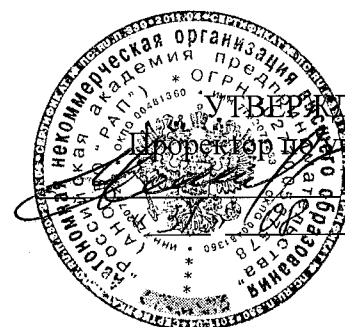


Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Российская академия предпринимательства»
(АНО ВО «РАП»)



УТВЕРЖАЮ
Директор по учебной работе
Е.Е. Ермакова
2017 г.

Кафедра: Социально-гуманитарные и правовые дисциплины
(название кафедры)

Авторы: Шкарин А.Ю., к.э.н., доцент;
Гладкова В.Е., д.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

(наименование учебной дисциплины)

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность Экономика предпринимательства

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Одобрена на заседании Ученого Совета АНО ВО «РАП» Протокол № 4 от «31» августа 2017 г.	Одобрена на заседании кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство» Протокол № 7 от «29» августа 2017 г.
---	---

Москва, 2017 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины «Финансовое право» являются получение будущими бакалаврами глубоких и прочных знаний в соответствии с избранным ими профилем подготовки в области правового регулирования финансовых правоотношений с тем, чтобы они были способны грамотно, со знанием предмета защищать финансовые права граждан и других субъектов финансовых правоотношений.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- Изучить основные теоретические положения финансового права.
- Проанализировать законодательство, регулирующее финансовые правоотношения.
- Получить практические навыки свободного применения бюджетного законодательства и правильно применять их в конкретной ситуации.
- Научить студентов анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансового законодательства.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты
ОК-6	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	<p>Знать: понятие и функции финансов и финансовых отношений. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Понятие финансовой деятельности государства и МСУ, формы и методы её осуществления.</p> <p>Уметь: работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области финансовой деятельности государства, субъектов РФ и органами МСУ.</p>
ОПК-4	Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	<p>Знать: основные нормативные правовые документы; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за финансовые правонарушения.</p> <p>Уметь: юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны.</p> <p>Владеть: навыками анализа причин юридических коллизий в экономической и финансовой деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; — навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.</p>
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<p>Знать: основные нормативные правовые документы; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной государственно-правовой системы;</p> <p>Уметь: ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.</p>

2.1. Формируемые компетенции по разделам дисциплины

Наименование раздела	Содержание раздела	Формируемые компетенции	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
Раздел 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ. Понятие финансового права РФ.	<p>Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.</p> <p>Тема 2. Финансовое право Российской Федерации как отрасль российского права. Наука финансового права.</p>	ОК-6, ОПК-4	<p><u>Знать:</u> понятие и функции финансов и финансовых отношений. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Понятие финансовой деятельности государства и МСУ, формы и методы её осуществления.</p> <p><u>Уметь:</u> работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p><u>Владеть:</u> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области финансовой деятельности государства, субъектов РФ и органами МСУ.</p>
Раздел 2. Финансовый контроль в РФ.	<p>Тема 3. Понятие и значение финансового контроля. Виды финансового контроля</p> <p>Тема 4. Формы и методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Юридическое значение акта ревизии.</p> <p>Тема 5. Органы финансового контроля</p> <p>Тема 6. Понятие и правовое регулирование аудита в РФ.</p>	ОПК-4	<p><u>Знать:</u> особенности и отличия государственного и негосударственного финансового контроля РФ, как отрасли финансового права, как науки, как учебной дисциплины. Принципы и источники финансового права.</p> <p><u>Уметь:</u> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу контрольных мероприятий.</p> <p><u>Владеть:</u> основными методами, способами и средствами финансового контроля, получения и обработки правовой информации</p>
Раздел 3. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.	<p>Тема 7. Понятие, роль и правовая форма государственного и местного (муниципального) бюджетов.</p> <p>Бюджетное право и бюджетные правоотношения</p> <p>Тема 8. Бюджетное устройство РФ. Основные характеристики Бюджета</p>	ОК-6, ОПК-4, ПК-7 -	<p><u>Знать:</u> понятие, роль и правовую форму государственного и местного бюджетов. Бюджетные правоотношения. Бюджетное устройство. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и МСУ.</p> <p><u>Уметь:</u> разбираться в основных характеристиках бюджета, в бюджетном законодательстве регулирующем бюджетные правоотношения и применять их в хозяйственном обороте. Ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p><u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия. основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации.</p>

<p>Раздел 4 Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.</p>	<p>Тема 9. Принцип сбалансированности бюджетов. Понятие и методы бюджетного регулирования. Тема 10. Источники финансирования дефицитов бюджетов. Методы управления дефицитом бюджета Интернет-коммуникации Тема 11. Правовой режим Резервного фонда и Фонда национального благосостояния: сравнительный анализ. Сравнительная характеристика форм межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального, регионального, местного бюджетов. Условия предоставления межбюджетных трансфертов. Тема 12. Проблемы становления бюджетного федерализма в РФ</p>	<p>ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> понятие, роль и правовую форму межбюджетных отношений. Бюджетные правоотношения. Бюджетное устройство. <u>Уметь:</u> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих межбюджетные отношения. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия</p>
<p>Раздел 5 Бюджетный процесс. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства.</p>	<p>Тема 13. Понятие, принципы и участники бюджетного процесса. Стадии бюджетного процесса. Тема 14. Бюджетный контроль и ответственность за нарушение бюджетного законодательства</p>	<p>ОК-6, ОПК-4, ПК-7</p>	<p><u>Знать:</u> стадии бюджетного процесса. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. <u>Уметь:</u> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих бюджетный процесс <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.</p>
<p>Раздел 6 Общие положения налогового права.</p>	<p>Тема 15. Элементы закона о налоге. Налоговые правоотношения. Тема 16. Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства. Федеральные налоги и сборы. Региональные налоги и сборы.</p>	<p>ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> особенности и отличия налогового права от других институтов финансового права. Налоговые правоотношения. Понятие налога. Элементы закона о налоге. Ответственность за нарушение налогового законодательства <u>Уметь:</u> разбираться в налоговом законодательстве и применять его в хозяйственном обороте. <u>Владеть:</u> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации</p>
<p>Раздел 7 Правовое регулирование страхования в РФ.</p>	<p>Тема 17. Понятие и виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное государственное страхование. Имущественное и личное страхование. Страхование ответственности</p>	<p>ОК-6, ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> виды страхования <u>Уметь:</u> разбираться в финансовом законодательстве регулирующем указанные финансовые правоотношения. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.</p>

<p>Раздел 8 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Правовые основы государственного и муниципального кредита.</p>	<p>Тема 18. Банковская система и её организационно-правовые формы. Банковское законодательство. Центральный банк РФ, структура, правовое положение Тема 19. Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Правовые принципы банковского кредитования</p>	<p>ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> виды и принципы банковского кредитования. Банковскую систему и её организационно-правовые формы. Особенности банковского законодательства. ЦБ РФ правовое положение. Виды кредитных организаций <u>Уметь:</u> разбираться в особенностях правовых норм регулирующих банковские правоотношения и применять их в профессиональной деятельности <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.</p>
<p>Раздел 9 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ.</p>	<p>Тема 20. Понятие денежной системы РФ. Правовые основы денежной системы Российской Федерации. Правовой режим денежного обращения Тема 21. Банк России – единый эмиссионный центр страны. Правила ведения кассовых операций. Меры по защите денежной системы страны.</p>	<p>ОК-6, ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> правовые основы денежной системы. Правовой режим денежного обращения. Правила ведения кассовых операций. Особенности расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. Ответственность банков и клиентов за нарушение расчетной дисциплины. <u>Уметь:</u> разбираться в особенностях правовых норм регулирующих денежное обращение. Работать с финансово-правовыми актами регламентирующими расчётную дисциплину. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.</p>
<p>Раздел 10 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.</p>	<p>Тема 22. Валютное регулирование в РФ: основные понятия. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Тема 23. Валютный контроль в РФ, органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.</p>	<p>ОК-6, ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> основные направления валютного регулирования в РФ. Валютные операций между резидентами и нерезидентами их особенности. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля. <u>Уметь:</u> работать с финансово-правовыми актами регулируемыми валютные правоотношения. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.</p>

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Финансовое право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока Б1 «Дисциплины (модули)»: Б1.В.ДВ.8.2. Дисциплина участвует в формировании профессиональных компетенций аналитической, научно-исследовательской деятельности.

Данная дисциплина основывается на изучении дисциплин: «Право». Знания, полученная при изучении дисциплины «Финансовое право», необходимы для дальнейшего изучения следующих дисциплин: «Финансовые рынки и институты».

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

СЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Очная форма обучения:

Вид учебной работы	Количество часов		
	Всего по учебному плану	Семестры	
		4	
Контактная работа (всего)	54		
В том числе:			
лекции (Л)	18	18	
практические занятия (ПЗ)	36	36	
В том числе в интерактивной форме	12	12	
Самостоятельная работа (СРС):	54	54	
Виды промежуточной аттестации, контроль	-	Зачет с оценкой	
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы:	108	108
	Зач. ед.	3	3

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Количество часов			
	Всего по учебному плану	Курсы		
		2	3	
Контактная работа (всего)	12			
В том числе:				
лекции (Л)	6	4	2	
практические занятия (ПЗ)	6	2	4	
В том числе в интерактивной форме	4	-	4	
Самостоятельная работа (всего):	92	66	26	
Виды промежуточной аттестации, контроль	4	-	4 Зачет с оценкой	
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы:	108	72	36
	Зач. ед.	3	2	1

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Очная форма обучения

Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах	Формы контроля

	Л	ПЗ	СРС	Всего	
Раздел 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ. Понятие финансового права РФ.	2		5	7	Опрос
Раздел 2. Финансовый контроль в РФ.	2	4	5	11	
Раздел 3. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	2	4	5	11	
Раздел 4. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения	2	4	5	11	
Раздел 5 Бюджетный процесс. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	2	4	5	11	Тестирование
Раздел 6 Общие положения налогового права.	2	4	5	11	
Раздел 7 Правовое регулирование страхования в РФ.	2	4	5	11	
Раздел 8 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Правовые основы государственного и муниципального кредита.		4	7	11	
Раздел 9 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ.	2	4	5	11	
Раздел 10 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	2	4	7	13	
Промежуточный контроль					Зачет с оценкой
ВСЕГО:	18	36	54	108	

Заочная форма обучения

Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах				Формы контроля
	Л	ПЗ	СРС	Всего	
Раздел 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ. Понятие финансового права РФ.	2		10	12	Опрос
Раздел 2. Финансовый контроль в РФ.			10	10	
Раздел 3. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований		2	10	12	
Раздел 4. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения			12	12	
Раздел 5 Бюджетный процесс. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	2		10	12	
Раздел 6 Общие положения налогового права.			14	14	
Раздел 7 Правовое регулирование страхования в РФ.	2		6	8	Тестирование
Раздел 8 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Правовые основы государственного и муниципального кредита.		2	6	8	
Раздел 9 Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ.			8	8	
Раздел 10 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ		2	6	8	
Промежуточный контроль				4	Зачет с оценкой
ВСЕГО:	6	6	92	108	

5.1. Практические занятия

Очная форма обучения

Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование практических занятий	Всего часов/ в интерактивной форме	Интерактивная форма
Раздел 2. Финансовый контроль в РФ.	Особенности и отличия государственного и негосударственного финансового контроля РФ, как отрасли финансового права, как науки, как учебной дисциплины. Принципы и источники финансового права	4	Обсуждение рефератов, докладов
Раздел 3. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	Ознакомить с понятием, ролью и правовой формой государственного и местного бюджетов; бюджетными правоотношениями; бюджетным устройством. Бюджетными полномочиями РФ, субъектов РФ и МСУ	4	
Раздел 4. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения	Изучить понятие, роль и правовую форму межбюджетных отношений; бюджетные правоотношения; бюджетное устройство	4	
Раздел 5. Бюджетный процесс. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	Изучить стадии бюджетного процесса. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	4	
Раздел 6. Общие положения налогового права.	Применение налогового законодательства в хозяйственном обороте	4/4	Проведение дискуссии
Раздел 7. Правовое регулирование страхования в РФ.	Изучить обязательное и добровольное страхование; обязательное государственное страхование; имущественное и личное страхование; страхование ответственности	4	
Раздел 8. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Правовые основы государственного и муниципального кредита.	Применение правовых норм, регулирующих банковские правоотношения в профессиональной деятельности	4/4	Метод коллективного анализа ситуации
Раздел 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ.	Работа с особенностями правовых норм, регулирующих денежное обращение; с финансово-правовыми актами, регламентирующими расчетную дисциплину	4	
Раздел 10. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	Анализ основных направлений валютного регулирования в РФ. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Органы и агенты валютного контроля	4/4	Метод развивающей кооперации
Всего:		36/12	

Заочная форма обучения

Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование практических занятий	Всего часов/ в интерактивной форме	Интерактивная форма
Раздел 3. Бюджетное право и бюджетное устройство в	Ознакомить с понятием, ролью и правовой формой государственного и местного бюджетов; бюджетными правоотношениями; бюджетным устрой-	2	

РФ. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований	ством. Бюджетными полномочиями РФ, субъектов РФ и МСУ		
Раздел 8 Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Правовые основы государственного и муниципального кредита.	Применение правовых норм, регулирующих банковские правоотношения в профессиональной деятельности	2/2	Метод коллективного анализа ситуации
Раздел 10 Валютное регулирование и валютный контроль в РФ	Анализ основных направлений валютного регулирования в РФ. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Органы и агенты валютного контроля	2/2	Метод развивающей кооперации
Всего:		6/4	

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов очная ф.о. заочная ф.о.
Раздел 1. Финансы и финансовая деятельность в РФ. Понятие финансового права РФ.	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киялханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киялханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	5 10
Раздел 2. Финансовый контроль в РФ.	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киялханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный</p>	5 10

	<p>ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3.Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясаханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	
<p>Раздел 3. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киясаханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3.Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясаханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	<p>5 10</p>
<p>Раздел 4. Сбалансированность бюджетов и межбюджетные отношения.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киясаханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3.Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-</p>	<p>5 12</p>

	<p>Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Кияляханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	
<p>Раздел 5. Бюджетный процесс. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Кияляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Кияляханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	<p>5 10</p>
<p>Раздел 6. Общие положения налогового права.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Кияляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p>	<p>5 14</p>

	<p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Кияляханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	
<p>Раздел 7. Правовое регулирование страхования в РФ.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Кияляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Кияляханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	<p>5</p> <p>6</p>
<p>Раздел 8. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Правовые основы государственного и муниципального кредита.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Кияляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].-</p>	<p>7</p> <p>6</p>

	<p>http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Кияляханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	
<p>Раздел 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Кияляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3.Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806</p> <p>6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Кияляханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p>	<p>5</p> <p>8</p>
<p>Раздел 10. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Кияляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562</p> <p>2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266</p> <p>3.Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563</p> <p>4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1</p> <p>5. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN</p>	<p>7</p> <p>6</p>

	978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806 6. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764	
	Всего: Очная форма Заочная форма	54 92

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценивание и контроль сформированности компетенций по дисциплине осуществляется с помощью текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация проводятся в соответствии с «Положением об организации текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры» в Академии.

7.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>Перечень компетенций, формируемых дисциплиной</i>	
ОК-6, ОПК-4, ПК-7	
<i>Этапы формирования компетенций</i>	<i>Коды формируемых компетенций</i>
<i>Название и содержание этапа</i>	
<p><u>Этап 1: Знать:</u> понятие и функции финансов и финансовых отношений. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Понятие финансовой деятельности государства и МСУ, формы и методы её осуществления. основные нормативные правовые документы; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за финансовые правонарушения. основные нормативные правовые документы; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной государственно-правовой системы;</p>	ОК-6, ОПК-4, ПК-7.
<p><u>Этап 2: Уметь:</u> работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны. ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию</p>	ОК-6, ОПК-4, ПК-7.
<p><u>Этап 3: Владеть:</u> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области финансовой деятельности государства, субъектов РФ и органами МСУ. навыками анализа причин юридических коллизий в экономической и финансовой деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии. основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.</p>	ОК-6, ОПК-4, ПК-7.

7.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Коды компетенций	Показатели оценивания компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций			
			Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
ОК-6	<p><u>Знать:</u> понятие и функции финансов и финансовых отношений. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Понятие финансовой деятельности государства и МСУ, формы и методы её осуществления.</p> <p><u>Уметь:</u> работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p><u>Владеть:</u> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области финансовой деятельности государства, субъектов РФ и органами МСУ.</p>	<p><u>Пороговый уровень:</u> Показатели усвоения знаний содержат описание действий, отражающих работу с информацией, выполнение различных мыслительных операций</p> <p>- дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач</p>	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля) учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля) учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины (модуля) учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) не освоено. Необходимые практические навыки работы не сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены с грубыми ошибками. Дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины (модуля) не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий
ОПК-4	<p><u>Знать:</u> основные нормативные правовые документы; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за финансовые правонарушения.</p> <p><u>Уметь:</u> юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны.</p> <p><u>Владеть:</u> навыками анализа причин юридических коллизий в экономической и финансовой деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем;</p> <p>— навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.</p>	<p><u>Базовый уровень:</u> Показатели для проверки усвоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам</p> <p><u>Повышенный уровень:</u> Наименования данных результатов обучения включают характеристику навыков, при-</p>				
ПК-7	<p><u>Знать:</u> основные нормативные правовые документы; закономерности функционирования</p>					

	<p>государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной государственно-правовой системы;</p> <p>Уметь: ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.</p>	<p>обретенных в процессе решения профессиональных задач</p> <p>- предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении</p>				
--	---	--	--	--	--	--

7.3. ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

Оценивание результатов промежуточного контроля (зачет с оценкой)

Уровень знаний определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «**отлично**» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний.

Оценка «**хорошо**» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

Оценка «**удовлетворительно**» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

Оценка «**неудовлетворительно**» - студент показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

Оценивание результатов письменного опроса на практическом занятии

«**Отлично**» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«**Хорошо**» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«**Удовлетворительно**» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«**Неудовлетворительно**» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

Оценивание результатов тестирования

«**Отлично**» – 80-100% правильных ответов.

«**Хорошо**» – 51-79% правильных ответов.

«**Удовлетворительно**» – 35-50% правильных ответов.

«**Неудовлетворительно**» – 34% и меньше правильных ответов.

Оценивание результатов решения ситуационных задач

«**Отлично**» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«**Хорошо**» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«**Удовлетворительно**» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«**Неудовлетворительно**» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

7.4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>Код компетенции</i>	<i>Этап формирования компетенции</i>	<i>Описание этапов формирования компетенций</i>	<i>Примерные оценочные средства</i>
ОК-6	Знать	понятие и функции финансов и финансовых отношений. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Понятие финансовой деятельности государства и МСУ, формы и методы её осуществления.	<p>Перечень вопросов для устного опроса:</p> <p>Понятие, значение и роль финансовой деятельности государства. Организационно-правовые основы и методы финансовой деятельности. Правовые формы финансовой деятельности государства и ОМС. Понятие финансового права РФ, его взаимосвязь с другими отраслями права. Источники финансового права РФ. Предмет финансового права и его дискуссионные вопросы. Метод финансового права. Понятие и виды финансово-правовых норм и финансовых правоотношений. Понятие и виды финансового контроля, его принципы и задачи. Методы финансового контроля. Счетная палата как орган государственного финансового контроля. Полномочия Федеральной службы финансового – бюджетного надзора в сфере финансового контроля. Полномочия Федерального казначейства РФ в сфере финансового контроля. Правовые основы организации внутрихозяйственного (бухгалтерского) контроля. Понятие и правовое регулирование аудиторской деятельности в России. Бюджетное право: понятие, источники, бюджетное законодательство. Бюджетные нормы и правоотношения: их особенности и виды. Понятие, роль и виды бюджетов. Бюджетное устройство Российской Федерации. Классификация доходов бюджетов. Порядок формирования и зачисления доходов в бюджетную систему. Бюджетные полномочия органов государственной власти Российской Федерации в сфере бюджетных правоотношений. Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации в сфере бюджетных правоотношений.</p> <p><u>Задания в тестовой форме¹: Тесты №№ 1, 5, 9, 13, 18.</u></p> <p><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие финансового права (предмет, метод, источники). 2. Финансы и финансовая деятельность государства. 3. Финансовая система России.

¹ См. Приложение 1

		<ol style="list-style-type: none"> 4. Финансовый контроль в РФ (понятие, формы, методы). 5. Правовой режим государственных финансов (бюджет). 6. Бюджетный дефицит, управление им. 7. Бюджетное право и бюджетные правоотношения. 8. Понятие и источники бюджетного права. 1. Банковское законодательство. Основное содержание важнейших нормативных актов, определяющих банковскую систему. 2. Бюджетное и внебюджетное финансирование. 3. Понятие и виды расчетов (акцептная форма расчетов, безакцептное списание средств со счета плательщиков). 4. Форма расчетов на территории России (платежные поручения, аккредитивы, чеки и другие формы). 5. Элементы закона о налоге. 6. Правовое регулирование правил ведения валютных операций. 7. Правовые принципы банковского кредита. 8. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. 9. Дотация, субвенция, субсидии. 10. Денежная эмиссия (понятие, оборот).
<p>Уметь</p>	<p>работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p>	<p><u>Перечень вопросов для письменного опроса:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, значение и роль финансовой деятельности государства. 2. Организационно-правовые основы и методы финансовой деятельности. 3. Правовые формы финансовой деятельности государства и ОМС. 4. Понятие и значение финансового контроля. 5. Виды финансового контроля. 6. Компетенция государственных и муниципальных органов в области финансового контроля. 7. Методы финансового контроля. 8. Понятие, правовая форма и роль элементов бюджетной системы. 9. Бюджетное право и бюджетные правоотношения. 10. Характеристика структуры бюджетной системы и бюджетного устройства. 1. Общие положения налогового права. 2. Понятие, структура и общая характеристика элементов налоговой системы. 3. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга). 4. Понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ. 5. Формы государственного и муниципального долга. 6. Финансовые правоотношения по управлению государственным и муниципальным долгом. 7. Понятие и система государственных и муниципальных расходов. 8. Понятие и принципы финансирования расходов. 9. Правовые основы финансирования капитальных вложений 10. Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты.

			<p style="text-align: center;"><u>Перечень тем для самостоятельной работы:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Наука финансового права: предмет, методология, основные этапы развития. 2. Система науки финансового права. 3. Финансовая деятельность государства и местного самоуправления. 4. Финансовая основа местного самоуправления в Российской Федерации. 5. Виды финансового контроля. 6. Компетенция государственных и муниципальных органов в области финансового контроля. 7. Методы финансового контроля. 8. Понятие, правовая форма и роль элементов бюджетной системы. <ol style="list-style-type: none"> 1. Бюджетные права как политическая и правовая категория. 2. Бюджетные права (компетенция) Российской Федерации. 3. Бюджетные права (компетенция) субъектов Российской Федерации. 4. Бюджетные права (компетенция) местных органов самоуправления. 5. Финансовые правоотношения. 6. Субъекты финансовых правоотношений. 7. Финансово-правовая ответственность. 8. Источники финансового права в Российской Федерации. <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Источники формирования бюджетов различных уровней. 2. Регулирующие и закрепляющие доходы. 3. Понятие и структура денежной системы. 4. Бюджетный процесс (его задачи и методы). 5. Стадии бюджетного процесса. 6. Контроль за исполнением бюджета. 7. Структура государственных доходов. 8. Государственные доходы (понятие, состав и источники). 9. Бюджетное устройство РФ. <ol style="list-style-type: none"> 1. Организация бюджетной системы и принципы её построения. Порядок применения финансовых санкций. 2. Валюта, валютный курс, валютные ценности, валютные операции. 3. Кредитные правоотношения (понятия и виды). 4. Понятие валютного регулирования. 5. Государственный контроль за деятельностью финансово-кредитных органов. 6. Банковские операции (понятие, виды). 7. Финансово-кредитная система государства, понятия и виды кредита.
Вла- деть		основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информа-	<p style="text-align: center;"><u>Ситуационные задачи²:</u></p> <p style="text-align: center;">Ситуационные задания №№: 1-9,20.</p>

² См. Приложение 2.

ции; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области финансовой деятельности государства, субъектов РФ и органами МСУ.

Перечень контрольных заданий:

1. Банковские системы и её организационно-правовые формы.
2. Система финансово-кредитных органов.
3. Управление государственным долгом.
4. Внутренние и внешние государственные займы, особенности их правового регулирования.
5. Особенности финансово-правовых отношений в области государственного кредита.
6. Правовое регулирование кредитования, понятия и формы государственного кредита.
7. Правовые основы страхования: понятие, виды.
8. Методы финансового контроля.
9. Счетная палата как орган государственного финансового контроля.
10. Полномочия Федеральной службы финансового – бюджетного надзора в сфере финансового контроля.
11. Полномочия Федерального казначейства РФ в сфере финансового контроля.
12. Правовые основы организации внутрихозяйственного (бухгалтерского) контроля.
13. Понятие и правовое регулирование аудиторской деятельности в России.

Перечень тем для самостоятельной работы:

1. Бюджетное и внебюджетное финансирование.
2. Понятие и виды расчетов (акцептная форма расчетов, безакцептное списание средств со счета плательщиков).
3. Форма расчетов на территории России (платежные поручения, аккредитивы, чеки и другие формы).
4. Налогоплательщик и налоговый агент: понятие, права и обязанности.
5. Налоговые органы: понятие, права и обязанности.
6. Налоговый контроль: понятие и формы. Правила постановки на учет налогоплательщиков. Виды налоговых проверок.
7. Понятие и виды мер принуждения, применяемых за нарушение бюджетного законодательства РФ.
8. Правовая природа ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ.
9. Бюджетные кредиты в системе бюджетного регулирования.
10. Понятие и правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации.
11. Казначейское исполнение бюджета.
12. Правовое положение главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств.
13. Правовой статус внебюджетных фондов по законодательству Российской Федерации.
1. Налогоплательщик и налоговый агент: понятие, права и обязанности.
2. Налоговые органы: понятие, права и обязанности.
3. Налоговый контроль: понятие и формы. Правила постановки на учет налогоплательщиков. Виды налоговых проверок.
4. Понятие и виды мер принуждения, применяемых за нарушение бюджетного законодательства РФ.
5. Правовая природа ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ.
6. Бюджетные кредиты в системе бюджетного регулирования.
7. Понятие и правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации.
8. Казначейское исполнение бюджета.

			<p>9. Правовое положение главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств. 10. Правовой статус внебюджетных фондов по законодательству Российской Федерации</p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Управление государственным долгом. 2. Внутренние и внешние государственные займы, особенности их правового регулирования. 3. Особенности финансово-правовых отношений в области государственного кредита. 4. Правовое регулирование кредитования, понятия и формы государственного кредита. 5. Порядок составления и утверждения смет бюджетных организаций. 6. Смета, её содержание и правовое назначение. 7. Контроль за соблюдением правил выпуска, хранения, расходования и обращения денег. 8. Правила ведения кассовых операций. 9. Безналичный и наличный денежный оборот. 10. Денежная эмиссия (понятие, оборот).
ОПК-4	Знать	<p>основные нормативные правовые документы; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за финансовые правонарушения.</p>	<p style="text-align: center;">Перечень вопросов для устного опроса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сбалансированность бюджета. Дефицит бюджета и меры по его преодолению. 2. Понятие расходов бюджетов и порядок их формирования. 3. Классификация расходов бюджетов. 4. Расходные обязательства и порядок их разграничения между бюджетами. 5. Понятие бюджетного регулирования и его методы. 6. Межбюджетные трансферты: понятие и формы. 7. Правовые основы бюджетного процесса: понятие, принципы, стадии и их правовая характеристика. 8. Участники бюджетного процесса. 9. Распорядители бюджетных средств, их виды, права и обязанности. 10. Организационно - правовые основы исполнения бюджетов по доходам и расходам. 11. Порядок исполнения бюджетов по расходам. Иммунитет бюджетов. <p style="text-align: center;"><u>Задания в тестовой форме: Тесты №№ 3,7,11,15,18.</u></p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p>

		<ol style="list-style-type: none"> 1. Органы регулирования денежного обращения. 2. Вексель (виды, формы и содержание). 3. Контрольные функции Центрального банка РФ. 4. Контроль за организациями, занимающимися страховой деятельностью. 5. Страхование ответственности и предпринимательских рисков. 6. Имущественное и личное страхование. 7. Обязательное государственное страхование. 8. Добровольное страхование 9. Понятие и виды страхования.
<p>Уметь</p>	<p>юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны.</p>	<p><u>Перечень вопросов для письменного опроса:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования. 2. Правоотношения Банка России с кредитными организациями. 3 Понятие, признаки, значение и правовые основы денежной системы РФ. 4. Правовые основы денежного обращения. 5. Понятие валюты и валютных ценностей. 6. Понятие и содержание валютного регулирования и валютного контроля 7. Актуальные проблемы валютного контроля в Российской Федерации. 8. Полномочия органов валютного регулирования. 9. Валютные операции: понятие, виды и правила их осуществления. 10. Валютный контроль. Полномочия органов и агентов валютного контроля. <p><u>Перечень тем для самостоятельной работы:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации. 2. Понятие и виды нарушений бюджетного законодательства. 3. Понятие нецелевого использования бюджетных средств. 3.Соотношение данного термина по БК РФ, УК РФ, КоАП РФ. 4. Понятие и виды мер принуждения, применяемых за нарушение бюджетного законодательства РФ. 5. Межбюджетные отношения. 6. Бюджетные кредиты в системе бюджетного регулирования. 7. Понятие и правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации. 8. Казначейское исполнение бюджета. <p><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Субъекты бюджетных правоотношений. Органы и агенты валютного контроля. 2. Сметно-бюджетное финансирование (понятие, объекты). 3. Порядок применения финансово-правовых санкций. 4. Органы, правомочные применять меры финансовой ответственности. 5. Субъекты финансовой ответственности. 6. Финансовые санкции, применяемые в административном порядке.

	Владеть	<p>навыками анализа причин юридических коллизий в экономической и финансовой деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.</p>	<p style="text-align: right;"><u>Ситуационные задачи:</u></p> <p>Ситуационные задания №№: 2, 10-19, 31-36.</p> <p><u>Перечень контрольных заданий:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Валютное правоотношение: понятие и структура. 2. Понятие и виды валютных операций. 3. Правовые основы валютного регулирования. 4. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования. 5. Валютный контроль: нормативное регулирование, понятие, субъекты, методы. 6. Виды и меры ответственности за нарушение валютного законодательства. <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Валютное правоотношение: понятие и структура. 2. Понятие и виды валютных операций. 3. Правовые основы валютного регулирования. 4. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования. 5. Правила совершения безналичных расчетов. 6. Виды банковских счетов. 7. Формы безналичных расчетов: правовое регулирование. 7. Государственный (муниципальный) долг: понятие, виды. 8. Виды долговых обязательств РФ, субъекта РФ, муниципального образования. 9. Управление государственным (муниципальным) долгом: органы и методы управления.
ПК-7	Знать	<p>основные нормативные правовые документы; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной государственно-правовой системы;</p>	<p>Перечень вопросов для устного опроса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правовые основы бюджетного процесса: понятие, принципы, стадии и их правовая характеристика. 2. Участники бюджетного процесса. 3. Распорядители бюджетных средств, их виды, права и обязанности. 4. Организационно - правовые основы исполнения бюджетов по доходам и расходам. 5. Порядок исполнения бюджетов по расходам. Иммунитет бюджетов. 6. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. 7. Меры, применяемые к нарушителям бюджетного законодательства и основания их применения. 8. Федеральные и территориальные внебюджетные фонды: правовой статус, порядок формирования и использования финансовых средств. <p style="text-align: center;"><u>Задания в тестовой форме: Тесты №№ 4,8,12,16-19.</u></p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 7. Организация бюджетной системы и принципы её построения. 8. Источники формирования бюджетов различных уровней. 9. Субъекты налогообложения. Элементы закона о налоге.

		<ul style="list-style-type: none"> 10. Налоговая система РФ. 11. Государственный контроль за деятельностью финансово-кредитных органов. 12. Банковские операции (понятие, виды). 13. Обязательное государственное страхование. 14. Добровольное страхование 15. Безналичный и наличный денежный оборот. 16. Денежная эмиссия (понятие, оборот).
Уметь	ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности; юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию	<p><u>Перечень вопросов для письменного опроса:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Банковская система РФ. Виды кредитных организаций, их правовое положение. 2. Банковские операции и другие сделки, осуществляемые кредитными организациями. 3. Правовой режим банковской тайны. 4. Полномочия ЦБ РФ по регулированию банковской системой РФ. 5. Налоговая декларация: понятие, порядок заполнения, внесение в нее изменений и дополнений. 6. Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений. 7. Элементы закона о налоге. Защита прав и законных интересов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов. 8. Виды страхования в РФ. 9. Государственное регулирование страховой деятельности.
Владеть	основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.	<p><u>Ситуационные задачи:</u></p> <p>Ситуационные задания №№: 19-24, 31.</p> <p><u>Перечень контрольных заданий:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Денежное обращение в Российской Федерации: формы, методы регулирования. 2. Денежная система РФ и ее элементы. 3. Правила ведения кассовых операций на территории Российской Федерации: общие положения и специальный порядок. 4. Расчетные правоотношения: понятие, основные формы. 5. Правила совершения безналичных расчетов. 6. Виды банковских счетов. 7. Формы безналичных расчетов: правовое регулирование. <p><u>Перечень тем для самостоятельной работы:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Правовые основы организации наличного денежного обращения. 2. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок. 3. Правовые основы безналичных расчетов, их формы 4. Валюта и валютные ценности: проблемы определения понятий. 6. Понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах. Соотношение терминов «государственный и муниципальный кредит» и «государственные и муниципальные заимствования». 7. Понятие, виды и формы государственного и муниципального долга.

			<p>8. Управление государственным и муниципальным долгом: органы и методы управления.</p> <p>9. Государственные и муниципальные займы и гарантии, как форма государственного и муниципального долга: понятие, виды.</p> <p>10. Бюджетное устройство РФ.</p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Управление государственным долгом. 2. Внутренние и внешние государственные займы, особенности их правового регулирования. 3. Понятие и виды расчетов (акцептная форма расчетов, безакцептное списание средств со счета плательщиков). 4. Форма расчетов на территории России (платежные поручения, аккредитивы, чеки и другие формы). 5. Налогообложение физических лиц. 6. Налогообложение юридических лиц. 7. Контроль за исполнением бюджета. 8. Структура государственных доходов. 9. Субъекты финансовой ответственности. 10. Финансовые санкции, применяемые в административном порядке.
--	--	--	--

7.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.

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

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

Промежуточная аттестация. Промежуточной аттестацией завершается изучение дисциплины. Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию зачетно-экзаменационной сессии. До аттестации не допускаются студенты, не сдавшие текущую аттестацию.

Промежуточная аттестация, проводимая в виде зачета, может быть выставлена без дополнительных проверок, по результатам текущего контроля сформированности знаний, умений и навыков у обучающихся на практических, в том числе в интерактивной форме, и лабораторных занятиях. Фамилии студентов, получивших зачет разрешается объявлять только в день проведения зачета и до его начала.

Для проведения **текущей аттестации** используются следующие виды оценочных средств:

- опросы: устный и/или письменный опрос;
- решение заданий в тестовой форме;
- ситуационные задачи.

Решение заданий в тестовой форме и ситуационные задачи могут использоваться и при проведении **промежуточной аттестации**.

Опросы. Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Вопросы для опроса формулируются с выделением конкретной проблемы, позволяющей раскрыть ее за отведенное время (10-15 мин.). Критериями оценки письменных опросов является точность формулировок, обоснованность суждений, опора на общепринятые термины, формулировки и закономерности изучаемой дисциплины.

Решение заданий в тестовой форме проводится в течение семестра.

Не менее, чем за одну неделю до тестирования, преподаватель должен определить студентам исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будет проводиться проверка, какие теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) необходимо использовать для подготовки. При прохождении тестирования пользоваться интернетом и учебной литературой, а также конспектами, запрещается.

Ситуационные задачи – это способ повысить интерес учащихся к изучаемому предмету. Кроме того, они позволяют интегрировать знания, полученные в процессе изучения разных предметов. Умело составленные ситуационные задачи и деловые игры могут выступать в качестве ресурса развития мотивации учащихся к познавательной деятельности.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОМУ СОСТАВУ

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и дают систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывают состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрируют внимание обучающихся на наиболее проблем-

ных вопросах темы, стимулируют познавательную деятельность обучающихся и способствуют развитию их творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими специалистами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций:

- познавательно-обучающая;
- развивающая;
- ориентирующе-направляющая;
- активизирующая;
- воспитательная;
- организующая;
- информационная.

Выполнение **практических заданий** служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстающих обучающихся.

При подготовке важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основ изучаемой дисциплины, но и умение ориентироваться в разнообразных практических ситуациях, ежедневно возникающих в его деятельности. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

Формы проведения практических занятий:

Проведение дискуссии. Дискуссия требует устного изложения изученного материала, строится как беседа-диалог студентов и преподавателя, объяснение, чтение определённых выборочных фрагментов текстов, в том числе и первоисточников. Проводится, в основном, на первых этапах обучения, когда требуется систематизация и уточнение приобретаемых знаний.

Метод развивающейся кооперации. Для него характерна постановка задач, которые трудно выполнить в индивидуальном порядке и для которых нужна кооперация, объединение обучающихся с распределением внутренних ролей в группе. Для решения проблемы, данной преподавателем, создаются группы учащихся из 6–8 человек. Группа формируется так, чтобы в ней был «лидер», «генератор идей», «функционер», «оппонент», «исследователь». Смена лидера происходит через каждые два-три практических занятия, что стимулирует развитие организаторских способностей у обучающихся. Творческие группы могут быть постоянными и временными. Они подвижны, т.е. разрешается переходить из одной группы в другую, общаться с членами других групп. После того, как каждая группа предложит свой вариант решения, начинается дискуссия, в ходе которой группы через своих представителей должны доказать истинность своего варианта решения. При этом обучающиеся должны проявить эрудицию, логические, риторические навыки и т.п. Если имеющихся знаний недостаточно, преподаватель прерывает дискуссию и дает нужную информацию в лекционной форме.

Метод коллективного анализа ситуации - заключается в том, что в процессе обучения студенты и преподаватель участвуют в непосредственном рассмотрении и обсуждении проблемных ситуаций, взятых из профессиональной практики. При данном методе обучения студент (группа студентов) самостоятельно принимают оптимальное решение и обосновывают его. Достоинство метода состоит в том, что в процессе решения конкретной ситуации участники обычно действуют по аналогии с реальной практикой, то есть используют свой опыт, применяют в учебной ситуации те способы, средства и критерии анализа, которые были ими приобретены в процессе обучения.

Ситуационные задачи, суть которых состоит в том, чтобы не только активизировать у студента предметные теоретические знания, связанные с темой изучаемого блока, но и перенести эти знания в типичную профессиональную ситуацию, должны преследовать конкретные профессиональные задачи.

Ситуационные задачи – это задачи, позволяющие студенту осваивать интеллектуальные операции последовательно в процессе работы с информацией: ознакомление – понимание – применение – анализ – синтез – оценка.

Специфика ситуационной задачи заключается в том, что она носит ярко выраженный практико-ориентированный характер, но для ее решения необходимо конкретное предметное знание. Зачастую требуется знание нескольких учебных предметов. Ситуационные задачи близки к проблемным и направлены на выявление и осознание способа деятельности.

Примерная методика проведения занятия с использованием данного метода включает в себя следующие этапы:

1-й этап: введение в изучаемую проблему, актуальность темы, постановка задач преподавателем;

2-й этап: учебная группа делится на несколько подгрупп, устанавливается время и режим самостоятельной работы;

3-й этап: групповая работа над ситуацией, групповая дискуссия;

4-й этап: после выступлений представителей подгрупп начинается общая дискуссия и выбирается наилучшее решение для данной ситуации;

5-й этап: итоговая беседа, преподаватель обращает внимание на круг знаний и навыков, необходимых для их решения, рекомендует литературу для самостоятельной работы.

Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить обучающимся умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Финансовое право: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Килясханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01255-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562>

2. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 135 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00799-X ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266>

3. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 289 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01352-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114563>

4. Васюк, А. В. Финансовое право : практикум-тренинг.- Владивосток.: «Российская таможенная академия, Владивостокский филиал», 2014.- 63с.- [Электронный ресурс].- http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=438348&sr=1

8.2. Дополнительная литература

1. Крохина, Ю.А. Налоговое право: учебник / Ю.А. Крохина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 463 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01567-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116806>

2. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Килясханов. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6;

То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764>

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

Электронно-библиотечная система Википедия <http://www.ru.wikipedia.org/>
<http://lib.udsu.ru/index.php?mdl=ebs&ebs=lan&id=2>

<http://www.minfin.ru>

<http://www.roskazna.ru>

<http://www.budgetrf.ru>

<http://www.ach.gov.ru>

<http://www.cbr.ru/>

<http://www.fcsm.ru/>

<http://www.marketing.spb.ru/>

<http://www.pravo.gov.ru>

<http://www.consultant.ru/>

www.biblioclub.ru - Университетская библиотека ONLINE

Поисковые системы: Yandex, Google, Mail.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение учебного материала, после занятий и во время специально организуемых консультаций он может задать преподавателю интересующие его вопросы. Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день.

Подготовка к практическим занятиям

Студент должен четко уяснить, что именно с лекции начинается его подготовка к практическому занятию. Вместе с тем, лекция лишь организует мыслительную деятельность, но не обеспечивает глубину усвоения программного материала.

При подготовке к практическому занятию можно выделить 2 этапа:

1-й - организационный,

2-й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- подбор рекомендованной литературы;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обя-

зательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к семинару рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

В начале практического занятия студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные явления и факты. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для решения практических задач.

Методические рекомендации по самостоятельной работе над изучаемым материалом

Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление знаний и навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, зачетам, экзаменам; выполнение курсовых работ. Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

Как работать с рекомендованной литературой

При работе с текстом целесообразно сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение должно сопровождаться записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др.

Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

План – это схема прочитанного материала, краткий перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

В процессе изучения материала, составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым, удобным для работы.

Как работать над конспектом после лекции

Самостоятельную работу следует начинать с доработки конспекта. С целью доработки необходимо в первую очередь прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополнения и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используется при подготовке к практическому занятию. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы, предложенные в конце лекции преподавателем или помещенные в рекомендуемой литературе. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Эта рекомендация, как и требование систематической и серьезной работы над всем лекционным курсом, подлежит безусловному выполнению. Из-за потери логической связи как внутри темы, так и между ними материал учебной дисциплины перестает восприниматься, а творческий труд подменяется утомленным переписыванием. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов под руководством преподавателя

Самостоятельная работа студентов (СРС) под руководством преподавателя является составной частью «самостоятельная работа студентов», принятого в высшей школе. СРС под руководством преподавателя представляет собой вид занятий, в ходе которых студент, руководствуясь методической и специальной литературой, а также указаниями преподавателя, самостоятельно выполняет учебное задание, приобретая и совершенствуя при этом знания, умения и навыки практической деятельности. При этом взаимодействие студента и преподавателя приобретает вид сотрудничества: студент получает непосредственные указания преподавателя об организации своей самостоятельной деятельности, а преподаватель выполняет функцию руководства через консультации и контроль.

Познавательная деятельность студентов при выполнении самостоятельных работ данного вида заключается в накоплении нового для них опыта деятельности на базе усвоенного ранее формализованного опыта (опыта действий по известному алгоритму) путем осуществления переноса знаний, умений и навыков. Суть заданий работ этого вида сводится к поиску, формулированию и реализации идей решения. Самостоятельная работа данного вида должна выдвигать требования анализа незнакомых студентам ситуаций и генерирования новой информации для выполнения задания. В практике вузовского обучения в качестве самостоятельной работы чаще всего используются домашние задания, отдельные этапы лабораторных и практических занятий, написание рефератов, курсовое и дипломное проектирование.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВИЧНЫХ СИСТЕМ

- Microsoft Office (Access, Excel, Power Point, Word и т.д.)
- Справочно-правовая система «Гарант»
- Справочная правовая система «Консультант Плюс»
- Локальная сеть Академии «Интранет»

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Лаборатория, оснащенная лабораторным оборудованием, для самостоятельной работы обучающихся, для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, а также для курсового проектирования.

Аудитория для занятий лиц с ограниченными возможностями здоровья.

См. Приложение № 2 к ОПОП «Справка о материально-техническом обеспечении основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по плану:

- а) образованию денежных фондов;
- б) распределению финансовых ресурсов;
- в) использованию денежных фондов;
- г) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений.

№ 2.

Основным методом финансово-правового регулирования является:

- а) императивный;
- б) диспозитивный;
- в) согласования;
- г) распорядительный.

№ 3.

Финансовые правоотношения — урегулированные нормами финансового права общественные отношения участники, которых реализуют содержащиеся в этих нормах предписания, по:

- а) образованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;
- б) распределению государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;
- в) использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;

№ 4.

Срок проведения ревизии:

- а) не более 10 дней;
- б) не более 30 дней;
- в) не более 45 дней.

№ 5.

Финансовое правонарушение, это деяние:

- а) виновное;
- б) противоправное;
- в) причиняющее вред финансовой системе государства;
- г) причиняющее вред общественной безопасности страны.

№ 6.

Какие составляющие элементы включает в себя бюджетное устройство РФ:

- а) бюджетную систему;
- б) принципы построения бюджетной системы;
- в) финансовые санкции;
- г) бюджетную политику;
- д) бюджетное законодательство.

№ 7.

Бюджетное послание Президента РФ, это:

- а) налоговая политика на очередной год;
- б) бюджетная политика страны на очередной финансовый год;
- в) валютная политика на предстоящий период.

№ 8

Финансы предприятия, это экономические отношения, связанные, с:

- а) формированием денежных доходов и накоплений хозяйствующими субъектами на производственное и социальное развитие;

б) распределением денежных доходов и накоплений хозяйствующими субъектами на производственное и социальное развитие;

в) использованием денежных доходов и накоплений хозяйствующими субъектами на производственное и социальное развитие.

№ 9.

Классификация доходов бывает по:

- а) социально-экономическому признаку;
- б) территориальному признаку;
- в) методу мобилизации средств;
- г) политическому.

№ 10.

С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

- а) с 14 лет;
- б) с 16 лет;
- в) с 18 лет.

№ 11.

Налог на имущество в бухгалтерском учете относится на:

- а) финансовые результаты;
- б) представительские расходы;
- г) затраты на рекламу.

№ 12.

Срок погашения государственных долговых обязательств не может превышать:

- а) 5 лет;
- б) 10 лет;
- в) 15 лет;
- г) 20 лет;
- д) 30 лет.

№ 13.

Договор страхования вступает в силу:

- а) после оплаты страхового взноса;
- б) с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страхового взноса;
- в) с момента заключения договора страхования

№ 14.

Смета — это:

а) финансовый план организаций и учреждений, получающих денежные средства из соответствующего бюджета для производства расходов, обеспечивающих их функционирование;

б) финансовый план учреждений обеспечивающий контроль за расходованием средств полученных из бюджета.

№ 15.

На какой срок Центральный Банк РФ имеет право предоставлять кредиты российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ:

- а) не более 1 года;
- б) не более 3 лет;
- в) не более 5 лет;
- г) не более 10 лет.

№ 16.

Денежная система в РФ включает следующие элементы:

- а) официальную денежную единицу;
- б) порядок эмиссии наличных денег;
- в) организацию и регулирование денежного обращения;

г) контроль за обращением наличных денег.

№ 17.

Укажите основные разновидности безналичного денежного обращения:

- а) платежное поручение о списании со счета клиента банка денежных средств;
- б) расчеты с помощью векселей и им подобных безусловных денежных обязательств;
- в) кредитные карточки банков;
- г) почтовые переводы;
- д) акции, облигации, сертификаты.

№ 18.

Под объектами валютных правоотношений понимаются:

- а) валюта РФ;
- б) ценные бумаги в валюте РФ;
- в) иностранная валюта;
- г) валютные ценности.

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

Правильны ли действия налоговой инспекции?

Ситуационная задача № 2 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Проанализируйте действия студента, дайте им оценку.

Ситуационная задача № 3 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4, ПК-7)

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

Проанализируйте ответ студента.

Ситуационная задача № 4 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

3. Укажите, какой из этих тезисов верен:

«Все денежные отношения – финансовые».

«Все финансовые отношения – денежные».

Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного Вами тезиса.

Ситуационная задача № 5 (ОК-6, ОК-7, ПК-7)

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

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

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

Ситуационная задача № 6 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Какие меры может применить в этом случае финансовый орган?

Ситуационная задача № 7 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

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

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

Ситуационная задача № 8 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Дайте правовую оценку создавшейся ситуации.

Ситуационная задача № 9 (ОК-6, ОПК-4)

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

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

Ситуационная задача № 10 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Оцените правомерность ситуации.

Ситуационная задача № 11 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Оцените правомерность ситуации.

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

Дайте правовую оценку указанному распоряжению.

Ситуационная задача № 12 (ОК-7, ОПК-4)

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

Правомерны ли действия органов местного самоуправления?

Ситуационная задача № 13 (ОК-6, ОПК-4)

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

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

Ситуационная задача № 14 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Дайте правовую оценку действиям указанных лиц.

Ситуационная задача № 15 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ.

Ситуационная задача № 16 (ОК-6, ОПК-4)

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

Оцените правомерность действий Министерства финансов РФ.

Ситуационная задача № 17 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из федерального бюджета;
 - несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в федеральный бюджет;
 - нарушение графиков представления отчетности об исполнении бюджета;
 - размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков;
- Укажите, какие действия обязана осуществить Счетная палата РФ. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ.*

Ситуационная задача № 18 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Правильны ли действия налоговой инспекции?

Ситуационная задача № 19 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Что может сделать налоговая инспекция в этом случае?

Ситуационная задача № 20 (ОК-6, ОК-7, ПК-7)

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

Оцените правомерность действий налогового органа?

Ситуационная задача № 21 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Правомерны ли действия организации по использованию льготы?

Ситуационная задача № 22 (ОК-6, ОК-7, ПК-7)

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

Дайте правовую оценку ситуации.

Ситуационная задача № 23 (ОК-6, ОК-7, ПК-24)

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

Выступите в роли адвоката, прокомментируйте данную ситуацию.

Ситуационная задача № 24 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Дайте правовую оценку ситуации.

Ситуационная задача № 25 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Решите дело по существу.

Ситуационная задача № 26 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

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

Ситуационная задача № 27 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

27. Аудиторская фирма «Аудитор-А» проводила по поручению Банка России проверку в коммерческом банке «Кредитный дом», в ходе которой выявлены многочисленные нарушения в ведении бухгалтерской документации, правилах ведения банковских операций. Кроме того, было выявлено, что в отчетном году акционерам банка не выплачивались дивиденды на основании решения собрания акционеров о реинвестировании чистой прибыли, а вся прибыль была вложена в создание при банке ювелирного магазина. В результате анализа данной ситуации ЦБ РФ пришел к выводу о несоответствии квалификационным требованиям главного бухгалтера коммерческого банка и потребовал его замены. Однако руководитель банка «Кредитный дом» отказался выполнять распоряжения Банка России, обосновав это тем, что коммерческий банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, и Центральный Банк не вправе вмешиваться в подбор кадров, и распоряжаться прибылью от финансовых операций коммерческий банк вправе самостоятельно.

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

Ситуационная задача № 28 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4, ПК-7)

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

Дайте правовую оценку ситуации.

Ситуационная задача № 29 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Проанализируйте правомерность действий администрации.

Ситуационная задача № 30 (ОК-6, ОК-7, ПК-7)

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

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

Ситуационная задача № 31 (ОК-6, ОК-7)

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

Правомерны ли требования гражданки Ивановой?

Ситуационная задача № 32 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Правомерны ли действия банка?

Ситуационная задача № 33 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

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

Ситуационная задача № 34 (ОК-7, ПК-7)

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

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

Ситуационная задача № 35 (ОК-6, ОК-7, ПК-7)

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

Дайте правовой анализ ситуации.

Ситуационная задача № 36 (ОК-6, ОК-7, ОПК-4)

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

Дайте правовой анализ ситуации.