяйствующих субъектов;

б) совокупность юридических норм и нормативных правовых актов, которые обеспечивают порядок принятия бюджета, исполнения бюджета, взимания налогов, а также функционирование других институтов финансовой системы;

в) совокупность правовых норм, принципов, методов по регулированию финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;

- г) совокупность норм права, регулирующих различными методами денежные отношения;
- д) совокупность норм права, регулирующих экономические отношения, которые возникают в процессе финансовой деятельности государства и местного самоуправления, осуществляемой в целях обеспечения денежными (финансовыми) ресурсами их задач и функций

2. Предметом финансового права являются:

- а) имущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников отношений;
- б) общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и местного самоуправления по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач;
- в) общественные отношения в сфере исполнительной власти (государственного управления).

3. Финансовое право является:

- а) самостоятельной отраслью права;
- б) частью налогового права;
- в) частью гражданского права.

4. Метод финансового права характеризуется как:

- а) временной;
- б) императивный;
- в) причинно-следственный;
- г) хронологический.

5. В финансовом праве приоритет отдается следующим нормам:

- а) обязывающим;
- б) запрещающим;
- в) уполномочивающим.

6. Финансы это – ...:

- а) совокупность наличных денег и их обращения на территории государства;
- б) совокупность финансовых институтов;
- в) отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств в целях достижения задач и функций государства и предприятий.

7. Выберите функции финансов:

- а) аккумулирующая, фискальная, контрольная;
- б) распределительная, контрольная, регулирующая, стимулирующая;
- в) стимулирующая и дестимулирующая.

8. Финансы и финансовые отношения – это:

- а) все имущественные отношения;
- б) все неимущественные отношения;
- в) денежные, имущественные и неимущественные отношения;
- г) только денежные отношения.

9. Какие общественные отношения лежат в основе категории «финансы»:

- а) экономические (денежные);
- б) личные неимущественные;
- в) договорные.

10. Материальный аспект финансов состоит в том, что это:

- а) централизованные и децентрализованные фонды денежных средств государства и муниципальных образований, а также предприятий и организаций;
- б) денежные средства коммерческих организаций и населения;
- в) основные и оборотные средства предприятий.

Задание 1

Изобразите в виде схемы соотношение понятий «государственные финансы», «финансы предприятия», «финансы государственных предприятий».

Задание 2

Какие из перечисленных ниже общественных отношений, охватываются категорией «финансы»:

- уплата налога на прибыль организаций в бюджет;
- возврат из бюджета сумм излишне уплаченного налога на добавленную стоимость;
- оплата суммы процентов по договору банковского кредита;
- покупка государственных облигаций;
- оплата работ, выполненных подрядчиком, по государственному контракту;

- установление цен на жилищно-коммунальные услуги;
- оплата страховой премии по договору ОСАГО;
- перечисление денежных средств Федеральным казначейством бюджетному учреждению;
- внесение (возврат) в кассу организации 3 тыс. руб. наличных денег, полученных работниками под отчет.

В ответе должны быть проанализированы функции финансов и денег.

Задание 3

Назовите статьи Конституции РФ, которыми регламентируется порядок осуществления финансовой деятельности в государстве. Какие полномочия по осуществлению финансовой деятельности имеют субъекты Российской Федерации и муниципальные образования?

Задание 4

Выберите верное определение категории «финансы» из предложенных ниже:

- финансы представляют собой совокупность отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании фондов финансовых ресурсов.
- финансы представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в денежном обороте при формировании, распределении и использовании финансовых фондов.
- финансы представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании фондов материальных ресурсов.
- финансы представляют собой совокупность отношений, возникающих в гражданском обороте при формировании, распределении и использовании фондов финансовых ресурсов.

Задание 5

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

Практическое занятие №2. Финансово-правовые отношения: особенности и виды

Цель занятия: изучить условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение финансовым правоотношениям.
2. На какие группы можно подразделить субъектов финансовых правоотношений?
3. Какие принципы лежат в основе финансового права?
4. В чем заключается принцип федерализма?
5. Назовите общие признаки финансово-правовых норм и признаки, отражающие их специфику.

Контрольная работа №1

База заданий для контрольной работы №1

Распределите финансово-правовые нормы по видам: материальные; процессуальные, регулятивные, охранительные, обязывающие, запрещающие и управомочивающие. Поясните свой ответ. Каждому виду может соответствовать несколько норм.

— льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера. Налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом;

— объектами налогообложения игорного бизнеса признаются: игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора и касса букмекерской конторы;

— Федеральное казначейство осуществляет бюджетные полномочия по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с настоящим Кодексом;

- нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом, влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей;
- налогоплательщики имеют право получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах;
- налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах;
- Центральный банк Российской Федерации совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики;
- не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;
- правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, а также работник, бывший работник должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда;
- конкурсные кредиторы, требования которых обеспечены залогом имущества должника, имеют право голоса на собраниях кредиторов в ходе финансового оздоровления;
- несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчета) в электронной форме в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, влечет взыскание штрафа в размере 200 рублей.

Коллоквиум 2. Примерный перечень тестовых вопросов:

1. Финансовые отношения возникают между:

- а) между субъектами федерации по поводу распределения финансовых ресурсов страны;
- б) между участниками сделки по продаже недвижимости;
- в) между наследниками имущества;
- г) между предприятиями – акционерами одной компании;

д) между физическими лицами – акционерами одной компании.

2. Какое из приведенных ниже определений является верным:

а) финансовая система – это совокупность всех финансово-кредитных органов государства;

б) финансовая система – это совокупность всех финансовых институтов государства;

в) финансовая система – это органы государственной власти, осуществляющие управление финансами;

г) финансовая система – это банки и другие кредитные организации;

д) финансовая система – это Министерство финансов РФ.

3. Финансовая система Российской Федерации включает в себя:

а) совокупность финансовых институтов и финансовых учреждений;

б) совокупность общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства;

в) совокупность наличных и безналичных денег на территории государства.

4. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это:

а) деятельность по взиманию налогов и сборов;

б) деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета;

в) деятельность по собиранию, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований.

5. Финансы и финансовые отношения – это:

а) все имущественные отношения;

б) все неимущественные отношения;

в) денежные, имущественные и неимущественные отношения;

г) только денежные отношения.

6. Совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению – это ...

а) финансовая политика;

б) финансовые ресурсы;

в) финансы;

г) финансовая система.

7. Совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач – это ...

а) финансовая политика;

б) финансовые ресурсы;

в) финансы;

г) финансовая система.

8. Финансовые правоотношения – это:

а) общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;

б) денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;

в) общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики.

Практическое занятие №3. Правовые основы финансового контроля

Цель занятия: изучить понятие, виды и субъекты государственного и негосударственного финансового контроля.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение и назовите виды финансового контроля.

2. В чем состоит негосударственный финансовый контроль?

3. Какие органы осуществляют государственный финансовый контроль?

4. В чем сущность независимого аудиторского контроля?

5. Назовите формы финансового контроля.

6. Почему ревизия выступает основной формой финансового контроля?

7. Какие виды ревизий существуют?

8. Каково назначение акта ревизии?

9. В чем отличие между аудиторской деятельностью и аудитом?

10. Перечислите основания проведения обязательного аудита.

11. Подлежит ли аудиторская деятельность лицензированию?

12. Перечислите источники правового регулирования аудиторской деятельности.

14. В чем отличие внешнего аудита от внутреннего?

Контрольная работа №2

База заданий для контрольной работы №2

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

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- организовывать проведение внутривоздушного контроля.

Коллоквиум 3. Примерный перечень тестовых вопросов:

1. По времени осуществления ревизии делятся:

- а) на плановые и внеплановые;
- б) документальные и фактические;
- в) фронтальные и выборочные;
- г) тематические и комплексные.

2. Аудиторские службы не могут оказывать следующие услуги:

- а) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- б) разработку и анализ инвестиционных проектов;
- в) лицензирование отдельных видов деятельности;
- г) управленческое консультирование.

3. Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование аудиторской деятельности, является:

- а) Министерство экономического развития Российской Федерации;
- б) Министерство финансов Российской Федерации;
- в) Счетная палата Российской Федерации;
- г) ФНС.

4. Саморегулируемая организация аудиторов является:

- а) коммерческой структурой;
- б) некоммерческой структурой.

5. Что является целью публичного финансового контроля:

- а) создание научно обоснованной финансовой политики;
- б) создание эффективного финансового механизма;
- в) обеспечение эффективности публичной финансовой деятельности;
- г) обеспечение законности в процессе собирания, распределения и использования публичных денежных фондов;
- д) выявление нарушений в процессе публичной финансовой деятельности.

6. Выберите из приведенного ниже перечня виды государственного финансового контроля:

- а) президентский;
- б) правительственный;
- в) губернаторский;
- г) контроль законодательных органов специальной компетенции;
- д) контроль главных администраторов источников финансирования бюджетного дефицита;
- е) контроль распорядителей бюджетных встреч;
- ж) независимый государственный налоговый контроль.

Практическое занятие №4. Правовое регулирование банковской деятельности

Цель занятия: изучить основы финансово-правового регулирования банковской деятельности в России.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте юридические факты в банковских правоотношениях.
2. На какие группы можно классифицировать банковские операции?
3. За какие правонарушения на коммерческий банк могут быть наложены штрафные санкции?
4. Какие лицензионные требования предъявляются к кредитным организациям?
5. Охарактеризуйте правовой статус Центрального банка.
6. Приведите примеры участия Центрального банка РФ в финансово-правовых отношениях. Участвуют ли в финансово-правовых отношениях кредитные организации, лицензируемые Центральным банком РФ?

Коллоквиум 4. Примерный перечень тестовых вопросов:

1. Счет, открываемый в коммерческом банке и предназначенный для хранения свободных, не используемых лицами денежных средств, называется:
 - а) расчетным;
 - б) текущим;
 - в) бюджетным;
 - г) депозитным.
2. Предприниматель без образования юридического лица для открытия счета в банке не подает:
 - а) заявление на открытие счета;
 - б) документ о государственной регистрации;
 - в) нотариально заверенную копию устава;
 - г) справку из налоговой инспекции.
3. Кому не могут быть предоставлены банком сведения, составляющие банковскую тайну юридических и физических лиц:
 - а) суду;
 - б) органам предварительного следствия;

- в) налоговым органам;
 - г) органам статистики.
4. Списание по платежным документам, предусматривающим выдачу денег для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, осуществляется:
- а) в первую очередь;
 - б) во вторую очередь;
 - в) в третью очередь;
 - г) в четвертую очередь.
5. Денежную систему Российской Федерации составляют:
- а) рубль (валюта Российской Федерации);
 - б) копейка (как денежная единица);
 - в) доллар США (как денежная единица);
 - г) евро (как денежная единица);
 - д) монета в 1 евро;
 - е) банкнота номиналом 25 долл. США;
 - ж) банкнота номиналом 10 руб.;
 - з) монета в 5 коп.
6. Полномочия по формированию денежно-кредитной политики предоставлены:
- а) Банку России;
 - б) Правительству РФ;
 - в) Министерству финансов РФ;
 - г) Министерству экономического развития и торговли РФ;
 - д) Президенту РФ;
 - е) Федеральному Собранию РФ;
 - ж) Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
 - з) Совету Федерации Федерального Собрания РФ.
7. Эмиссия денежных знаков – это:
- а) Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении;
 - б) Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы);
 - в) Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами;
 - г) Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами;

д) Изменение первоначального вида подлинной банкноты в целях извлечения незаконной прибыли.

8. Эмиссия денег в Российской Федерации обеспечена:

- а) разменом на свободно конвертируемую валюту;
- б) обязательным разменом при предъявлении банкнот и монет Банка России на золото из состава золотовалютных резервов Банка России;
- в) валовым внутренним продуктом;
- г) всеми активами Банка России;
- д) всеми активами Российской Федерации.

Практическое занятие №5. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Правовые основы валютного регулирования.

Цель занятия: изучить основы валютных правоотношений и правовых отношений, складывающихся на рынке ценных бумаг.

Вопросы для обсуждения:

1. Кто является органами валютного контроля в Российской Федерации?

2. Что такое репатриация валют? Какими нормативно-правовыми актами она регулируется?

3. Перечислите наиболее распространенные нарушения в сфере валютного законодательства Российской Федерации.

4. Каковы основные элементы валютного регулирования?

5. Назовите типы валютных режимов.

6. Раскройте структуру валютных правоотношений (субъекты, содержание, объекты).

Коллоквиум 5. Примерный перечень тестовых вопросов:

1. К субъектам валютных правоотношений относятся нерезиденты. Это:

- а) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- в) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами страны.

2. Не является объектом валютных правоотношений:
 - а) валюта Российской Федерации;
 - б) ценные бумаги в валюте Российской Федерации;
 - в) недвижимое имущество в денежной оценке;
 - г) валютные ценности.
3. К органам валютного регулирования относятся:
 - а) Банк России и Правительство Российской Федерации;
 - б) Банк России и ФТС;
 - в) Министерство финансов Российской Федерации и ФТС.
4. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы об открытии, закрытии или изменении реквизитов счетов, открываемых в банках за пределами Российской Федерации, не позднее:
 - а) одного месяца;
 - б) двух месяцев;
 - в) трех месяцев;
 - г) 31 декабря текущего года.
5. Валютные операции между резидентами запрещены в случае:
 - а) расчетов в магазинах беспошлинной торговли;
 - б) расчетов за услуги гостиниц;
 - в) оплаты расходов в связи со служебными поездками за рубеж командированных работников.
6. В случае купли-продажи физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков идентификация личности:
 - а) не допускается;
 - б) обязательна и установлена законодательством;
 - в) носит добровольный характер.
7. Не относятся к органам валютного контроля:
 - а) уполномоченные банки;
 - б) налоговые органы;
 - в) таможенные органы;
 - г) органы внутренних дел.
8. Форма валютного регулирования, представляющая собой нормативно установленный запрет или регламентацию валютных операций:
 - а) валютные ограничения;
 - б) валютный контроль;
 - в) валютное регулирование.

9. Валютный курс, предлагаемый коммерческими банками, по которому резиденты данной страны могут осуществлять расчеты с иностранными партнерами:

- а) фактический;
- б) официальный;
- в) реальный.

10. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств это:

- а) международная экономическая интеграция;
- б) международные валютно-финансовые и кредитные отношения;
- в) международное движение факторов производства;
- г) международные валютные отношения.

Практическое занятие №6. Правовое регулирование страхового дела.

Цель занятия: изучить основы правового регулирования на страховом рынке в Российской Федерации.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение страхованию как экономической и правовой категории.
2. Какие виды страхования Вы знаете? В чем их отличие друг от друга?
3. Перечислите источники страхового права РФ.
4. В чем заключаются основные функции страхового рынка?
5. Кто осуществляет государственное регулирование страховой деятельности в РФ?
6. Что является объектами личного и имущественного страхования?

Контрольная работа №3

База заданий для контрольной работы №3

1. Страхование профессиональной ответственности осуществляется для того, чтобы обеспечить защиту от претензий, которые могут быть заявлены в связи с убытками или телесными повреждениями, произошедшими в результате профессиональной деятельности.

сти. Сформулируйте перечень возможных факторов риска, связанных с профессиональной деятельностью:

- а) бухгалтера;
- б) страхового брокера;
- в) страхового агента;
- г) адвоката.

2. Страховая компания планирует заключить трудовой договор с главным бухгалтером. Перечислите, каким квалификационными и репутационным требованиям должен соответствовать соискатель.

Практическое занятие №7. Общие положения налогового права

Цель занятия: изучить основы правового регулирования на страховом рынке в Российской Федерации.

Вопросы для обсуждения:

- 1. В чем заключаются отличия налогов от сборов?
- 2. Каковы принципы налогообложения?
- 3. Какие группы отношений выступают предметом налогового права?
- 4. Что является источниками налогового права?
- 5. Что включает в себя структура налоговых правоотношений?

Контрольная работа №4

База заданий для контрольной работы №4

1. На основании части первой Налогового кодекса РФ покажите разницу между понятиями «субъекты налоговых отношений» и «участники налоговых отношений».

2. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в учреждении отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период. Какая мера и вид ответственности могут быть применены в отношении учреждения? Какой орган правомочен наложить взыскание?

3. Подберите каждому термину его определение:

Налогообложение	устанавливается непосредственно на доход или имущество налогоплательщика;
Налог	включаются в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачиваются покупателями

Прямые налоги	налог на разницу между стоимостью проданных товаров и стоимостью товаров, купленных фирмой у других фирм
Косвенные налоги	вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности или монополии государства на их производство
Акцизный сбор	обязательный взнос в бюджет;
Прогрессивный налог	налог, предполагающий взимание большой ставки налога с высоких доходов и маленький – с низких;
Пропорциональный налог	метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством;
Налог на добавленную стоимость	означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода;
Фискальная политика	использование правительством права изменять налоговые ставки и расходовать средства;

4. Статья 2 ч. 1 НК РФ гласит, что законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации. Проанализируйте НК РФ и докажите, что налоговые правоотношения носят властный характер.

5. Установите соответствие между приведенными ниже элементами налогообложения и их определениями:

Термины:

- 1) налоговый период;
- 2) объект налогообложения;
- 3) налоговая ставка;
- 4) налогоплательщики;
- 5) налоговая база;
- 6) налоговая льгота.

Определения:

1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных

работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;

2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;

3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;

4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;

5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;

6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

6. Укажите элементы налогообложения региональных налогов, определяемые законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Федерации при их установлении:

1) объект, порядок и сроки уплаты;

2) налоговый период, порядок и сроки уплаты;

3) налоговая ставка, порядок и сроки уплаты;

4) налоговая ставка и объект;

5) ни один из вышеуказанных.

7. ПАО «Мир» нарушило срок подачи заявления о постановке на учет на 60 календарных дней, причем за этот период организация получила доход 300 тыс. руб. в результате продажи канцелярских товаров. Организация на 30 дней нарушила срок представления налоговой декларации по налогу на прибыль. За какие нарушения и в какой сумме организации будут предъявлены штрафные санкции?

Практическое занятие №8. Общие положения бюджетного права

Цель занятия: изучить основы бюджетного права Российской Федерации.

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое «бюджетное право»? Назовите его источники.
2. Чем определяется бюджетное устройство государства?
3. Какие функции выполняет государственный бюджет в системе бюджетного права?
4. Назовите виды бюджетов.
5. Какими основными методами может осуществляться регулирование бюджетных отношений?

Коллоквиум 6. Примерный перечень тестовых вопросов:

1. Бюджет – это:
 - а) фонд денежных средств, образуемый за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете;
 - б) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
 - в) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.
2. Что из ниже перечисленного не включается в бюджетный процесс:
 - а) Сводное финансовое планирование и прогнозирование;
 - б) Расчет финансовых показателей бюджета;
 - в) Составление, рассмотрение и утверждение проекта бюджета;
 - г) Исполнение бюджета в течение бюджетного года;
 - д) Анализ и контроль исполнения бюджета.
3. Бюджетный процесс – это:
 - а) совокупность действий исполнительных и представительных органов власти по разработке и осуществлению финансово-бюджетной политики и управлению бюджетной системой;
 - б) совокупность действий органов исполнительной власти по разработке бюджета страны;
 - в) совокупность действий и мероприятий, проводимых органами власти, по использованию финансовых отношений для выполнения ими своих функций и управлению бюджетной системой.

4. Главным источником информации для составления проекта бюджета служит:

- а) проект федерального закона о федеральном бюджете;
- б) показатели устойчивости бюджета;
- в) прогноз социально-экономического развития государства или территории.

5. _____ - это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

3. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Цель самостоятельной работы студентов – получить новые знания по дисциплине «Финансовое право».

Самостоятельная работа по дисциплине «Финансовое право» включает в себя следующие виды работы обучающихся:

1. самостоятельное изучение лекционного материала и материала учебников, подготовка к практическим занятиям, текущему контролю, подготовка конспекта лекций по темам курса;
2. сбор материала для выполнения курсовой работы;
3. выполнение основной части курсовой работы;
4. подготовка к защите курсовой работы.

Формами контроля самостоятельной работы студентов являются:

– текущий контроль – оценка уровня подготовки студента в процессе проведения преподавателем практических занятий путем опроса по лекционному материалу и дополнительной литературе, а также на основе проведения контрольных работ и коллоквиумов;

– промежуточный контроль (для выставления контрольных точек в рейтинговой системе студентов) – выполнение самостоятельной работы в форме домашних заданий;

– защита курсовой работы;

– итоговый контроль – экзамен по дисциплине.

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

4.1. Содержание курсовой работы

Финансовое право представляет собой одну из отраслей российского права, изучающую общественные отношения, складывающиеся в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства.

Для закрепления теоретических знаний, практических навыков в области финансов, финансовой деятельности, финансовой системы в процессе изучения студентами дисциплины «Финансовое право» в соответствии с учебным планом выполняется курсовая работа.

Цель выполнения курсовой работы – закрепить полученные теоретические знания и выработать практические навыки в области актуальных вопросов теории финансового права. Выполнение курсовой работы призвано также способствовать приобретению навыков в работе с первоисточниками, специальной литературой и действующим финансовым законодательством.

Задачи курсовой работы:

1) сформировать знания о государственных финансах, финансовой системе, о формах и методах финансовой деятельности на основе целенаправленного изучения, изложения теоретических вопросов в курсовой работе;

2) овладеть навыками работы с финансово-правовыми актами, самостоятельного анализа финансово-правовых норм и умения правильно их применять в практической деятельности;

3) выработать и развить способность логически мыслить при решении поставленных задач, лаконично излагать свои мысли в письменных ответах на вопросы задания, грамотно и убедительно аргументировать выводы, свободно использовать термины финансового права.

Решение перечисленных задач позволит студенту получить знания, навыки, необходимые для изучения специальных дисциплин, а также в практической деятельности по избранной специальности.

Курсовая работа выполняется на основе изучения действующего законодательства, нормативных документов федерального, регионального и местного уровней, специальной литературы.

В процессе выполнения курсовой работы используются методы: сравнения, группировки, долевого участия, детализации, обобщения, элиминирования, графические методы и другие. В ходе выполнения курсовой работы необходимо наиболее полно раскрыть содержание изучаемых финансовых категорий, рассмотреть различные авторские подходы по исследуемой теме, сделать правильные выводы.

Курсовая работа оформляется в виде пояснительной записки, которая содержит 30–35 листов машинописного или рукописного текста на стандартных листах формата А4 и включает: титульный лист, содержание, введение (1–2 л.), основную часть (25–35 л.), заключение (1–2 л.), список использованной литературы, приложение (1 л.).

Во введении излагаются: значение, актуальность, цель, задачи, методы, используемые в курсовой работе.

В основной части курсовой работы должны быть раскрыты сущность, содержание, значение финансово-правовых категорий, принципы, функции, общие закономерности, тенденции развития, приводятся точки зрения различных авторов, а также в необходимых случаях используются соответствующие рисунки, таблицы, формулы.

В заключении излагаются общие выводы, полученные в процессе выполнения работы.

В конце пояснительной записки студентом приводится список использованной литературы, содержащий не менее двадцати источников.

Выполненная курсовая работа должна быть проверена студентом на антиплагиат. Подробный отчет оригинальности должен быть приложен в приложении. Курсовая работа сдается на проверку преподавателю и защищается на кафедре финансов и кредита в установленные сроки.

4.2. Выбор варианта курсовой работы

Выбор варианта курсовой работы осуществляется студентом по разности между номером начальной буквы фамилии и номером начальной буквы имени студента. Нумерация начальных букв фамилии и имени студента приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Нумерация начальных букв фамилии и имени студента

Начальная буква фамилии, имени студента	Номер буквы	Начальная буква фамилии, имени студента	Номер буквы	Начальная буква фамилии, имени студента	Номер буквы
А, Б, В	1	М, Н,	5	Ф, Х	9
Г, Д, Е (Ё)	2	О, П	6	Ц, Ч,	10
Ж, З, И (Й)	3	Р, С	7	Ш, Щ	11
К, Л,	4	Т, У	8	Э, Ю, Я	12

Уменьшаемым является большее из двух чисел. При совпадении начальных букв фамилии и имени студента или номеров букв для выполнения принимается первый вариант задания. Например, для студента Иванова Николая номером варианта курсовой работы является второй вариант ($5 - 3 = 2$), для Щукиной Натальи – четвертый вариант ($9 - 5 = 4$), для Авдеева Бориса – первый вариант ($1 - 1 = 0$).

Варианты заданий курсовой работы:

1. Финансовое право как отрасль российского права.
2. Финансово-правовые отношения: особенности и виды.
3. Финансово-правовые средства обеспечения экономической безопасности.
4. Правовое регулирование страхового дела.
5. Общие положения налогового права.
6. Правовые основы финансового контроля.
7. Правовое регулирование рынка ценных бумаг.
8. Правовые основы валютного регулирования.
9. Правовые основы внутреннего финансового контроля в кредитных организациях.

Отдельным параграфом курсовой работы выносится решение практического задания по оценке эффективности деятельности контрольно-счетных органов Российской Федерации по предлагаемой методике.

На основе информации о контрольных мероприятиях, проводимых Контрольно-счетной палатой субъекта Федерации, студенты формируют выводы об эффективности финансового контроля по

предлагаемой методике. В качестве отчетного периода должны быть рассмотрены данные за два предыдущих года.

Выбор объекта исследования осуществляется в соответствии с порядковым номером в списке группы:

№ п/п	Объект исследования
1.	Контрольно-счётная палата Белгородской области
2.	Контрольно-счетная палата Воронежской области
3.	Контрольно-счетная палата Московской области
4.	Контрольно-счетная палата Тульской области
5.	Контрольно-счетная палата Ставропольского края
6.	Контрольно-счетная палата Республики Татарстан
7.	Контрольно-счетная палата Нижегородской области
8.	Счетная палата Самарской области
9.	Счетная палата Свердловской области
10.	Контрольно-счетная палата Республики Алтай
11.	Счетная палата Республики Бурятия
12.	Счетная палата Алтайского края
13.	Счетная палата Красноярского края
14.	Контрольно-счетная палата Новосибирской области
15.	Контрольно-счетная палата Томской области
16.	Контрольно-счетная палата Омской области
17.	Контрольно-счетная палата Камчатского края
18.	Контрольно-счетная палата Магаданской области
19.	Контрольно-счетная палата Сахалинской области
20.	Контрольно-счетная палата Челябинской области
21.	Контрольно-счетная палата Сахалинской области
22.	Контрольно-счетная палата Ленинградской области
23.	Контрольно-счетная палата Мурманской области
24.	Счетная палата Псковской области
25.	Контрольно-счетная палата Рязанской области

В качестве методической базы оценки используется методика Научно-методического совета ассоциации контрольно-счётных органов Российской Федерации.

4.3. Оформление курсовой работы

Оформление курсовой работы осуществляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.32-2001 «Система стандартов по информа-

ции, библиотечному и издательскому делу. Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления», введенного Постановлением Госстандарта РФ от 04.09.2001 № 367-ст (в ред. от 01.01.2005).

Курсовая работа представляет собой письменный документ, который содержит систематизированные данные о выполненных студентом исследованиях в соответствии с установленными требованиями.

В тексте курсовой работы рекомендуется использовать:

- строгий порядок построения предложения: *подлежащее* → *сказуемое* → *определение* → *дополнение* → *обстоятельство*;
- единицы измерения и их условные обозначения в соответствии с «Общероссийским классификатором единиц измерения ОК 015-94 (МК 002-97)», принятым и введенным в действие Постановлением Госстандарта России от 26.12.1994 № 366 (в ред. от 31.10.2000).

Курсовая работа студента может быть оформлена:

- рукописным способом шариковой ручкой разборчивым почерком с использованием пасты черного или синего цвета;
- на компьютере с использованием шрифта TimesNewRoman черного цвета, размер шрифта – 14, через полтора межстрочных интервала.

Текст курсовой работы оформляется на одной стороне листа белой бумаги без специальных рамок.

Ориентация страниц в курсовой работе – книжная. Альбомная ориентация допускается для таблиц, рисунков, которые по своим размерам не могут поместиться на отдельном листе в книжном виде. Перенос слов – автоматический. Красная строка – 1,25 см. Каждый лист текста, включая иллюстрации и приложения, нумеруется в порядке возрастания арабскими цифрами. Номера листов проставляются, начиная с листа «Содержание» (второй лист) справа внизу листа.

Поля страницы должны соответствовать следующим параметрам: левое поле текста – 25 мм, правое, верхнее и нижнее поля текста – по 10 мм от края листа.

Наименования «Содержание», «Введение», «Заключение», «Список использованной литературы», «Приложение» указываются в верхней части – по центру первой строки соответствующего листа. Наименование каждого раздела курсовой работы располагается с красной строки слева направо в первой верхней строке листа. При этом слово «раздел» не пишется. Наименование подраздела, пункта, подпункта располагается с красной строки слева направо в соответствующей строке листа после наименования раздела или подраздела, или пункта. Название структурного элемента пояснительной записки (подраздела, пункта, подпункта) не располагают отдельно от текста раздела на специальном листе. После наименования теоретического, расчетного разделов располагается наименование подраздела, пункта. Пункты, при необходимости, могут подразделяться на подпункты. Наименование разделов, подразделов, пунктов, подпунктов должно быть кратким и не превышать 15 слов.

Расстояние между строками названия раздела, подраздела, пункта, подпункта должно быть равно одному межстрочному интервалу. Расстояние между названием раздела или подраздела, или пункта, или подпункта и расположенным ниже текстом должно быть равно полутора интервалам. Разделы, подразделы, пункты, подпункты обозначаются арабскими цифрами. Наименования структурного элемента «Содержание», «Введение», «Заключение», «Список использованной литературы», «Приложения» курсовой работы не имеют цифрового обозначения и не содержат подразделов, пунктов, подпунктов. В пределах раздела не должно быть пронумерованных заголовков. Подразделы нумеруются арабскими цифрами в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номера раздела и номера подраздела, разделенных точкой, например, нумерация «1.2» означает второй подраздел первого параграфа курсовой работы.

После номера раздела, подраздела, пункта, подпункта точка не ставится перед их словесным наименованием. В тексте выделяют разделы, подразделы, пункты, подпункты, приложения, когда их количество не меньше двух. С нового листа начинаются: «Содержание», «Введение», основная часть, «Заключение», «Список использованной литературы», «Приложение». Подразделы, пункты, подпункты не начинают с нового листа в пределах раздела. Не допускается наличие в разделах пронумерованных, непоименованных ча-

стей текста между названием раздела и подраздела, между названием подраздела и пункта, между названием пункта и подпункта.

Текст курсовой работы необходимо разбить на абзацы, которые начинаются с красной строки. Абзацами выделяют примерно равные по размеру, связанные между собой, объединенные общей мыслью части текста. Абзацы не нумеруются.

Нумерация рисунков, таблиц, формул осуществляется в пределах раздела и состоит из номера раздела и порядкового номера рисунка, таблицы, формулы. Например, наименование «Рисунок 1.5» означает пятый рисунок первого параграфа, наименование «Таблица 1.1» – первая таблица первого параграфа, наименование (1.3) – третья формула первого параграфа.

Каждый рисунок сопровождается наименованием, которое начинается с заглавной буквы после номера рисунка и тире. Порядковый номер, наименование рисунка располагаются ниже под рисунком. Например: *Рисунок 1.1 – Структура финансово-правовой нормы.*

Если рисунок один, то его обозначают «Рисунок 1». Слово «рисунок», его наименование располагают посередине строки. Рисунки (графики, схемы, диаграммы, гистограммы, номограммы) следует располагать в курсовой работе непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующем листе. Рисунки должны быть выполнены черным цветом или цветными в компьютерном исполнении. Рекомендуются компьютерная печать рисунков. На все рисунки должны быть сделаны ссылки в курсовой работе. При ссылках на рисунки в тексте следует, например, писать «.... в соответствии с рисунком 1.2».

Графики, диаграммы, схемы, помещаемые в курсовой работе, должны быть оформлены с указанием условных обозначений, единиц измерения.

Студенты используют таблицы для группировки, сравнения показателей в курсовой работе.

На рисунке 4.1 показан порядок оформления таблиц в соответствии с ГОСТ 7.32- 2001. Для удобства графы таблицы могут быть пронумерованы.

Таблица номер — название таблицы.

					заголовки граф
					подзаголовки граф
1	2	3	4	5	номера граф
					строки

боковик
 (графа для заголовков)
 графы (колонки)

Рисунок 4.1 – Порядок оформления таблиц в курсовой работе

Таблица располагается сразу после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы в курсовой работе должны быть ссылки. В ссылке указывается слово «таблица» и ее номер. Например, может быть следующая ссылка: «... в соответствии с таблицей 1.3».

Название таблицы должно быть точным, немногословным, отражать ее главное содержание. Название таблицы помещается над таблицей, пишется без абзацного отступа с прописной буквы и располагается в одной строке слева через тире после слова «Таблица» и ее номера без подчеркивания. После заголовка таблицы через запятую указывается единица измерения, если все показатели измеряются в одних единицах. В противном случае единицы измерения проставляются через запятую после наименования каждого показателя в первой графе или в заголовках (подзаголовках) граф таблицы. Точка после номера таблицы и ее наименования не ставится.

Пример наименования таблицы пояснительной записки:

Таблица 1.1 – Исходные данные для расчета, млн. руб.

Если повторяющийся текст в графе состоит из одного слова, то его можно заменить в следующей строке графы кавычками. Если повторяющихся слов более одного, то первое слово в следующей строке заменяют словами «то же», а далее кавычками. Нельзя заменять кавычками повторяющиеся цифры, знаки, математические символы.

Графы таблиц нумеруются арабскими цифрами в порядке возрастания. Название таблицы с большим количеством строк размещают только над первой частью таблицы при переносе другой ее

части на следующий лист. В этом случае нижнюю ограничивающую горизонтальную черту в предыдущей части не проводят. Над другими частями пишут слово «Продолжение», указывают номер таблицы, например: «Продолжение таблицы 1.2».

Таблицу с небольшим количеством строк и большим количеством граф, которые не помещаются на одном листе, разделяют на части и располагают одну часть под другой в пределах одного листа. В этом случае в каждой следующей части повторяется боковик. Если строки и графы таблицы одновременно выходят за пределы листа, то:

1) для продолжающихся строк в каждой части таблицы повторяется головка;

2) для продолжающихся граф в каждой части таблицы повторяется боковик.

Заголовки граф и строк таблицы пишутся с прописных букв в единственном числе, а подзаголовки граф – строчными буквами. В таблицах точки не ставят в конце заголовков, подзаголовков. Не разрешается разделять заголовки, подзаголовки боковика, граф диагональными линиями. Таблицы ограничивают линиями сверху слева, справа, снизу. В таблице разрешается применять меньший размер шрифта, чем в тексте. Заголовки граф, как правило, записывают параллельно строкам таблицы. При необходимости допускается перпендикулярное расположение заголовков граф.

Рисунки, таблицы размещают так, чтобы их можно было читать без поворота пояснительной записки или располагают так, чтобы для их чтения поворот осуществлялся по часовой стрелке.

Формулы выделяются в тексте по центру в отдельную строку с оставлением одной свободной строки выше, ниже формулы. Если формула не помещается в одну строку, то она должна быть перенесена после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (–), умножения (\times), деления (: или \div) или других математических знаков. При переносе знак повторяют в начале следующей строки.

Расшифровку условных обозначений, значений символов, числовых коэффициентов приводят под формулой в последовательности, в которой они показаны в формуле. Формулы нумеруются в порядке возрастания в пределах раздела курсовой работы арабскими цифрами в круглых скобках справа по строке. Если в пояснительной записке одна формула, то ее не обозначают. Условные обо-

значения символов формулы приводятся ниже после слова «где» слева направо с указанием через запятую сокращенного наименования единиц измерения. Ссылки в тексте на порядковые номера формул указывают в скобках, например: «... в формуле (1.1)».

В списке использованной литературы сначала указывают законы Российской Федерации, далее указы Президента, Правительства Российской Федерации, нормативные акты министерств, ведомств, затем учебники, учебные, справочные пособия, периодические издания, другие источники, которые располагаются в алфавитном порядке по перечисленным выше группам.

В списке использованной литературы указываются:

- для книг: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, издательство, год издания, число страниц в книге;
- для периодических изданий: фамилия и инициалы автора, название статьи, наименование журнала, год издания, номер, первая и последняя страница статьи.

Пример оформления нормативно-правовых документов:

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21.10.1994 : ред. 05.05.2014.
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, принят ГД ФС РФ : ред. 06.08.2014.
- 3) Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, принят ГД ФС РФ 24.11.1995: ред. 21.07.2021.

Пример оформления книг:

- 1) Иванов, М.К. Финансовое право: учеб. пособие / М.К. Иванов, В.В. Янов. – Москва : КНОРУС, 2022. – 512 с.
- 2) Петрова, В.П. Международное финансовое право: учеб. пособие для студентов вузов / В.П. Петрова, Г.В. Черезов, Э. А. Карпов. – Москва: Мир, 2023. – 410 с.

Пример оформления периодических изданий:

- 1) Сазонов, С. П. Роль межбюджетного регулирования в условиях реформирования местного самоуправления / С. П. Сазонов, Д. Ю. Завьялов. // Финансы. – № 4. – 2013. – С. 28–32.
- 2) Плакиткин Ю. А. Мировой финансовый кризис, его причины и последствия для развития отраслей ТЭК (в т.ч. угольная отрасль) // Oil in Russia. – 2009. – № 4. – С. 35-37.

3) Kumar, S. Correlations and volatility spillovers between oil, natural gas, and stock prices in India / Satish Kumar, Ashis Kumar Pradhan, Aviral Kumar Tiwari, Sang Hoon Kang // Resources Policy. – 2019. – Vol. 62. – pp. 282-291.

Пример оформления интернет-документов:

1. Королева А. У рынка угля открылось второе дыхание : сайт. – URL: <https://expert.ru/2022/10/18/u-rynka-uglya-otkrylos-vtoroye-dykhaniye/> (дата обращения 26.12.2022). – Режим доступа: свободный. – Текст : электронный.

В случае использования литературного источника, в тексте на него должна быть сделана ссылка в квадратных скобках. При цитировании из списка использованных источников в тексте делается ссылка, например: [2], где 2 – номер источника из списка использованных источников.

Не допускается:

- дословное переписывание литературных источников;
- произвольное сокращение слов;
- использование заимствований (формул, цитат, справочного материала) без ссылок на источники;
- ставить кавычки в таблицах вместо повторяющихся цифр, знаков, символов;
- подчеркивать заголовки;
- ставить точку в конце заголовка;
- переносы слов в заголовках.

Курсовая работа без ссылок на источники к рассмотрению не принимается. Законченная курсовая работа подписывается студентом и сдается преподавателю для проверки на кафедру в установленный срок. Все листы курсовой работы должны быть подшиты, сброшюрованы в специальную папку. Преподаватель-руководитель в процессе проверки курсовой работы на основании представленных материалов решает вопрос о допуске студента к ее защите в установленный срок.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СПЕЦИФИКАЦИЯ

Коллоквиумов по дисциплине

«Финансовое право»

для обучающихся специальности

38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. Цель контролирующего мероприятия. Мониторинг эффективности усвоения пройденного материала. Результаты работы определяют уровень знаний по пройденному материалу, умение анализировать содержание финансовых отношений на основе правовых нормативов финансового права.

2. Формы заданий. Перечень возможных форм заданий теста с их краткими описаниями представлен в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Формы заданий для коллоквиумов

№ п/п	Форма заданий (вопросов)
1.	Выбор правильного ответа из более чем 2-х вариантов.
2.	Условно-закрытые задания (заполнение пропуска в контексте вопроса)
3.	Установление соответствия между данными элементами.
4.	Задание со свободно конструируемым ответом (множество возможных вариантов ответа).

3. Система оценивания. Текущий контроль в форме коллоквиумов заключается в опросе по контрольным вопросам, возможно проведение текущего контроля с использованием ресурсов ЭИОС КузГТУ в форме тестирования.

4. Критерии оценивания. Максимальное количество баллов – 100 (верный ответ на все вопросы). Таблица соответствия количества баллов выставяемой оценке:

Количество баллов	0-24	25-64	65-84	85-100
-------------------	------	-------	-------	--------

Шкала оце- нивания	неудовлетво- рительно	удовлетвори- тельно	хорошо	отлично
-----------------------	--------------------------	------------------------	--------	---------

5. *Процедура проведения коллоквиума.* Коллоквиум проводится в учебной аудитории. Во время проведения коллоквиума обучающийся отвечает на поставленные вопросы.

6. *Использование дополнительных материалов при проведении коллоквиума.* В процессе коллоквиума использование дополнительной методической литературы, мобильных устройств связи и других источников информации не допускается.

Общий балл сообщается обучающемуся на занятии.

СПЕЦИФИКАЦИЯ

Контрольных работ по дисциплине

«Финансовое право»

для обучающихся специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»

1. *Цель контролирующего мероприятия.* Мониторинг эффективности усвоения пройденного материала. Результаты работы определяют уровень знаний по пройденному материалу, умение анализировать содержание финансовых отношений на основе правовых нормативов финансового права. Контрольные работы включают элементы проверки знаний фактического материала, аналитических умений обучающихся систематизировать факты, устанавливать причинно-следственные, структурные и иные связи, умения использовать источники информации разных типов (текст, таблица, диаграмма и т.д.) для решения поставленных задач, аргументировать собственную позицию с привлечением знаний в области финансового права.

2. *Формы заданий.* Контрольная работа состоит из 5 заданий с открытым ответом. Они позволяют проверить умения классифицировать и систематизировать знания, давать краткий, но полный ответ. Задание с открытым ответом считается правильно выполненным, если верный ответ записан в той форме, которая указана в инструкции по выполнению задания.

3. *Система оценивания.* Верное выполнение заданий оценивается 5 баллами. За неверное решение или отсутствие решения выставляется 0 баллов. Частично правильное решение заданий оценивается в 1 балл.

4. *Критерии оценивания.* Максимальное количество баллов (верное выполнение всех заданий) контрольной работы – 10 баллов.

Таблица соответствия количества баллов выставяемой оценке:

Количество баллов	0-2	3-5	6-8	9-10
Шкала оценивания	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

5. *Процедура проведения контрольных работ.* Контрольная работа проводится в учебной аудитории. Во время проведения контрольной работы обучающийся отвечает на поставленные вопросы.

6. *Использование дополнительных материалов при проведении контрольной работы.* В процессе проведения контрольной работы использование дополнительной методической литературы, мобильных устройств связи и других источников информации не допускается.

Общий балл сообщается обучающемуся на занятии.

СПЕЦИФИКАЦИЯ
Промежуточной аттестации по дисциплине
«Финансовое право»
 для обучающихся специальности
 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Финансовое право» проводится в соответствии с ООП и является обязательной. Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовое право» проводится в соответствии с учебным планом в виде экзамена. Кроме этого, обучающимся должна быть защищена курсовая работа.

Шкала оценивания курсовой работы.

Критерии оценивания	Шкала оценивания
Тема полностью раскрыта в теоретическом и практическом аспектах, материал оформлен в соответствии с требованиями методических указаний. Студент глубоко и прочно усвоил материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, свободно справляется с вопросами при защите курсовой работы	отлично (90-100 баллов)
При раскрытии темы в теоретическом или практическом аспектах есть небольшие неточности или недочеты в оформлении задания. Студент знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы при защите курсовой работы	хорошо (80-85 баллов)
При раскрытии темы в теоретическом или практическом аспекте есть существенные неточности. Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности в ответе на вопросы при защите курсовой работы	удовлетворительно (70-75 баллов)
Студент не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки при защите курсовой работы	Неудовлетворительно (0-65 баллов)

Студент допускается к экзамену по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине.

Экзамен принимает лектор. Экзамен проводится в устной форме по вопросам, на подготовку которых выделяется 1 академический час. В процессе ответа студента использование дополнительной методической литературы, мобильных устройств связи и других источников информации не допускается. Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Вопросы к экзамену по дисциплине «Финансовое право»

1. Категории финансового права.
2. Финансовые правоотношения.
3. Источники финансового права: понятие и виды.
4. Финансовая система РФ и ее правовые институты.
5. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.

6. Объекты и субъекты финансовых правоотношений.
7. Принципы финансового права.
8. Понятие, виды и субъекты государственного финансового контроля.
9. Формы и методы финансового контроля.
10. Правовые основы аудиторской деятельности.
11. Банковская система РФ.
12. Правовой статус ЦБ РФ.
13. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
14. Понятие государственного кредита.
15. Виды ценных бумаг.
16. Понятие валютных правоотношений.
17. Страхование как экономическая и правовая категория.
18. Понятие страхового правоотношения.
19. Виды страхования.
20. Финансово-правовое регулирование страхования.
21. Понятие и виды налогов.
22. Элементы налога.
23. Понятие, предмет, метод и источники налогового права.
24. Структура и субъекты налоговых правоотношений.
25. Бюджет как объект правового регулирования.
26. Понятие, предмет, метод бюджетного права.
27. Источники бюджетного права.

Критерием оценки уровня сформированности компетенции в рамках учебной дисциплины «Финансовое право» является экзамен.

Таблица соответствия количества баллов выставяемой оценке:

Критерии оценивания
Оценка «отлично» – от 85 до 100 баллов – выставяется обучающемуся при правильном и полном ответе на два вопроса
Оценка «хорошо» – от 65 до 84 баллов – выставяется обучающемуся при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов
Оценка «удовлетворительно» – от 50 до 64 баллов – выставяется обучающемуся при правильном и неполном ответе только на один из вопросов
Оценка «неудовлетворительно» – от 0 до 49 баллов – выставяется обучающемуся при отсутствии правильных ответов на вопросы

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная литература:

1. Куманеева, М. К. Финансовое право : электронное учебное пособие. – Кемерово : КузГТУ, 2014. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – URL:

<http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=90294&type=utchposob:common>

(дата обращения: 12.01.2023). – Текст : электронный.

2. Сологуб, Н. Н. Финансовое право : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 – экономическая безопасность / Н. Н. Сологуб. – Санкт-Петербург, 2018. – 130 с. – URL: <https://e.lanbook.com/book/131158> (дата обращения: 01.04.2022). –

Текст : электронный.

3. Киселева, Е. И. Финансовое право : курс лекций / Е. И. Киселева. – Санкт-Петербург, 2015. – 131 с. – URL:

<https://e.lanbook.com/book/118345> (дата обращения: 01.04.2022). –

Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – Минск : Тетралит, 2017. – 240 с. – URL:

http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=136484 (дата обращения: 08.01.2023). – Текст : электронный.

2. Финансовое право. – Москва : Статут, 2019. – 212 с. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=571898 (дата обращения: 08.01.2023). – Текст : электронный.

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» <http://biblioclub.ru/>

2. Электронная библиотечная система «Юрайт» <https://urait.ru/>

3. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>

Периодические издания:

1. Государство и право : журнал (печатный/электронный)
<https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7774>
2. Финансы : теоретический и научно-практический журнал
(печатный)