

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Логинова Людмила Фёдоровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 18.09.2023 14:40:05
Уникальный программный ключ:
08d93e1a8bd7a2dff432e734ab38e2a7ed6f238

Образовательное частное учреждение высшего образования
«ГУМАНИТАРНО-СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»

УТВЕРЖДЕНО
УТВЕРЖДЕНО
заседанием Ученого совета
протокол № 7 от 27.06.2023 г.
приказ ректора об учт. ОП ВО
№ 01-03/70 Пост 28.06.2023 г.
Ректор  Л.Ф. Логинова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.29 «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Код и направление подготовки:

40.03.01 «Юриспруденция»

Направленность
«Гражданско-правовая»

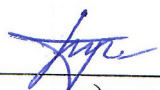
Квалификация: **бакалавр**

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

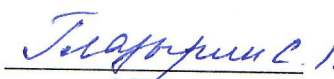
Организация – разработчик: Образовательное частное учреждение высшего образования «Гуманитарно-социальный институт».

Разработчики:

ученая степень, звание



подпись



ФИО


ученая степень, звание

подпись

ФИО

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры «Права» протокол № 10 от 26.06.2023 г.

Заведующий кафедрой
К.ю.н., доц.



подпись

Дугарская Т.А.

Наименование дисциплины – «Финансовое право»

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

Цель освоения дисциплины: формирование комплексной системы знаний финансового права; формирование навыков практического применения финансового законодательства.

Задачи освоения дисциплины:

- освоение основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений финансового права;
- формирование системы знаний финансового права;
- формирование компетенций по направлению подготовки.

Дисциплина «Финансовое право» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся чувства ответственности или умения аргументировать, самостоятельно мыслить, развивает творчество, профессиональные умения творчески развитой личности, системы осознанных знаний.

Планируемые результаты обучения

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;

ОПК-2 Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности.

Матрица связи дисциплины «Финансовое право» и компетенций, формируемых на основе изучения дисциплины, с временными этапами освоения ее содержания

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора компетенции выпускника	Код индикатора компетенции и выпускника	Код и наименование дескрипторов (планируемых результатов обучения выпускников)
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Взвешенно осуществляет выбор оптимального решения экономической задачи, с учетом интересов экономических субъектов, ресурсных ограничений, внешних и внутренних факторов.	УК-10.2	УК-10.2.1 Знать: сущность экономических отношений и особенностей нормального протекания экономических процессов в финансовой сфере государства; УК-10.2.2 Уметь: анализировать основные экономические события в государстве и за его пределами, ориентироваться в экономических процессах; описывать экономические процессы при выявлении социально-экономических проблем и представления экономических выгодных (оптимальных) путей решения

			<p>УК-10.2.3 Владеть: навыками принятия экономических решений в рамках действующего финансового законодательства</p>
	<p>УК-10.3. Понимает последствия принимаемых финансово-экономических решений в условиях сформировавшейся экономической культуры; способен, опираясь на принципы и методы экономического анализа, критически оценить свой выбор с учетом области жизнедеятельности</p>	<p>УК-10.3.</p>	<p>УК-10.3.1 Знать: основы экономических отношений и их взаимосвязь с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности, принципы и методы экономического анализа; роль государства в согласовании долгосрочных и краткосрочных экономических интересов общества; УК-10.3.2 Уметь: использовать экономические знания в различных областях жизнедеятельности для понимания социально значимых проблем и процессов; принимать финансово-экономические решения и совершать юридические действия в соответствии с финансовым законодательством; УК-10.3.3 Владеть: навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>
<p>ОПК-2 Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-2.4. Предвидит правовые последствия применения норм материального и процессуального права</p>	<p>ОПК-2.4.</p>	<p>ОПК-2.4.1. Знать: отраслевое законодательство (норм материального и процессуального права) и иных нормативных правовых актов, принятых на его основе; ОПК-2.4.2. Уметь: применять положения отраслевого законодательства, основы правоприменительной деятельности, природу и содержание актов правоприменительного процесса; ОПК-2.4.3. Владеть: навыками применения норм материального и процессуального права при</p>

			решении задач профессиональной деятельности
--	--	--	---

2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Блок 1. Дисциплина (модули) части ОП, формируемой участниками образовательных отношений.

В структурной форме межпредметные связи изучаемой дисциплины указаны в соответствии с учебным планом образовательной программы по очной форме обучения.

Связь дисциплины «Финансовое право» с предшествующими дисциплинами и сроки их изучения

<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, предшествующие перед дисциплиной</i>	<i>Семестр</i>
Б1.О.07	Экономика	1
Б1.О.18	Правоохранительные органы	2
Б1.О.22	Гражданское право	3,4
Б1.О.23	Уголовное право	3,4
Б1.О.25	Налоговое право	3
Б1.О.26	Семейное право	4

Связь дисциплины «Финансовое право» со смежными дисциплинами, изучаемыми параллельно

<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, изучаемые параллельно</i>	<i>Семестр</i>
Б1.О.22	Гражданское право	5
Б1.О.27	Административное право	5
Б1.О.28	Экологическое право	5
Б1.О.30	Трудовое право	5

Связь дисциплины «Финансовое право» с последующими дисциплинами и сроки их изучения

<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, следующие за дисциплиной</i>	<i>Семестр</i>
Б1.О.22	Гражданское право	6
Б1.О.31	Криминология	6
Б1.О.33	Гражданский процесс	6,7
Б1.О.34	Уголовный процесс	6,7
Б1.О.37	Международное право	7
Б1.О.38	Арбитражный процесс	8
Б1.О.39	Земельное право	8
Б1.О.40	Международное частное право	8
Б1.О.41	Право социального обеспечения	8

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

Виды учебной работы	Форма обучения	
	5	7
Порядковый номер семестра		
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е):	3	3
Контактная работа с преподавателем всего (в акад. часах), в том числе:	56	38
Занятия лекционного типа (лекции)	18	10
Занятия семинарского типа (практические занятия, семинары)	36	26
Занятия лабораторного типа (лабораторные работы)	-	-
Текущая аттестация	1	1
Консультации (предэкзаменационные)	-	-
Промежуточная аттестация	1	1
Самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	52	70
Форма промежуточной аттестации:		
зачет/ дифференцированный зачет	дифференцированный зачет	дифференцированный зачет
экзамен		
Общая трудоемкость дисциплины (в акад. часах)	108	108

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.1. Тематическое планирование

Модуль 1. Общая часть

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований.

Понятие и роль финансов. Функции финансов. Понятие, цели и методы финансовой деятельности. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.

Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации.

Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.

Понятие и классификация финансово-правовых актов. Особенности финансово-правовых актов.

Тема 2. Предмет и система финансового права

Финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина. Понятие, предмет и метод финансового права. Специфика метода финансово-правового регулирования. Важнейшие черты и особенности финансовых отношений. Финансовое право в системе российского права, его связь с другими отраслями права, тенденции развития. Принципы финансового права.

Понятие и особенности источников финансового права. Виды источников финансового права.

Система финансового права. Подразделение финансового права на Общую и Особенную части. Подотрасли и институты финансового права.

Понятие, структура, признаки и виды финансово-правовых норм. Особенности содержания финансово-правовых норм, характера установленных предписаний. Императивность норм финансового права.

Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Общая характеристика элементов финансовых правоотношений: субъектов, объектов, содержания. Порядок возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Субъекты финансового права и финансового правоотношения, их соотношение и классификация.

Тема 3. Финансовый контроль

Понятие и значение финансового контроля. Содержание финансового контроля, его основные направления. Принципы финансового контроля.

Виды финансового контроля, выделяемые в зависимости: от времени его проведения; органов (субъектов), его осуществляющих; в зависимости от содержания.

Органы, осуществляющие финансовый контроль. Компетенция государственных, муниципальных органов и иных субъектов в области финансового контроля. Финансовый контроль представительных (законодательных) органов государственной власти и местного самоуправления. Контроль Президента Российской Федерации. Финансовый контроль, осуществляемый Правительством Российской Федерации. Счетная палата Российской Федерации как орган финансового контроля.

Органы финансового контроля специальной компетенции: Федеральное казначейство, Центральный банк Российской Федерации; налоговые органы Российской Федерации; Федеральная служба страхового надзора; Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная служба по финансовым рынкам и др.

Общественный финансовый контроль. Понятие финансовой дисциплины.

Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.

Аудиторский финансовый контроль, его роль в системе финансового контроля. Особенности аудиторского финансового контроля. Аудит и аудиторская деятельность. Инициативные и обязательные аудиторские проверки. Аудиторское заключение.

Формы финансового контроля. Ревизия как форма финансового контроля, виды ревизий.

Модуль 2. Особенная часть

Тема 4. Бюджет и бюджетное право

Понятие бюджета. Бюджет с трех точек зрения: экономической, правовой, материальной. Признаки бюджета как правовой категории. Виды бюджетов. Консолидированный бюджет и его значение.

Роль государственных и местных бюджетов в обеспечении выполнения задач государства и муниципальных образований.

Бюджетное право. Источники бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятие и структура. Виды бюджетных правоотношений. Структура бюджетных правоотношений.

Бюджетное устройство Российской Федерации. Понятие бюджетной системы. Принципы бюджетной системы.

Структура бюджета. Доходы и расходы бюджетной системы Российской Федерации, правовые основы их формирования и разграничения между бюджетами.

Виды доходов бюджета. Доходы бюджета, их социально-экономическая характеристика и классификация (налоговые и неналоговые доходы, собственные и регулирующие доходы). Формы финансовой помощи из вышестоящих бюджетов: дотации,

субсидии, субвенции.

Расходы бюджета. Основные направления расходования средств бюджета в соответствии с бюджетной классификацией. Понятие расходных и бюджетных обязательств. Расходование средств из резервных фондов органов государственной и исполнительной власти.

Понятие и содержание бюджетных полномочий. Бюджетный федерализм. Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

Понятие бюджетного процесса, его стадии. Принципы бюджетного процесса.

Порядок составления проектов бюджетов. Бюджетное послание Президента Российской Федерации и прогноз социально-экономического развития Российской Федерации как основа составления проекта федерального бюджета. Порядок внесения проекта бюджета для рассмотрения законодательными органами власти. Основные характеристики бюджета, включаемые в проект закона о бюджете.

Порядок рассмотрения и утверждения законов (решений) о бюджете. Документы и материалы, представляемые вместе с проектом бюджета.

Понятие и общий порядок исполнения бюджета. Федеральное казначейство как орган, осуществляющий исполнение бюджетов. Исполнение бюджетов по доходам. Этапы исполнения бюджетов по расходам.

Контроль за формированием и исполнением бюджетов. Порядок утверждения отчетности об исполнении бюджета. Субъекты бюджетного контроля.

Правовая характеристика бюджетов государственных внебюджетных фондов: Пенсионного фонда Российской Федерации; Фонда социального страхования Российской Федерации; Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Реализация принципа сбалансированности бюджета. Источники финансирования дефицита бюджета. Профицит бюджета. Правовое регулирование Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. Внешний и внутренний государственный долг. Структура государственного долга.

Тема 5. Налоговое право

Понятие и признаки налога, его публичный характер. История возникновения налогов.

Понятие, предмет и метод налогового права. Система налогового права. Налоговое право как подотрасль финансового права. Налоговое право как наука. Налоговое право как учебная дисциплина. Место налогового права в системе российского права. Источники налогового права. Принципы налогового права.

Понятие сбора, общие черты и различия между налогами и сборами. Функции налогов и сборов. Основные принципы налогообложения.

Система налогов и сборов в Российской Федерации, ее правовые основы. Налоговая система РФ. Классификация налогов и сборов (прямые и косвенные; с организаций и с физических лиц; федеральные, региональные, местные). Понятие специальных налоговых режимов.

Порядок установления налогов и сборов. Налогоплательщики и элементы налогообложения: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога. Налоговые льготы как факультативный элемент налогообложения, их виды. Порядок введения налога, прекращения действия налога и отмены налога. Порядок исчисления сроков в налоговом праве.

Особенности налоговых правоотношений, их классификация.

Субъекты налоговых правоотношений: налогоплательщики (организации и физические лица); налоговые агенты; налоговые и таможенные органы Российской Федерации; кредитные организации; государственные внебюджетные фонды; финансовые органы и иные обязанные лица. Права и обязанности субъектов налоговых

правоотношений.

Понятие налогового контроля. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Методы и формы налогового контроля. Этапы осуществления налогового контроля. Налоговая декларация. Учет организаций и физических лиц в налоговых органах. Налоговые проверки, их виды. Порядок проведения камеральной и выездной налоговой проверки.

Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение. Понятие и состав налоговых правонарушений. Виды налоговых правонарушений. Налоговая ответственность: понятие и принципы ее установления.

Тема 6. Правовое регулирование публичного кредита и долга

Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовой институт.

Функции и принципы государственного (муниципального) кредита. Отличия государственного (муниципального) кредита от банковского кредита.

Государственный и муниципальный долг: понятие, виды, структура. Формы государственного и муниципального долга. Управление государственным и муниципальным долгом.

Тема 7. Банковское право

Понятие банковской системы Российской Федерации, ее элементы: Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Принципы и особенности организации банковской системы Российской Федерации.

Субъекты банковских правоотношений. Кредитные организации, их признаки и классификация. Банки и небанковские кредитные организации. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги. Бюро кредитных историй. Коллекторские агентства.

Финансово-правовой статус Банка России. Его цели и функции. Структура Банка России. Расчетно-кассовые центры Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России. Компетенция Банка России в сфере денежно-кредитной политики, в сфере осуществления банковских операций и сделок, в сфере банковского регулирования и банковского надзора.

Понятие и предмет банковского права. Метод банковского права. Система банковского права. Банковское право как наука. Банковское право как учебная дисциплина. Источники банковского права. Принципы банковского права. Нормы банковского права. Действие актов банковского законодательства во времени. Понятие банковской деятельности, банковские операции и банковские сделки. Правовое положение кредитных организаций. Этапы создания кредитной организации, особенности государственной регистрации. Лицензирование деятельности кредитных организаций, виды лицензий. Ликвидация кредитных организаций. Банкротство кредитной организации, меры по предупреждению банкротства.

Тема 8. Правовое регулирование денежного обращения

Понятие денег, их функции. Виды денег. Понятие денежной системы, ее основные элементы. Конституционно-правовые основы денежной системы, финансово-правовые нормы, действующие в этой области.

Денежное обращение как объект правового регулирования. Виды денежного обращения. Денежная база и денежная масса. Основные этапы денежного обращения: выпуск денег в обращение, собственно обращение денег, изъятие денег из обращения. Компетенция Центрального банка Российской Федерации в сфере организации денежного обращения и расчетов. Денежно-кредитная политика.

Правовые основы обращения наличных денег. Официальная денежная единица.

Правила обмена банкнот и монеты старого образца на банкноты и монету нового образца.

Понятие денежной эмиссии. Порядок эмиссии наличных денег, ее этапы. Механизм эмиссии безналичных денег (кредитная эмиссия). Мультипликация денег.

Расчеты наличными деньгами. Правила ведения кассовых операций. Основные денежные документы при ведении кассовых операций. Применение контрольно-кассовой техники.

Тема 9. Безналичные расчеты

Система безналичных расчетов и ее элементы. Принципы осуществления безналичных расчетов. Понятие и виды счетов. Формы безналичных расчетов между клиентами и кредитными организациями. Банковский перевод. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов. Расчетные документы. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Межбанковские расчеты на территории России. Национальная платежная система. Региональные платежные системы. Международные системы платежей и расчетов. Особенности безналичных расчетов физических лиц.

Тема 10. Инвестиционное право

Понятие инвестиций, их юридическое содержание. Значение инвестиций. Инвестиции прямые и портфельные, государственные и частные.

Понятие инвестиционной деятельности, ее характерные черты.

Понятие и предмет инвестиционного права. Виды общественных отношений, возникающих в процессе осуществления инвестиционной деятельности, их содержание.

Государственное регулирование в сфере инвестиционной деятельности. Полномочия Правительства Российской Федерации в сфере регулирования инвестиционной деятельности. Роль государственных корпораций в сфере инвестиционной деятельности. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Основные направления инвестиционной деятельности в Российской Федерации. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в форме капиталовложений. Инвестиционная деятельность, осуществляемая в форме концессионных соглашений. Инвестиционная деятельность в форме лизинга. Иностранные инвестиции в Российской Федерации. Особые экономические зоны. Рынок институционального инвестирования.

Понятие рынка ценных бумаг, его предназначение. Эмиссионные (акция, облигация, опцион эмитента, российская депозитарная расписка) и неэмиссионные ценные бумаги.

Организация рынка ценных бумаг. Процедура эмиссии ценных бумаг и ее этапы. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Фондовая биржа. Инвестиционные операции на рынке ценных бумаг.

Контроль и надзор на рынке ценных бумаг. Федеральная служба по финансовым рынкам.

Тема 11. Страхование право

Понятие страхования и страховой деятельности (страхового дела). Страхование как звено финансовой системы, его значение. Характерные черты страхования. Формы страхования: обязательное и добровольное.

Страхование право. Виды общественных отношений, возникающих в процессе осуществления страховой деятельности, их содержание.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования. Общая характеристика субъектов страхования (страхователи, страховщики (страховые организации), застрахованные лица (выгодоприобретатели), страховые агенты и др.). Федеральная служба страхового надзора как уполномоченный орган по контролю и

надзору в сфере страховой деятельности. Понятие объектов страхования, объекты личного и имущественного страхования. Понятие страхового случая, страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии, страховой выплаты, страхового риска.

Виды обязательного страхования. Обязательное медицинское страхование. Обязательное пенсионное страхование. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Тема 12. Валютное регулирование

Понятие валюты и валютных ценностей, финансово-правовые нормы, действующие в этой области.

Валютные операции и их виды. Критерии отнесения тех или иных действий к валютным операциям. Участники валютных операций: резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки, валютные биржи.

Понятие валютного регулирования. Полномочия Центрального банка Российской Федерации и Правительства Российской Федерации в области валютного регулирования. Принципы валютного регулирования. Элементы национального валютного регулирования: валютные ограничения и валютные интервенции.

Правовой режим валютных операций. Порядок осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами, между резидентами. Правила ввоза в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Правовое регулирование купли-продажи иностранной валюты. Особенности купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме. Виды валютных счетов.

Понятие валютного контроля. Субъекты валютного контроля (Правительство Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля). Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц. Права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении контроля. Особенности валютного контроля за экспортно-импортными операциями.

Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.

4.2. Содержание занятий семинарского типа

№	Тема семинара, вопросы для предварительной подготовки	Образовательные технологии, применяемые в процессе изучения темы	Средства текущего контроля
1.	<p>Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований.</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте понятие финансов как экономической, материальной и правовой категории. 2. Дайте определение финансовой системы и ее элементов (институтов) 3. Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы РФ. 4. Назовите методы осуществления финансовой деятельности. 	<p>Обсуждение.</p> <p>Составление схем.</p> <p>Дискуссия или круглый стол «Значение финансового права в системе юридических знаний и финансовое образование в Российской Федерации»</p>	<p>Опрос, групповое и индивидуальное собеседование.</p> <p>Микроконтрольная работа.</p> <p>Эссе «Финансовая грамотность ключ</p>

	<p>5. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность.</p> <p>6. Назовите специальные органы государственной власти, которые осуществляют финансовую деятельность.</p> <p>7. Что такое финансово-правовой акт?</p> <p>8. Проанализируйте правовое положение Министерства Финансов РФ.</p> <p>9. Укажите нормы Конституции РФ закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований</p>	<p>Сравнительный анализ Финансовая деятельность государства и финансовая деятельность муниципальных образований (таблица). Вывод об общих и отличительных чертах Информационные, творческие, исследовательские проекты. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.</p>	<p>модернизации российской экономики».</p>
<p>2.</p>	<p>Предмет и система финансового права</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сформулируйте определение понятия финансового права. 2. Что понимается под предметом финансового права? 3. Охарактеризуйте основной метод финансового права. 4. Что понимается под принципами финансового права? Каково их значение? Назовите основные принципы финансового права и раскройте их содержание. Назовите нормы Конституции РФ, определяющие основное содержание принципов финансового права. 5. Что понимается под системой финансового права? 6. Что понимается под источниками финансового права? 7. Сформулируйте понятие финансово-правовой нормы (нормы финансового права). 8. Какие особенности свойственны нормам финансового права? 9. Что означает императивный характер финансово-правовых норм? В чем он проявляется? 10. Что понимается под материальными и процессуальными финансово-правовыми 	<p>Обсуждение.</p> <p>Составить таблицу с примерами источников финансового права, изданными в форме законов; постановлений; инструкций. Каково значение данных форм? Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>Групповое и индивидуальное собеседование.</p> <p>Тестирование.</p> <p>Мониторинг результатов семинарских занятий.</p>

	<p>нормами?</p> <p>11. Каковы особенности финансово-правовых санкций?</p> <p>12. Сформулируйте понятие финансового правоотношения.</p> <p>13. Какие особенности свойственны финансовым правоотношениям?</p>		
3.	<p>Финансовый контроль</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Что понимается под финансовым контролем? Каково его значение?</p> <p>2. Что понимается под формами финансового контроля? Назовите их.</p> <p>3. Охарактеризуйте ревизию как форму финансового контроля, виды ревизий. Каково значение и порядок оформления акта ревизии?</p> <p>4. Что понимается под финансовой дисциплиной?</p> <p>5. Какие органы осуществляют финансовый контроль?</p> <p>6. В чем разница между аудиторской деятельностью и аудитом?</p> <p>7. Перечислите основания проведения обязательного аудита</p>	<p>Обсуждение рефератов.</p> <p>Ролевая игра «Предприниматель и аудитор» (имитация поведения при обязательной и инициативной аудиторской проверке). Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p> <p>Анализ конкретных ситуаций.</p> <p>Решение задач. Использование справочной системы «Консультант+»</p>	<p>Групповые дискуссии.</p> <p>Тестирование.</p> <p>Контроль работы с НПА.</p>
4.	<p>Бюджет и бюджетное право</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. В каких аспектах можно определить понятие бюджета?</p> <p>2. Что такое консолидированный бюджет РФ? Для чего составляется консолидированный бюджет?</p> <p>3. Что такое бюджетное право?</p> <p>4. Определите понятие бюджетных правоотношений.</p> <p>5. Охарактеризуйте круг субъектов бюджетных отношений.</p> <p>6. Каково основное содержание БК РФ?</p> <p>7. Определите понятие бюджетного устройства.</p> <p>8. Что такое субвенция в бюджетных отношениях? Чем она отличается от субсидии?</p> <p>9. Что такое дотация? Чем она отличается от субвенции и субсидии?</p> <p>10. Что такое бюджетная система? Какие принципы бюджетного устройства</p>	<p>Деловая игра «Бюджетный процесс в Российской Федерации» Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p> <p>Анализ БК РФ.</p> <p>Задание для индивидуальной работы Изобразить схему бюджетного устройства России. Выделить уровни бюджетной системы и определить, какими нормативными</p>	<p>Тестирование.</p> <p>Доклады.</p> <p>Терминологический диктант.</p> <p>Решение задач.</p> <p>Контроль работы с НПА.</p> <p>Эссе «Бюджет как категория финансового права»</p>

	<p>закреплены законодательством?</p> <p>11. Что такое бюджетная классификация?</p> <p>12. Какие фонды создаются в рамках бюджетов? Каково их назначение?</p> <p>13. Назовите бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.</p> <p>14. Дайте определение бюджетного процесса в РФ.</p> <p>15. Что понимают под стадией бюджетного процесса? Назовите стадии современного бюджетного процесса.</p> <p>16. На чем основывается составление проекта бюджета?</p> <p>17. Дайте понятие и классификацию целевых государственных и местных денежных фондов. Какова цель их создания?</p> <p>18. В чем отличие целевых бюджетных фондов от целевых внебюджетных фондов?</p> <p>19. Что представляют собой государственные внебюджетные фонды? Для каких целей они предназначены.</p> <p>20. Каким нормативным актом регулируется создание и деятельность государственных внебюджетных фондов?</p>	<p>документами регулируется осуществление бюджетного процесса на различных уровнях бюджетной системы.</p> <p>Схема бюджетного процесса.</p> <p>Составьте схему составления, рассмотрения и утверждения бюджета органа местного самоуправления на примере какого-либо муниципального образования</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Составление кроссвордов. Сравнительный анализ Сравните процедуру принятия Федерального закона «О федеральном бюджете...» с процедурой принятия любого другого закона по следующим критериям: участники процесса, сроки, документы (таблица). Сделайте вывод об особенностях принятия Федерального закона «О федеральном бюджете...»</p>	
5.	<p>Налоговое право</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?</p> <p>2. Определите понятие сбора. Чем он отличается от налога?</p>	<p>Дискуссия.</p> <p>Подготовка конспекта по изучаемой теме.</p> <p>Использование</p>	<p>Тестирование.</p> <p>Опрос.</p> <p>Мониторинг результатов</p>

	<p>3. Какую роль выполняет налог?</p> <p>4. Что понимается в российском законодательстве под системой налогов и сборов? Какие платежи объединены этим понятием?</p> <p>5. Что понимается под установление налогов? Чем он отличается от введения налогов в действие? Какой порядок установления налогов и сборов предусмотрен законодательством, на каких нормах Конституции РФ он основан?</p> <p>6. Определите понятие предмет налогового права.</p> <p>7. Охарактеризуйте источники налогового права. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы налогового права.</p> <p>8. Охарактеризуйте содержание Налогового кодекса РФ.</p> <p>9. Назовите основные элементы налогообложения по НК РФ.</p> <p>10. Что понимается под налоговыми льготами?</p> <p>11. Определите понятие налоговых правоотношений. Кто выступает в качестве их субъектов?</p> <p>12. Каковы обязанности налогоплательщиков? В чем состоят их права?</p> <p>13. Какими мерами обеспечивается исполнение налогоплательщиками их обязанностей?</p> <p>14. Какими правами обладают налоговые органы при осуществлении своих функций в области налогообложения?</p> <p>15. Какие налоговые санкции применяются к налогоплательщикам, нарушившим налоговое законодательство, каковы их особенности?</p> <p>16. В чем состоит отличие прямых и косвенных налогов?</p> <p>17. Перечислите основные подакцизные товары в РФ.</p> <p>18. Перечислите и охарактеризуйте специальные налоговые режимы</p> <p>19. В чем состоит принцип устранения двойного налогообложения по налогу на доходы физических лиц?</p>	<p>справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p> <p>Технология коллективной мыслительной деятельности по проблемной ситуации «Оптимизация налогообложения».</p> <p>Решение задач с применением справочной системы «Консультант +».</p>	<p>семинарских занятий.</p> <p>Контроль работы с НПА.</p>
6.	<p>Правовое регулирование публичного кредита и долга</p> <p>Вопросы:</p>	<p>Дискуссия.</p> <p>Использование</p>	<p>Индивидуальное собеседование.</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах. 2. Определите понятия государственного и муниципального долга. 3. Каковы функции и принципы государственного и муниципального кредита? 4. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита? 5. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита? В чем заключается роль государственного и муниципального кредита? 6. Какова взаимосвязь государственного кредита и государственного долга? 7. Определите понятие государственного долга в материальном и юридическом аспектах. 8. Каковы формы государственного долга, установленные законодательством? 9. Каков порядок оформления государственных и муниципальных займов? 	<p>справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>Доклады.</p>
<p>7.</p>	<p>Банковское право</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и предмет банковского права. 2. Источники банковского права. 3. Банковская система 4. Правовой статус кредитных организаций. Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций. 5. Правовой статус Банка России. 6. Договор банковского вклада: понятие, содержание. 7. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. 8. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов 9. Банковская тайна. 10. Банковское кредитование: понятие, принципы. 11. Кредитный договор. Понятие и форма договора. Стороны, права и обязанности сторон 12. Банковская гарантия. Форма банковской гарантии, существенные условия банковской гарантии, участники банковской гарантии. 	<p>Деловая игра «Получение кредита в банке»</p> <p>Деловая игра «Депозит»</p> <p>Составление логических схем по изучаемой теме.</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Метод кейсов (case – study) анализ конкретных ситуаций: банкротство банка.</p>	<p>Тестирование.</p> <p>Выполнение заданий в ходе работы.</p> <p>Контроль работы с НПА.</p>
<p>8.</p>	<p>Правовое регулирование денежного обращения</p> <p>Вопросы:</p>	<p>Лекция –провокация, предполагающая</p>	<p>Контрольный опрос.</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте определение понятия денег. Каковы основные функции денег. 2. Из каких составных элементов состоит денежная система любой страны? Дайте определение понятия денежной системы РФ. 3. Каковы основные источники правового регулирования отношений в сфере денежного обращения? 4. Что означает понятие «денежная масса»? 5. Кто (какой орган) обладает правом на эмиссию денег в РФ? 6. Каково содержание понятия денежного обращения? 7. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ? 	<p>изложение материала с заранее запланированными ошибками.</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>Выполнение заданий в ходе работы.</p>
9.	<p>Безналичные расчеты</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие платежной системы и ее элементов. Что понимают под платежной системой? Какова ее структура? 2. Назовите основные принципы осуществления безналичных расчетов. 3. Какова роль центрального банка в современной платежной системе? 4. Какими нормативно-правовыми актами регулируется осуществление безналичных расчетов в РФ? 5. Какими нормативно-правовыми актами регулируется осуществление наличных расчетов в РФ? 6. Понятие расчетного документа. 7. Формы безналичных расчетов. 	<p>Лекция - визуализация (презентации, видеоматериалы)</p> <p>Составление схем. Изобразите схематично порядок осуществления безналичных расчетов по инкассо. Назовите платежные документы, которые используются при расчетах по инкассо.</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>Выполнение заданий в ходе работы.</p> <p>Микроопрос.</p> <p>Определение соответствия между приведенными терминами и определениями.</p>
10.	<p>Инвестиционное право</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие инвестиций 2. Классификация инвестиций 3. Что такое инвестиционное право? 4. Каково соотношение финансового права и инвестиционного права? 5. Охарактеризуйте предмет, метод, принципы и функции инвестиционного права. 	<p>Технология проектного обучения. Исследовательский проект «Инвестиционная привлекательность РФ».</p>	<p>Индивидуальное и групповое собеседование.</p> <p>Тестирование.</p> <p>Мониторинг результатов семинарских</p>

	<p>6. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные источники инвестиционного права.</p> <p>7. Понятие, содержание инвестиционных правоотношений.</p> <p>8. Понятие и правовое положение инвестора. Иные субъекты инвестиционных отношений.</p> <p>9. Ценные бумаги как объекты инвестирования.</p> <p>10. Компетенция Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в регулировании инвестиционной деятельности.</p>	<p>Составление глоссария основных терминов.</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>занятий.</p> <p>Определение соответствия между приведенными терминами и определениями.</p>
11.	<p>Страховое право</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Что представляет собой страхование как экономическая и правовая категория?</p> <p>2. Назовите функции страхования</p> <p>3. Виды страхования</p> <p>4. Что понимается под страховыми правоотношениями?</p> <p>5. По каким направлениям осуществляется государственное регулирование страховой деятельности?</p> <p>6. С какой целью осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью?</p>	<p>Составление глоссария основных терминов.</p> <p>Составление кроссворда.</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>Терминологический диктант.</p> <p>Устный опрос.</p> <p>Решение ситуационных задач.</p>
12.	<p>Валютное регулирование</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Определите понятие валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты.</p> <p>2. Кто понимается под «резидентами» и «нерезидентами» по российскому валютному законодательству?</p> <p>3. Определите понятие «валютное регулирование» и «валютный контроль». Каково их соотношение, как эти понятия соотносятся с понятием «валютный надзор»?</p> <p>4. Назовите основные направления валютного регулирования.</p> <p>5. Какова роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля?</p> <p>6. Дайте правовую характеристику понятию «валютные ценности».</p>	<p>Информационный проект.</p> <p>Презентации.</p> <p>Использование справочной системы «Консультант+»</p> <p>Информационные, творческие, исследовательские проекты.</p>	<p>Устное собеседование.</p> <p>Контрольная работа.</p> <p>Мониторинг результатов семинарских занятий.</p> <p>Определение соответствия между приведенными терминами и определениями.</p>

	<p>7. Дайте характеристику валютному правоотношению. Определите сходные признаки валютного и финансового правоотношения.</p> <p>8. Какие источники правового регулирования валютных отношений действуют в Российской Федерации?</p> <p>9. Перечислите виды валютных операций.</p>		
--	---	--	--

4.3. Самостоятельная работа студента

№	Разделы (темы) дисциплины	Формы подготовки	Вопросы для самостоятельной работы
1	<p>Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований.</p>	<p>Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту. Подготовка к эссе</p>	<p>1. Дайте понятие финансов как экономической, материальной и правовой категории.</p> <p>2. Дайте определение финансовой системы и ее элементов (институтов)</p> <p>3. Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы РФ.</p> <p>4. Назовите методы осуществления финансовой деятельности.</p> <p>5. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность.</p> <p>6. Назовите специальные органы государственной власти, которые осуществляют финансовую деятельность.</p> <p>7. Что такое финансово-правовой акт?</p> <p>8. Проанализируйте правовое положение Министерства Финансов РФ.</p> <p>9. Укажите нормы Конституции РФ закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований</p>
2	<p>Предмет и система финансового права</p>	<p>Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к тестированию. Подготовка к терминологическому диктанту.</p>	<p>1. Сформулируйте определение понятия финансового права.</p> <p>2. Что понимается под предметом финансового права?</p> <p>3. Охарактеризуйте основной метод финансового права.</p> <p>4. Что понимается под принципами финансового права? Каково их значение? Назовите основные принципы финансового права и раскройте их содержание. Назовите нормы Конституции РФ, определяющие основное содержание принципов финансового права.</p> <p>5. Что понимается под системой финансового права?</p> <p>6. Что понимается под источниками финансового права?</p> <p>7. Сформулируйте понятие финансово-правовой</p>

			<p>нормы (нормы финансового права).</p> <p>8. Какие особенности свойственны нормам финансового права?</p> <p>9. Что означает императивный характер финансово-правовых норм? В чем он проявляется?</p> <p>10. Что понимается под материальными и процессуальными финансово-правовыми нормами?</p> <p>11. Каковы особенности финансово-правовых санкций?</p> <p>12. Сформулируйте понятие финансового правоотношения.</p> <p>13. Какие особенности свойственны финансовым правоотношениям?</p>
3	Финансовый контроль	<p>Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к тестированию</p> <p>Подготовка к ролевой игре.</p>	<p>1. Что понимается под финансовым контролем? Каково его значение?</p> <p>2. Что понимается под формами финансового контроля? Назовите их.</p> <p>3. Охарактеризуйте ревизию как форму финансового контроля, виды ревизий. Каково значение и порядок оформления акта ревизии?</p> <p>4. Что понимается под финансовой дисциплиной?</p> <p>5. Какие органы осуществляют финансовый контроль?</p> <p>6. В чем разница между аудиторской деятельностью и аудитом?</p> <p>7. Перечислите основания проведения обязательного аудита</p>
4	Бюджет и бюджетное право	<p>Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту. Подготовка к тестированию</p> <p>Подготовка к деловой игре. Подготовка докладов.</p>	<p>1. В каких аспектах можно определить понятие бюджета?</p> <p>2. Что такое консолидированный бюджет РФ? Для чего составляется консолидированный бюджет?</p> <p>3. Что такое бюджетное право?</p> <p>4. Определите понятие бюджетных правоотношений.</p> <p>5. Охарактеризуйте круг субъектов бюджетных отношений.</p> <p>6. Каково основное содержание БК РФ?</p> <p>7. Определите понятие бюджетного устройства.</p> <p>8. Что такое субвенция в бюджетных отношениях? Чем она отличается от субсидии?</p> <p>9. Что такое дотация? Чем она отличается от субвенции и субсидии?</p> <p>10. Что такое бюджетная система? Какие принципы бюджетного устройства закреплены законодательством?</p> <p>11. Что такое бюджетная классификация?</p>

			<p>12. Какие фонды создаются в рамках бюджетов? Каково их назначение?</p> <p>13. Назовите бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.</p> <p>14. Дайте определение бюджетного процесса в РФ.</p> <p>15. Что понимают под стадией бюджетного процесса? Назовите стадии современного бюджетного процесса.</p>
5	Налоговое право	<p>Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту. Подготовка к тестированию.</p>	<p>1. Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?</p> <p>2. Определите понятие сбора. Чем он отличается от налога?</p> <p>3. Какую роль выполняет налог?</p> <p>4. Что понимается в российском законодательстве под системой налогов и сборов? Какие платежи объединены этим понятием?</p> <p>5. Что понимается под установление налогов? Чем он отличается от введения налогов в действие? Какой порядок установления налогов и сборов предусмотрен законодательством, на каких нормах Конституции РФ он основан?</p> <p>6. Определите понятие предмет налогового права.</p> <p>7. Охарактеризуйте источники налогового права. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы налогового права.</p> <p>8. Охарактеризуйте содержание Налогового кодекса РФ.</p> <p>9. Назовите основные элементы налогообложения по НК РФ.</p> <p>10. Что понимается под налоговыми льготами?</p> <p>11. Определите понятие налоговых правоотношений. Кто выступает в качестве их субъектов?</p> <p>12. Каковы обязанности налогоплательщиков? В чем состоят их права?</p> <p>13. Какими мерами обеспечивается исполнение налогоплательщиками их обязанностей?</p> <p>14. Какими правами обладают налоговые органы при осуществлении своих функций в области налогообложения?</p> <p>15. Какие налоговые санкции применяются к налогоплательщикам, нарушившим налоговое законодательство, каковы их особенности?</p> <p>16. В чем состоит отличие прямых и косвенных налогов?</p> <p>17. Перечислите основные подакцизные товары в РФ.</p>

			<p>18. Перечислите и охарактеризуйте специальные налоговые режимы</p> <p>19. В чем состоит принцип устранения двойного налогообложения по налогу на доходы физических лиц?</p>
6	Правовое регулирование публичного кредита и долга	Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА.	<p>1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах.</p> <p>2. Определите понятия государственного и муниципального долга.</p> <p>3. Каковы функции и принципы государственного и муниципального кредита?</p> <p>4. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита?</p> <p>5. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита? В чем заключается роль государственного и муниципального кредита?</p> <p>6. Какова взаимосвязь государственного кредита и государственного долга?</p> <p>7. Определите понятие государственного долга в материальном и юридическом аспектах.</p> <p>8. Каковы формы государственного долга, установленные законодательством?</p> <p>9. Каков порядок оформления государственных и муниципальных займов?</p>
7	Банковское право	Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА Подготовка к ролевой игре. Подготовка к терминологическому диктанту. Подготовка к тестированию	<p>1. Понятие и предмет банковского права.</p> <p>2. Источники банковского права.</p> <p>3. Банковская система</p> <p>4. Правовой статус кредитных организаций. Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.</p> <p>2. Правовой статус Банка России.</p> <p>3. Договор банковского вклада: понятие, содержание.</p> <p>4. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.</p> <p>5. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов</p> <p>6. Банковская тайна.</p> <p>7. Банковское кредитование: понятие, принципы.</p> <p>8. Кредитный договор. Понятие и форма договора. Стороны, права и обязанности сторон</p> <p>9. Банковская гарантия. Форма банковской гарантии, существенные условия банковской гарантии, участники банковской гарантии.</p>

8	Правовое регулирование денежного обращения	Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте определение понятия денег. Каковы основные функции денег. 2. Из каких составных элементов состоит денежная система любой страны? Дайте определение понятия денежной системы РФ. 3. Каковы основные источники правового регулирования отношений в сфере денежного обращения? 4. Что означает понятие «денежная масса»? 5. Кто (какой орган) обладает правом на эмиссию денег в РФ? 6. Каково содержание понятия денежного обращения? 7. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ?
9	Безналичные расчеты	Работа с первоисточниками. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие платежной системы и ее элементов. Что понимают под платежной системой? Какова ее структура? 2. Назовите основные принципы осуществления безналичных расчетов. 3. Какова роль центрального банка в современной платежной системе? 4. Какими нормативно-правовыми актами регулируется осуществление безналичных расчетов в РФ? 5. Какими нормативно-правовыми актами регулируется осуществление наличных расчетов в РФ? 6. Понятие расчетного документа. 7. Формы безналичных расчетов.
10	Инвестиционное право	Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка исследовательского проекта. Подготовка к контрольной работе. Подготовка к терминологическому диктанту.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие инвестиций. 2. Классификация инвестиций. 3. Что такое инвестиционное право? 4. Каково соотношение финансового права и инвестиционного права? 5. Охарактеризуйте предмет, метод, принципы и функции инвестиционного права. 6. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные источники инвестиционного права. 7. Понятие, содержание инвестиционных правоотношений. 8. Понятие и правовое положение инвестора. Иные субъекты инвестиционных отношений. 9. Ценные бумаги как объекты инвестирования. 10. Компетенция Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в регулировании инвестиционной деятельности.
11	Страховое право	Работа с	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что представляет собой страхование как

		первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту.	экономическая и правовая категория? 2. Назовите функции страхования 3. Виды страхования 4. Что понимается под страховыми правоотношениями? 5. По каким направлениям осуществляется государственное регулирование страховой деятельности? 6. С какой целью осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью?
12	Валютное регулирование	Работа с первоисточниками. Подготовка творческих, исследовательских, информационных проектов. Решение проблемных, творческих заданий. Работа с НПА. Подготовка к терминологическому диктанту.	1. Определите понятие валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты. 2. Кто понимается под «резидентами» и «нерезидентами» по российскому валютному законодательству? 3. Определите понятие «валютное регулирование» и «валютный контроль». Каково их соотношение, как эти понятия соотносятся с понятием «валютный надзор»? 4. Назовите основные направления валютного регулирования. 5. Какова роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля? 6. Дайте правовую характеристику понятию «валютные ценности». 7. Дайте характеристику валютному правоотношению. Определите сходные признаки валютного и финансового правоотношения. 8. Какие источники правового регулирования валютных отношений действуют в Российской Федерации? 9. Перечислите виды валютных операций.

Информационный проект – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм и т.д.

Примерные темы **информационных проектов**:

1. Основные этапы развития теории финансового права.
2. Источники финансового права.
3. Финансовое право как отрасль публичного права.
4. Место и роль финансового права в системе российского права.
5. Вклад российских ученых в развитие науки финансового права.
6. Представители современной науки финансового права.

7. Финансово-правовые нормы: понятие и виды.
8. Развитие налоговой системы в Российской Федерации.
9. Становление и развитие денежного обращения в России.
10. Финансовая деятельность государства как объект финансово-правового регулирования.
11. Принцип законности в финансовом праве.
12. Бюджетное право как подотрасль финансового права.
13. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.
14. Финансовые правоотношения: понятия, особенности и виды.
15. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.
16. Виды финансовых правоотношений.
17. Финансово-правовые санкции.
18. Правовые основы организации финансового контроля Российской Федерации.
19. Государственный финансовый контроль: понятие, виды, особенности.
20. Финансовый контроль представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления.
21. Президентский финансовый контроль в Российской Федерации.
22. Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти общей компетенции в Российской Федерации.
23. Финансовый контроль, осуществляемый органами Министерства финансов РФ.
24. Ведомственный и внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль.
25. Особенности аудиторского финансового контроля.
26. Аудиторская деятельность: финансово-правовой аспект.
27. Правовые основы налогового контроля.
28. Контрольно-надзорные функции Центрального банка РФ (Банка России).
29. Методы финансового контроля, их правовое регулирование.
30. Основные направления деятельности Федерального казначейства (федеральной службы) в сфере финансового контроля.
31. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.
32. Принципы построения бюджетной системы по российскому законодательству.
33. Особенности бюджетного устройства Российской Федерации.
34. Бюджетное право в системе финансового права Российской Федерации.
35. Система бюджетного права.
36. Субъекты бюджетного права.
37. Бюджетные правоотношения.
38. Источники бюджетного права.
39. Бюджетный кодекс РФ как источник бюджетного права.
40. Бюджетная компетенция Российской Федерации.
41. Бюджетная компетенция субъектов РФ.
42. Муниципальные образования как субъекты бюджетного права.
43. Местный бюджет как финансовая основа местного самоуправления.
44. Правовые основы принципа сбалансированности государственного и местного бюджета.
45. Особенности бюджетного контроля в Российской Федерации и его правовое регулирование.
46. Бюджетный контроль законодательных (представительных) органов власти.
47. Бюджетный контроль, осуществляемый органами местного самоуправления.
48. Органы бюджетного контроля, их система, задачи, функции.
49. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства: понятие, виды, основы правового регулирования.
50. Правовое положение целевых государственных внебюджетных фондов.
51. Правовое регулирование деятельности Пенсионного фонда РФ.

52. Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект правового регулирования.
53. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий.
54. Понятие и система государственных доходов как объект правового регулирования.
55. Правовое регулирование налогообложения в России (исторический аспект).
56. Понятие и роль налогов в Российской Федерации.
57. Правовое регулирование неналоговых доходов бюджета.
58. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
59. Налоги как финансово-правовая категория и их классификация.
60. Основные элементы налогообложения по российскому законодательству.
61. Понятие и предмет налогового права.
62. Налоговое право в системе российского права.
63. Налоговые правоотношения.
64. Принципы российского налогового права.
65. Источники российского налогового права.
66. Налоговый кодекс РФ как источник налогового права.
67. Субъекты налоговых правоотношений по российскому законодательству.
68. Налоговые органы в Российской Федерации и правовые основы их деятельности.
69. Налоговый контроль по российскому законодательству.
70. Правовой статус налогоплательщиков по российскому законодательству.
71. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов налоговых правоотношений по российскому законодательству.
72. Местные налоги и сборы.
73. Правовое регулирование налогообложения физических лиц.
74. Правовое регулирование обязательных платежей за пользование природными ресурсами.
75. Правовое регулирование исчисления и взимания государственной пошлины.
76. Правовое регулирование государственного кредита в Российской Федерации.
77. Правовое регулирование государственного внутреннего и внешнего долга РФ.
78. Особенности правового регулирования внутренних государственных займов.
79. Управление и обслуживание государственного внутреннего долга.
80. Управление и обслуживание муниципального долга.
81. Правовое регулирование обязательного государственного страхования.
82. Виды и формы обязательного страхования в Российской Федерации.
83. Система государственных расходов: правовой аспект.
84. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.
85. Правовое регулирование формирования и использования внебюджетных средств бюджетных учреждений.
86. Денежная система Российской Федерации как объект финансово-правового регулирования.
87. Правовые основы наличного денежного обращения.
88. Правовое регулирование безналичных расчетов.
89. Правила ведения кассовых операций.
90. Валютное право как институт российского финансового права.
91. Правовое регулирование валютного контроля.
92. Правовые основы осуществления валютных операций.
93. Система органов и агентов валютного регулирования и контроля в Российской Федерации.
94. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права Российской Федерации.
95. Банковские правоотношения и их виды.

96. Субъекты банковского права и банковских правоотношений.
97. Источники банковского права в Российской Федерации.
98. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.

Творческий проект – проект, направленный на стимулирование активно-познавательной деятельности студентов, не имеет жесткой структуры, ориентирован на круг интересов и логику участников проекта; содержит собственные мнения, умозаключения и выводы участников проекта; представляется в виде эссе.

Примерные темы **творческих проектов**:

1. Формирование предмета науки финансового права в России в XIX - начале XX вв.
2. Финансы публичные и частные: к определению предмета финансового права.
3. Проблемы развития финансового контроля в Российской Федерации.
4. Реализация охранительной функции финансового права.
5. Права и обязанности граждан в финансовых отношениях: дискуссионные аспекты.
6. Актуальные проблемы совершенствования бюджетного законодательства.
7. Актуальные проблемы совершенствования бюджетного процесса.
8. Межбюджетные отношения: основные направления их реформирования.
9. Основные направления реформирования налогового законодательства в Российской Федерации.
10. Актуальные правовые проблемы налогообложения организаций.
11. Актуальные проблемы развития обязательного страхования по российскому законодательству.
12. Актуальные проблемы развития российского банковского права.
13. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
14. Расходы на национальную оборону: понятие и эволюция финансово-правового регулирования.
15. Правовой режим государственной пошлины в России.
16. Составление проекта бюджета как стадия бюджетного процесса.
17. Порядок и принципы распределения доходов и расходов между бюджетами.
18. Стимулы в налоговом праве Российской Федерации.
19. Ответственность в финансовой сфере.
20. Полномочия Президента РФ в сфере финансовой деятельности.
21. Финансово-правовые аспекты организации государственного управления в области образования и науки РФ.
22. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании денежного обращения в стране.
23. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации.
24. Правовое регулирование налогообложения малого предприятия.
25. Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации.
26. Правовое регулирование государственного долга Российской Федерации.
27. Обеспечение законности в финансовой сфере.
28. Финансово-правовые отношения, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг.
29. Евразийский экономический союз и развитие российского финансового права.
30. «Решить полюбовно»: будущее мировых соглашений и иных альтернативных способов урегулирования налоговых споров в России.

31. Конституция Российской Федерации и «квазианалоги»: кто обязан платить каждый?
32. Налоговые льготы или право не облагать налогом: эффективность применения налоговых стимулов вместо прямого финансирования публичных расходов.
33. Налогоплательщик «между Сциллой и Харибдой»: к вопросу о проблеме разграничения полномочий налогового инспектора и следователя.
34. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах: состав и проблемы систематизации.
35. Налог на бездетных, малосемейных и холостяков: к вопросу о справедливом налогообложении.
36. Военный налог: исторический опыт России и современные перспективы.
37. Бюджетное право в первой российской конституции.
38. Экологическая функция финансового права.
39. Преимущества и недостатки мегарегуляторов публичных финансов.
40. Правовые позиции судов как источник налогового права России: от формально-юридического отрицания к фактическому признанию и применению.

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Примерные темы **исследовательских проектов**:

1. Предмет финансового права: современное состояние.
2. Особенности метода финансового права.
3. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.
4. Конституционные основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
5. Финансовое право в системе российского права.
6. Финансовое право как наука.
7. Источники финансового права.
8. Проблема систематизации финансового законодательства.
9. Нормативно-правовые акты субъектов РФ как источники финансового права.
10. Нормативно-правовые акты муниципальных образований как источники финансового права.
11. Особенности построения финансово-правовых норм.
12. Финансовые правоотношения.
13. Правовые основы финансового контроля.
14. Характеристика отдельных видов, форм и методов финансового контроля.
15. Внутрихозяйственный финансовый контроль.
16. Финансовый контроль, осуществляемый независимыми аудиторскими организациями.
17. Финансовые правонарушения.
18. Финансовая ответственность.
19. Бюджет как правовая категория.
20. Источники бюджетного права.
21. Общая характеристика федерального бюджета.
22. Общая характеристика бюджета субъекта РФ (на конкретном примере).
23. Характеристика бюджета муниципального образования (на конкретном примере).
24. Субъекты бюджетного права и бюджетных правоотношений.
25. Бюджетная система Российской Федерации.

26. Общая характеристика принципов построения бюджетной системы.
27. Межбюджетные отношения.
28. Виды доходов и расходов бюджета.
29. Распределение бюджетных полномочий между уровнями бюджетной системы.
30. Финансовая помощь как способ перераспределения бюджетных средств между бюджетами.
31. Правовые основы предоставления бюджетных дотаций (субсидий, субвенций).
32. Порядок и правовые основы предоставления бюджетного кредита.
33. Общая характеристика бюджетного процесса в РФ.
34. Участники бюджетного процесса их полномочия.
35. Стадия составления проекта бюджета на очередной год и плановый период.
36. Порядок рассмотрения и утверждения бюджета. (Применительно к определенному уровню бюджетной системы).
37. Этапы и порядок исполнения бюджета по доходам и расходам.
38. Бюджетная роспись и ее значение.
39. Роль Федерального Казначейства в процессе исполнения бюджета.
40. Кассовое исполнение бюджета.
41. Принцип единства кассы.
42. Общая характеристика внебюджетных фондов.
43. Общая правовая характеристика неналоговых доходов.
44. Доходы от приватизации государственного (муниципального) имущества.
45. Принудительные изъятия как источник доходов бюджетов.
46. Плата за оказание услуг публично-правового характера как источник доходов бюджетов.
47. Налоговые доходы: общая характеристика.
48. Налоговые платежи: сравнительно-правовой анализ.
49. Функции налогов.
50. Принципы налогообложения.
51. Налоговое право и его место в системе финансового права России.
52. Источники налогового права.
53. Международные акты как источники налогового права.
54. Принципы построения налоговой системы РФ.
55. Общая характеристика государственного и муниципального кредита.
56. Дефицит бюджета (правовой аспект).
57. Публично-правовое образование как заемщик в кредитных отношениях.
58. Финансово-правовое регулирование отношений в области государственных заимствований.
59. Государственный долг: (понятие, виды, формы и структура).
60. Понятие государственных (муниципальных) долговых обязательств.
61. Управление государственным долгом.
62. Правовое регулирование внутренних государственных заимствований.
63. Внешний долг России: историко-правовой анализ.
64. Обязательное страхование как форма привлечения дополнительных государственных доходов.
65. Правовые основы страховой деятельности.
66. Страховой надзор.
67. Особенности осуществления обязательного государственного страхования на примере пенсионного (социального, медицинского и др.) страхования.
68. Общая характеристика расходов государства: правовой аспект.
69. Правовые основы и принципы осуществления государственных (муниципальных) расходов.
70. Правовой механизм осуществления бюджетных расходов.

71. Расходные обязательства публично-правового образования.
72. Участники процесса расходования бюджетных средств и их полномочия.
73. Понятие финансирования государственных (муниципальных) расходов.
74. Сметно-бюджетное финансирование и его объекты.
75. Расходы государственных предприятий в системе государственных расходов.
76. Порядок формирования и расходования средств государственными (муниципальными) автономными учреждениями.
77. Общая характеристика банковской системы России.
78. Банк России: финансово-правовой статус.
79. Понятие и значение банковского кредита для финансовой деятельности государства.
80. Виды кредитных организаций.
81. Банковское регулирование и банковский надзор.
82. Государственная регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций.
83. Ответственность кредитных организаций.
84. Публично-правовые функции кредитных организаций в сфере валютного контроля (либо: в сфере налогообложения; в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).
85. Организация денежной системы России.
86. Деньги как экономическая и правовая категория.
87. Денежная система как объект правового регулирования
88. Правовые основы денежного обращения в Российской Федерации (наличного и/или безналичного).
89. Эмиссионная функция Банка России.
90. Понятие кредитной эмиссии.
91. Порядок и правовые основы осуществления расчетов на территории России.
92. Понятие валюты и валютных ценностей по законодательству Российской Федерации.
93. Валютная система: национальная и мировая.
94. Валютные режимы: сравнительно-правовой анализ.
95. Субъекты и объекты валютных правоотношений.
96. Понятие и содержание валютного регулирования.
97. Правовые основы и порядок осуществления валютный контроля.
98. Ответственность за правонарушения в сфере валютного регулирования и валютного контроля по законодательству Российской Федерации.
99. Рынок ценных бумаг как объект финансово-правового регулирования.
100. Государство и муниципальные образования как участники рынка ценных бумаг.

4.4. Распределение часов по темам и видам учебных занятий

Номер раздела, темы дисциплины	Компетенции	Контактная работа		Лекции		Практические занятия, Семинары		Самост. работа студентов	
		ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
Формы обучения									
Тема 1.	УК-10; ОПК-2	4	8	2	2	2	2	6	6
Тема 2.	УК-10; ОПК-2	4		2		2		6	

Тема 3.	УК-10; ОПК-2	4		2		2	2	4	6
Тема 4.	УК-10; ОПК-2	6	6	2	2	4	4	4	6
Тема 5.	УК-10; ОПК-2	10	6	2	2	4	2	4	6
Тема 6.	УК-10; ОПК-2					4	2	4	6
Тема 7.	УК-10; ОПК-2	6	8	2	2	4	2	4	6
Тема 8.	УК-10; ОПК-2	6		2		4	2	4	6
Тема 9.	УК-10; ОПК-2	4		2		2	2	4	6
Тема 10.	УК-10; ОПК-2	10	8	2	2	2	2	4	6
Тема 11.	УК-10; ОПК-2					4	2	4	6
Тема 12.	УК-10; ОПК-2					2	2	4	4
Текущая аттестация	УК-10; ОПК-2	1							
Промежуточная аттестация	УК-10; ОПК-2	1							
Всего:		56	38	18	10	36	26	52	70

4.5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для правильной организации самостоятельной работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

Подготовка к занятиям семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия) начинаются с тщательного ознакомления с условиями предстоящей работы, т. е. с обращения к вопросам занятий семинарского типа. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. При подготовке обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме предстоящего занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции. Во время занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении

рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении практических заданий.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к занятиям лекционного типа, поскольку они являются важной формой организации учебного процесса: знакомят с новым учебным материалом; разъясняют учебные элементы, трудные для понимания; систематизируют учебный материал; ориентируют в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану);
- ознакомьтесь с учебным материалом по источникам, рекомендованным согласно учебно-методическому обеспечению дисциплины;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите преподавателю на лекции.

Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме.

К формам промежуточного контроля по дисциплине необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения. В самом начале учебного курса обучающемуся следует познакомиться со следующими учебно-методическими материалами:

- рабочей программой дисциплины;
- планируемыми результатами обучения;
- тематическими планами занятий лекционного и семинарского типа;
- контрольными мероприятиями текущей и промежуточной аттестации;
- перечнем учебно-методического обеспечения дисциплины;
- перечнем вопросов к промежуточной аттестации.

После этого у студента должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях, семинарских занятиях и в процессе самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи промежуточной аттестации.

В случае организации учебной работы с использованием дистанционных образовательных технологий занятия проводятся в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) института.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1. Образовательные технологии

В освоении учебной дисциплины «Финансовое право» используются следующие **традиционные образовательные технологии:**

- семинарские занятия;
- контрольные опросы;
- деловая игра;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- тестирование по основным темам дисциплины (промежуточный контроль);

- дифференцированный зачет.

5.2. Использование информационных технологий

- технологии, основанные на использовании ЭИОС института (методические материалы по дисциплине, размещенные на сайте ГСИ);
- Интернет-технологии;
- компьютерные обучающие и контролирующие программы;
- информационные технологии, позволяющие увеличить эффективность преподавания (за счет усиления иллюстративности):
 - *лекция-визуализация* – иллюстративная форма проведения информационных и проблемных лекций;
 - *семинар-презентация* – использование студентами на семинарах специализированных программных средств.

5.3. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, творческая работа, связанная с самопознанием и освоением дисциплины, деловая игра, круглый стол, диспут, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- написание рефератов;
- решение задач;
- деловая игра;
- устный опрос;
- беседа.

5.4. Технологии проблемного обучения – использование проблемных лекций:

Проблемная лекция – изложение материала, предполагающее постановку проблемных и дискуссионных вопросов, освещение различных научных подходов, авторские комментарии, связанные с различными моделями интерпретации изучаемого материала.

Темы проблемных лекций:

1. Актуальные проблемы теории правового регулирования финансовых фондов и финансовой деятельности государства.

Подходы ученых (в сфере финансов и правоведов) к выработке понятия финансов в юридическом и экономическом аспекте (в историческом ракурсе). Современные позиции ученых в области финансового права по вопросу выделения новых факультативных функций финансов в экономике государства в условиях ее диверсификации.

Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: сложные вопросы разграничения бюджетной, налоговой и иных видов компетенции.

Проблемы реформирования финансовой деятельности российского государства и осуществляющих ее органов в аспекте ее гармонизации с нормами международного финансового права.

2. Актуальные проблемы финансового права. Проблемы финансового права как отрасли публичного права.

Современные подходы к анализу предмета финансового права: соотношение частноправовых и публично-правовых начал.

Возможность трансформации финансового права в отрасль права, нормы которой регулируют исключительно вопросы денежной эмиссии, денежного обращения и рынок ценных бумаг. Значение финансового права в развитии коммерческого и предпринимательского права. Формирования финансового права в новых социально-экономических и политических условиях в России конца XX в., развитие в начале XXI в. (проблемные аспекты).

3. Научно-правовые походы к системе финансового права и их развитие в условиях перехода к рыночной экономике.

Теоретические проблемы обоснования объективной основы, тенденций развития системы финансового права.

Проблемы формирования доктринально верной структуры. Особенной части финансового права, их содержание и значение.

Позиции ученых – финансовых правоведов относительно объективности выделения некоторых подотраслей финансового права и развитие его институтов в условиях перехода российской экономики к рыночным отношениям. Дискуссионные и противоречивые положения финансового законодательства, проблемы их эффективного устранения. Вопросы необходимости систематизации (кодификации) финансового права.

4. Основные подотрасли и институты финансового права: сложности обоснования предметной обособленности и места в системе финансового права.

Теоретические проблемы развития системы финансового права. Процесс формирования подотраслей финансового права. Развитие институтов финансового права в условиях перехода к рыночной экономике.

Проблемы эффективного разграничения федеральной, региональной и муниципальной финансовой компетенции: позиции ученых - финансовых правоведов.

5. Финансовая деятельность и финансовый контроль: проблемные аспекты реализации и правового регулирования.

Финансовая деятельность государства и муниципальных образований как составная часть механизма социального управления. Проблемы совершенствования методов финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Финансовый контроль как неотъемлемая часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований, его основные направления, проблемы совершенствования и повышения эффективности.

Проблемы реформирования государственных и муниципальных органов, осуществляющих финансовую деятельность и финансовый контроль: позиции ученых.

6. Теоретические и практические проблемы финансово-правовой ответственности.

Финансово-правовая ответственность как вид юридической ответственности. Особенности финансово - правовой ответственности. Финансово-правовые санкции, их соотношение с санкциями других отраслей права. Разновидности финансово-правовой ответственности, их общие черты и специфика. Проблемы совершенствования финансово - правовой ответственности. Обоснованность выделения в финансовом праве положительной финансово - правовой ответственности

7. Актуальные вопросы обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

Законодательные положения об условиях обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Оплаченный уставный капитал как одна из составляющих финансовой устойчивости страховых компаний, минимальный размер уставного капитала, особенности формирования.

Страховые резервы и фонды страховщиков, назначение, виды, источники формирования. Законодательный запрет на изъятие страховых резервов в федеральные и иные бюджеты. Правовое регулирование размещения страховых резервов.

Гарантии платежеспособности страховщиков, соблюдение нормативного соотношения между активами и принимаемыми страховой компанией обязательствами. Публикация страховщиками годовых балансов.

5.5. Игровые технологии

Деловая игра – имитация или реконструкция моделей делового поведения в предложенных сценарных условиях.

Примеры деловых игр:

1. Деловая игра - «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

Деловая игра - «Бюджетный процесс в Российской Федерации», основанная на использовании метода имитации разработки, рассмотрения и принятия федерального бюджета в рамках законодательного процесса в Государственной Думе и Совете Федерации РФ.

Правила и сюжет игры задаются преподавателем в рамках текущего периода времени на основании действующего законодательства с использованием основных параметров и условий исполняемого федерального бюджета.

Игра применяется в образовательном процессе как средство активного освоения студентами бюджетных нормативных правовых актов и направлена на развитие у них правовых навыков и способностей по принятию правильных правовых решений.

Студенты получают возможность упорядочить знания по ведущей подотрасли финансового права - бюджетному праву, развить практические навыки групповой работы.

Методические указания по проведению деловой игры «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

Целью проведения деловой игры является практическое закрепление полученных студентами знаний по теме «Бюджетный процесс».

Сюжет игры основан на имитационном моделировании базовой модели бюджетного процесса, которая состоит из следующих стадий:

- 1 – составление проектов бюджета,
- 2 – рассмотрение законопроекта в Государственной Думе (принятие Советом ГД к рассмотрению, направление в профильный комитет, работа в комитете, рекомендация Совета ГД для включения в повестку обсуждения пленарного заседания в первом чтении),
- 3 – рассмотрение в трех чтениях и утверждение закона в Государственной Думе,
- 4 – рассмотрение и/или одобрение закона Советом Федерации,
- 5 – подписание закона Президентом Российской Федерации,
- 6 – исполнение бюджета,
- 7 – контроль исполнения бюджета,
- 8 – проверка отчета об исполнении бюджета,
- 9 – утверждение отчета об исполнении бюджета.

Объектом обсуждения является законопроект, выбранный преподавателем. Например, в качестве модели текста законопроекта может быть выбран текст проекта федерального закона «О федеральном бюджете Российской Федерации на 20... год».

Учебная студенческая группа делится на несколько подгрупп, количество которых должно соответствовать основным участникам бюджетного процесса на федеральном уровне власти. В соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ в игровом сюжете принимают участие:

Основные участники бюджетного процесса

1. Президент РФ, он же полномочный представитель Президента РФ в ГД.

2. Правительство РФ – 1 студент, он же полномочный представитель Правительства РФ в ГД.
3. Министерство финансов РФ – 1 студент
4. Председатель Государственной Думы РФ.
5. Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам – 1 студент
6. Совет Федерации РФ – 1 студент
7. Министерство экономического развития и торговли – 1 студент
8. Центральный банк РФ – 1 студент
9. Счетная палата РФ – 1 студент.
10. Федеральное казначейство РФ – 1 студент
11. Субъект права законодательной инициативы, например, им может явиться группа депутатов от КП РФ (1-3 человека),
12. Иные группы депутатских объединений (исходя из реального состава ГД РФ):
 - от движения «Яблоко» – 1 - 2 человека,
 - от движения «Единая Россия» - 2-3 человека,
 - от ЛДПР – 2-3 человека и др.

В зависимости от количества студентов в группе число депутатских объединений может быть увеличено или уменьшено.

Перед проведением деловой игры преподаватель разъясняет порядок и правила ее проведения, заключающиеся в следующем.

Первая стадия осуществляется студентами дома. Представители участников, ответственные за разработку проекта бюджета на следующий финансовый год, должны подготовить текст законопроекта, беря в качестве образца текст закона или законопроекта, предложенного преподавателем, и внося свои поправки.

Подготовленный проект передается всем участникам игры для реализации второй стадии – предварительного рассмотрения:

- в комитетах, комиссиях и депутатских объединениях Государственной Думы – для выработки окончательного текста проекта или подготовки альтернативного законопроекта,
- Президенту РФ, в Правительство РФ – для подготовки отзывов, предложений, замечаний,
- в Правовое управление Аппарата Государственной Думы – для проведения правовой и лингвистической экспертизы.

Вторая стадия – предварительное рассмотрение - также проводится студентами во внеаудиторное время. Каждый из участников, получивший текст законопроекта для ознакомления, дома готовит замечания, предложения, поправки, изменения. Домашние заготовки студенты приносят на аудиторное занятие, во время которого их используют при реализации своих ролевых функций.

Третья стадия проводится во время семинарского занятия. Заседание ведет сначала Председатель Государственной Думы либо заместитель председателя в соответствии с порядком, установленным Регламентом Государственной Думы. Каждый участник игры должен иметь письменный текст своего выступления, обоснованного не только с правовой позиции, но и с учетом их политической принадлежности (для представителей общественно-политических движений). Субъект права законодательной инициативы во время представления своего законопроекта на заседании Государственной Думы должен отстаивать свой проект, обоснованно отвергая возможные поправки или дополнения.

Во время обсуждения законопроекта (на семинарском занятии) обязательно должны высказать свое заключение полномочные представители Президента и Правительства РФ, а также представитель Правового управления Аппарата Государственной Думы (заключение должно содержать ответы на вопросы:

- а) соответствует или не соответствует законопроект Конституции РФ,

б) не нарушена ли логика законопроекта).

При обсуждении законопроекта должны выступить все участники деловой игры, давая оценку законопроекту и высказывая предложения о его одобрении и принятии.

Студенты самостоятельно (путем предварительного совместного обсуждения) могут выбрать тот или иной путь развития сюжета деловой игры (т.е. совокупность действий), затем готовят свои заключения и предложения, основываясь на реальном порядке законодательного процесса, установленного в Регламенте Государственной Думы.

В процессе такого занятия студенты учатся:

- работать с нормативными актами и пользоваться полученной из них информацией,
- выступать перед аудиторией,
- вести дискуссии,
- аргументировано излагать свою точку зрения
- отвечать на высказанные им другими участниками замечания или предложения,
- логично и обоснованно формулировать свои ответы.

Во время проведения деловой игры преподаватель находится в аудитории, направляет развитие игрового занятия, но не участвует в нем. По окончании игры студенты передают преподавателю тексты своих выступлений, с учетом содержания которых он подводит итоги и дает оценку действиям студентов. При этом он оценивает технико-юридическое обоснование подготовленных текстов, логику изложения материала, степень подготовленности и знания каждого студента. Оценка знаний и степени подготовленности студентов осуществляется по пятибалльной шкале. Проведение такой деловой игры может быть использовано преподавателем как промежуточная форма отчетности внутрисеместрового контроля по учебной дисциплине «Финансовое право».

Для подготовки к игре студенты используют материалы, содержащиеся на портале - Портал бюджетной системы Российской Федерации Режим доступа: <http://budget.gov.ru/>

2. Деловая игра «Мировая валютная система»

Цель: проанализировать сложившиеся тенденции трансформации мировой валютной системы и оценить ее возможное влияние на финансовую систему России.

Технология: участники разбиваются на команды по 4—6 человек.

Ведущий игры знакомит участников игры со сложившейся ситуацией на мировых финансовых рынках. Участники игры, проанализировав данную ситуацию, пытаются сделать прогноз с горизонтом планирования в 5 лет о становлении мировой финансовой системы и определении ведущей мировой валюты.

Состав участников: ведущий — преподаватель, освоивший технологию игры, и участники, объединенные в несколько команд.

Команда: группа аналитиков, разрабатывающая прогноз на основе предложенных данных ведущим игры.

Результат: определение мировой резервной валюты в ближайшем периоде, разработка рекомендаций для населения по хранению наличной иностранной валюты, выработка предложений для Правительства РФ по определению валюты (портфеля валют), оптимальной для сохранения средств Стабилизационного фонда России.

Исходные данные.

За время Второй мировой войны сумма бумажных денег в США увеличилась в 3,6 раза. После войны встал вопрос: куда девать лишние деньги? Отнять у населения и сжечь не получится. Оставить в США? Нельзя: доллар обесценится, цены прыгнут вверх, все накопления населения пропадут. И выход нашли — сбросить лишние доллары за океан под видом «американской помощи», причем так, чтобы они оттуда никогда не вернулись.

После войны в Западную Европу было сброшено 12,385 млрд долл. При этом

большая часть — 9,26 млрд — представляла собой беспроцентные и безвозвратные дары. В те же годы в Японию было сброшено 2,15 млрд долл. Вместо планируемых пяти лет эти деньги были переправлены Америкой в Европу всего за три года. Американцы назвали эту долларовую экспансию «планом Маршалла» по имени госсекретаря США, озвучившего эту идею в июне 1947 г. Общее число «осчастливленных» стран составило 17. На каждого осчастливленного «планом Маршалла» европейца после войны пришлось по 30 долл., а на каждого японца — по 10 долл. В Европе поверили, что заокеанский сосед дает настоящие деньги. Так Штаты экспортировали в Европу и Японию свою долларовую инфляцию.

Поскольку сброшенные в Европу доллары там оставались и не «выскакивали» за границы Старого Света, возник специальный термин «евродоллар».

Первое время европейцы были спокойны: подписанное в 1944 г. Бреттон-Вудское соглашение закрепляло золотое содержание доллара США: 35 долл. за унцию благородного металла. Так американцы подстраховались от обратного наплыва евродолларов. При этом Германия, ставшая после войны «локомотивом Европы», зная о планах сброса в Европу большого количества долларов в качестве «помощи», вычислила, сколько именно долларов будет направлено немцам. Исходя из товарных цен, немцы рассчитали сумму, которая им потребуется для нормального внутреннего обращения, вычли евродоллары и остаток заказали напечатать за океаном в форме дойчмарок. Таким способом Германия нейтрализовала импортную инфляцию еще до ее появления.

Через несколько лет, борясь с внутренней инфляцией, европейские страны стали сжимать собственную денежную массу и избавляться от ранее переданных займов. Процесс пошел в обратную сторону. Пик его приходится на середину 1971 г. Только за один день 4 мая Центральный банк ФРГ был вынужден обменять на дойчмарки 1,2 млрд долл. На следующий день, 5 мая, только в течение первого часа после открытия биржи было обменено еще 1 млрд долл. С конца 1969 г. по сентябрь 1971 г. запасы иностранной валюты в банках Западной Европы, Канады и Японии утроились с 14,5 млрд до 45 млрд долл.

Перед правительствами европейских стран встал вопрос: что делать с долларами? Президент Франции Шарль де Голль 4 февраля объявил, что его страна отныне полностью и навсегда в международных расчетах переходит к реальному золоту и не намерена больше рассматривать доллар США как эквивалент драгоценного металла. Франция потребовала от США в полном соответствии с Бреттон-Вудским соглашением живое золото по 35 долл. за унцию. У Франции на тот момент было 1,5 млрд долл. Но немцы опять оказались хитрее. Они вслух гневно осудили французов и одновременно собрали свои немецкие доллары (во много раз больше, чем было у французов) и вернули их США для металлизации. И США, истощившие свой золотой запас на поддержание курса доллара, наконец капитулировали: в августе 1971 г. США де-факто прекращают обмен золота на собственные деньги и вводят 10-процентную пошлину на импорт товаров. В свободной Америке на 3 месяца заморожены заработная плата и цены. Вводится плавающий валютный курс, дающий свободу безудержной долларовой инфляции, хоть до горизонта. Президент США Ричард Никсон выступает в Конгрессе США, где публично расписывается в собственном бессилии и заодно «радует» соотечественников такими вот цифрами: золотой запас Америки уже упал в два раза; по странам Запада «бродит» 55 млрд долл., а всего по земному шару их 80 млрд; внутри США этих долларов — 52 млрд.

В декабре 1971 г. достигнут временный компромисс: в обмен на отказ требовать золото повышены валютные курсы: иена — на 16,88%, дойчмарка — на 13,58%, голландский гульден и бельгийский франк — на 7,09%. Доллар США девальвирован на 7,09%. В мае 1972 г. Конгресс США ратифицирует законопроект об изменении золотого содержания национальной американской валюты с 0,8867 до 0,8185 г чистого золота. Фактически это еще 10-процентная девальвация и соответственно дискриминация доллара как осевой валюты. Острословы назовут этот переломный момент «Никсон-шок».

В начале 1980-х гг. американцы попытались восстановить престиж своей

национальной валюты. Именно тогда полигоном сброса свеженапечатанных «пустых» долларов стала Россия. В России, по официальным данным ввоза валюты, на каждого россиянина приходится 768 долл. — в 20 раз больше, чем по «плану Маршалла» в Европе!

Сегодня на земном шаре в наличном обращении находится 460 млрд долл., а в самих Штатах — 150 млрд. Возможно, мир ждет второе издание «Никсон-шока», но уже в других, поистине циклопических масштабах. У США останется два варианта: погибнуть, утонув в инфляционной волне, либо отречься от зарубежных долларов. Это можно сделать, например, организовав быстрый обмен денег у себя в стране.

Появление евро стало одним из важнейших событий в мировой экономике в начале XXI в. Переход к единой валютной политике и замена национальных денежных знаков на единую европейскую валюту преследуют экономические, социальные и политические цели. Для проведения единой валютно-финансовой политики и выравнивания уровня экономического развития различных регионов внутри Европейского союза были образованы: Единый центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейская счетная палата, Европейский фонд развития, Экономический и социальный комитет, Комитет регионов.

Для начала в странах объединенной Европы пересчитали безналичные деньги. До 1 января 2000 г. суммы были выражены в долларах США, их разделили на коэффициент 1,28 и выразили полученную цифру в новой единице — евро. После 2002 г. пустили в обращение уже наличные банкноты, которые постепенно заменили марки, франки, лиры, гульдены.

Не имея стабильной общей валюты, страны Европейского союза не могли проводить единую экономическую политику, что является необходимым условием перехода на новый уровень политической интеграции.

Неустойчивость курсов западноевропейских валют приводила к тому, что центральные европейские банки были вынуждены расходовать часть своих валютных запасов или средства из совместных фондов. Кроме того, при совершении валютных операций банки вынуждены страховать от валютных потерь и, как следствие, увеличивать свои тарифы и процентные ставки. При замене национальной валюты на евро необходимость в этом исчезла, что позволило добиться определенного снижения себестоимости продукции в реальном секторе экономики.

Стабильные и невысокие процентные ставки — не только способ подавления инфляции, но и важнейшее условие подъема экономики страны. И по населению, и по объему ВВП, и по доле в международной торговле страны Европейского союза в целом вполне сопоставимы с США и, безусловно, обгоняют Японию. Евро занял место западноевропейских валют в мировых финансах и торговле. До его введения удельный вес доллара в расчетах в международной торговле составлял примерно 50%, на все валюты еврозоны приходилось 30%, на японскую иену — 5%. В международных валютных резервах доля доллара была относительно выше — 61%. При таком же, как и в торговле, значении валют евро уже сравнялся с долларом — оба занимают примерно по 38—40%. Если в 1983 г. к американскому доллару были привязаны 34 валюты других стран, то в 1994 г. — 25, тогда как 19 стран ориентировались на западноевропейские валюты, включая экю. Только к немецкой марке или корзине валют, включающей марку, до введения евро были привязаны национальные валюты Болгарии, Венгрии, Польши, Эстонии, Словакии, Словении, Чехии, Хорватии.

Вопросы для обсуждения:

К чему может привести крах мировой долларовой системы?

Останется ли доллар США мировой валютой в ближайшие 5 лет?

Выиграет или проиграет Россия от падения мирового курса доллара США, евро?

Какие отрасли народного хозяйства России понесут наибольшие потери или получат максимальный выигрыш?

Какие валюты станут ключевыми в мире в 2014-2020 гг.? Почему?

В какой валюте лучше хранить средства Резервного фонда и Фонда национального благосостояния РФ?

Механизм проведения игры

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

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

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию обучающихся.

Конкретный перечень типовых контрольных заданий и иных материалов для оценки результатов освоения дисциплины, а также описание показателей и критериев оценивания компетенций приведен в фонде оценочных средств по дисциплине.

6.1. Формы текущего контроля

- *индивидуальное и групповое собеседование;*
- *решение задач;*
- *деловая игра;*
- *выполнение контрольных работ;*
- *выполнение тестовых заданий;*
- *мониторинг результатов семинарских занятий;*
- *проверка информационных, творческих и исследовательских проектов.*

6.2. Тестовые задания:

См. приложение – «Банк тестов»

6.3. Форма промежуточного контроля по дисциплине – дифференцированный зачет

Вопросы к дифференцированному зачету (зачет с оценкой):

1. Понятие и функции финансов. Финансовая система (структура финансов) Российской Федерации.
2. Понятие, роль и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
3. Понятие финансового права, особенности предмета и метода финансово-правового регулирования.
4. Система, принципы и источники финансового права.
5. Понятие, виды и особенности финансовых правоотношений.
6. Понятие, структура и виды финансово-правовых норм.
7. Компетенция органов государственной власти и органов местного самоуправления в области финансовой деятельности. Правовое положение Министерства финансов Российской Федерации.
8. Понятие, значение, основные направления и виды финансового контроля.
9. Методы финансового контроля.

10. Ревизия как основной метод финансового контроля. Стадии ревизионного процесса. Акт ревизии, его юридическое значение.
11. Счетная палата Российской Федерации как орган финансового контроля.
12. Федеральные органы исполнительной власти (Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовым рынкам) в системе органов финансового контроля.
13. Правовые основы аудиторского финансового контроля.
14. Правовые особенности финансового контроля в органах федеральной службы безопасности.
15. Понятие, правовая форма и роль бюджета.
16. Понятие, предмет, источники бюджетного права, субъекты бюджетных правоотношений.
17. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации.
18. Понятие и состав бюджетной классификации.
19. Общая характеристика принципов бюджетной системы.
20. Понятие, виды и общая характеристика доходов бюджетов.
21. Понятие, виды и общая характеристика расходов бюджетов.
22. Дефицит бюджета и порядок его финансирования. Профицит бюджета.
23. Правовое регулирование бюджетов государственных внебюджетных фондов.
24. Понятие и стадии бюджетного процесса, его участники.
25. Общие правила составления, рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета.
26. Правовой режим исполнения бюджета. Исполнение бюджетов по доходам и по расходам.
27. Понятие и особенности государственного (муниципального) кредита.
28. Понятие, структура и управление государственным (муниципальным) долгом.
29. Понятие, признаки налога и сбора. Классификация налогов.
30. Система налогов и сборов Российской Федерации. Понятие и виды специальных налоговых режимов.
31. Порядок установления налогов и сборов. Общая характеристика элементов налогообложения.
32. Налоговое право: понятие, предмет, источники.
33. Субъекты налоговых правоотношений, общая характеристика.
34. Налоговая обязанность: понятие, основания возникновения и прекращения. Правила исполнения налоговой обязанности (в добровольном и принудительном порядке). Момент уплаты налога.
35. Понятие и основные формы налогового контроля. Учет организаций и физических лиц в налоговых органах. Налоговые проверки.
36. Общая характеристика производства по делу о налоговых правонарушениях. Порядок защиты прав налогоплательщиков.
37. Общая характеристика федеральных налогов и сборов.
38. Общая характеристика региональных и местных налогов.
39. Общая характеристика специальных налоговых режимов.
40. Понятие, характерные черты и формы страхования. Элементы обязательного страхования (субъекты и объекты страхования, страховой случай, страховая сумма, страховой тариф, страховая премия, страховая выплата, страховой риск). Понятие страховой деятельности.
41. Общая характеристика видов обязательного страхования (обязательное медицинское страхование, обязательное пенсионное страхование, обязательное страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации).

42. Правовое регулирование государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих органов федеральной службы безопасности.
43. Понятие, принципы и объекты сметно-бюджетного финансирования.
44. Понятие бюджетного учреждения, его отличие от прочих организаций. Планирование расходов бюджетных учреждений. Нормы расходов.
45. Понятие бюджетной сметы, ее юридическое значение, виды. Порядок составления, утверждения и исполнения бюджетной сметы.
46. Порядок расходования средств бюджетными учреждениями. Правовой режим лицевого счета получателя бюджетных средств.
47. Особенности использования средств от приносящей доход деятельности, получаемых бюджетными учреждениями.
48. Правовой режим финансов государственных (муниципальных) унитарных предприятий.
49. Понятие и виды инвестиций. Понятие инвестиционной деятельности, ее характерные черты. Государственное регулирование в сфере инвестиционной деятельности.
50. Основные направления инвестиционной деятельности в Российской Федерации.
51. Государственно-правовое регулирование организации рынка ценных бумаг.
52. Понятие и общая характеристика денежной системы Российской Федерации. Механизм денежной эмиссии.
53. Безналичные расчеты, основные формы. Понятие и виды банковских счетов.
54. Расчеты наличными деньгами. Правила ведения кассовых операций.
55. Понятие и общая характеристика банковской системы Российской Федерации и банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки.
56. Банк России: цели, функции, структура, компетенция (в сфере денежно-кредитной политики, в сфере осуществления банковских операций и сделок, в сфере банковского регулирования и банковского надзора).
57. Понятие, признаки, виды кредитных организаций. Общий порядок создания, лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций.
58. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды.
59. Понятие, принципы и содержание валютного регулирования.
60. Валютный контроль в Российской Федерации, общая характеристика. Органы и агенты валютного контроля, их компетенция.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

7.1. Рекомендуемая литература

Основная литература

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16307-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530775>

Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. — 304 с. : ил., табл. — (Dura lex, sed lex). — ISBN 978-5-238-03552-9. — Текст : электронный // Университетская библиотека ONLINE : [сайт]. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531>

Дополнительная литература

Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты : учебное пособие для вузов / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 268 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06910-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516106>

Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Н. Ф. Попова ; под редакцией М. А. Лапиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 307 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16497-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531173>

Ручкина, Г. Ф. Финансовая система России и зарубежных стран : учебное пособие / Г. Ф. Ручкина, М. В. Демченко, Е. П. Симаева ; под ред. Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Прометей, 2022. — 120 с. : ил., табл. — ISBN 978-5-00172-288-5. — Текст : электронный // Университетская библиотека ONLINE : [сайт]. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700976>

Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16423-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531014>

Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 300 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511298>

Периодическая литература (библиотека ГСИ)

1. Арбитражный и гражданский процесс
2. Банковское право
3. Государственная власть и местное самоуправление
4. Гражданское право
5. Информационное право
6. История государства и права
7. Конституционное и муниципальное право
8. Международное публичное и частное право
9. Российский юридический журнал
10. Российская юстиция
11. Семейное и жилищное право
12. Трудовое право в России и за рубежом
13. Финансовое право
14. Юридическое образование и наука
15. Юрист

7.2. Электронные образовательные и информационные ресурсы

1. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>
2. Университетская библиотека онлайн – www.biblioclub.ru

7.3. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационно-справочные системы

1. «Система КонсультантПлюс» – компьютерная справочная правовая система - <http://www.consultant.ru/>
2. «Гарант» – справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации - <http://www.garant.ru/>
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. - <http://window.edu.ru/>
4. Национальная информационно-аналитическая система Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). - <https://www.elibrary.ru>
5. Федеральный портал «Российское образование» - <http://www.edu.ru/>

Профессиональные базы данных

1. Научная электронная библиотека eLibrary.ru - Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
2. Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям наук) https://elibrary.ru/project_risc.asp
3. База данных научных журналов на русском и английском языке ScienceDirect
4. Открытый доступ к метаданным научных статей по различным направлениям наук поиск рецензируемых журналов, статей, глав книг и контента открытого доступа <http://www.sciencedirect.com/>
5. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
6. Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов Научно-практические и методические материалы <http://school-collection.edu.ru/>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Министерство образования и науки Российской Федерации. 100% доступ - <http://минобрнауки.рф/>
2. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки. 100% доступ - <http://obrnadzor.gov.ru/>
3. Федеральный портал «Российское образование». 100% доступ - <http://www.edu.ru/>
4. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». 100% доступ - <http://window.edu.ru/>
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов. 100% доступ - <http://fcior.edu.ru/>
6. Электронно-библиотечная система, содержащая полнотекстовые учебники, учебные пособия, монографии и журналы в электронном виде 5100 изданий открытого доступа. 100% доступ - <http://bibliorossica.com/>
7. Федеральная служба государственной статистики. 100% доступ - <http://www.gks.ru>
8. СПС Гарант <http://www.garant.ru>
9. Официальный интернет портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru/>
10. Сайт Президента РФ <http://www.kremlin.ru/>
11. Сайт Правительства РФ <http://government.ru/>
12. Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ <http://duma.gov.ru/>
13. Сайт Совета Федерации Федерального Собрания РФ <http://council.gov.ru/>
14. Сайт Конституционного суда РФ <http://www.ksrf.ru/ru>
15. Сайт Верховного Суда РФ <http://www.vsrp.ru/>
16. Сайт Генеральной прокуратуры РФ <http://genproc.gov.ru/>

17. Сайт Министерства внутренних дел РФ <https://мвд.рф>
18. Федеральная Антимонопольная Служба <https://fas.gov.ru/>
19. Центральный банк РФ <https://www.cbr.ru/>

8. Программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Операционная система Windows 10, Microsoft office, Интернет-браузер Яндекс.браузер
Антивирус Windows Defender (входит в состав операционной системы Microsoft Windows)

Программное обеспечение отечественного производства

INDIGO

Яндекс.Браузер

Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader для Windows

Архиватор HaoZip

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

Для проведения лекционных и практических занятий используются учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, оснащенные техническими средствами обучения: ПК, переносной аудио и видеоаппаратурой, интерактивной доской.

Для самостоятельной работы обучающихся используются помещения - учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с доступом к сети «Интернет» с доступом к ЭИОС института, принтерами.

Для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья институтом могут быть представлены специализированные средства обучения, в том числе технические средства коллективного и индивидуального пользования.

10. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

«БАНК ТЕСТОВ»

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ:

1. Финансовое право - это:
 - а. совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований
 - б. совокупность правовых норм, возникающих в процессе образования и использования государственной и муниципальной собственности
 - в. совокупность правовых норм, возникающих в процессе образования и использования денежных фондов коммерческих и некоммерческих организаций
 - г. совокупность правовых норм, возникающих в процессе образования и использования благотворительных фондов как юридических лиц
 - д. такого права не существует

2. Финансовое право является:
 - а. частью муниципального права;
 - б. самостоятельной отраслью права;
 - в. частью налогового права;
 - г. частью административного права;
 - д. частью гражданского права.

3. Основной метод финансового права:
 - а. финансовое право не имеет своего метода;
 - б. диспозитивный;
 - в. императивный;
 - г. метод согласования.

4. Финансовое право – это:
 - а. отрасль публичного права;
 - б. отрасль частного права;
 - в. не имеет ярко выраженных признаков частной и публичной отраслей.

5. В финансовом праве приоритет отдается следующим нормам:
 - а. обязывающим;
 - б. запрещающим;
 - в. уполномочивающим.

6. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований — это:
 - а. деятельность по взиманию налогов и сборов;
 - б. деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета;
 - в. деятельность по собиранию, распределению и использованию фондов денежных средств в целях достижения задач и функций государства и муниципальных образований.

7. Под финансовой системой Российской Федерации понимают

- а. совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
- б. совокупность финансовых норм, регулирующих отношения в области финансовой деятельности государства;
- в. совокупность методов финансовой деятельности;
- г. совокупность функций финансовой деятельности.

8. Предметом финансового права являются

- а. общественные отношения, складывающиеся в области экономической деятельности;
- б. общественные отношения, складывающиеся в области производственной деятельности;
- в. общественные отношения, складывающиеся в области финансовой деятельности;
- г. общественные отношения, складывающиеся в области внешнеэкономической деятельности.

9. Целью аудита является:

- а. исправление всех ошибок в учете и отчетности;
- б. выявление мошенничества и ошибок в учете и отчетности;
- в. установление достоверности финансовой отчетности проверяемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству.

10. Обязательная аудиторская проверка проводится

- а. по решению самого хозяйствующего субъекта;
- б. по инициативе аудиторских фирм;
- в. в случаях, предусмотренных законом;
- г. по решению финансовых органов;
- д. по решению налоговых органов.

11. Аудит — это:

- а. государственный контроль достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ уполномоченными органами власти;
- б. подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица;
- в. выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем;
- г. независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

12. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не вправе

- а. вносить корректировки в финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемого лица после проведения проверки;
- б. самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
- в. получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам.

13. Обязательному аудиту подлежат:

- а. универсальные банки;
- б. специализированные банки;
- в. все банки;
- г. выборочно, по усмотрению Банка России.

14. За подготовку, составление, представление финансовой отчетности в соответствии с нормативными актами РФ несет ответственность:

- а. руководитель аудиторской организации;
- б. руководитель аудируемого лица (т. е. проверяемого экономического субъекта);
- в. аудитор, проводивший проверку и подтверждение финансовой отчетности аудируемого лица.

15. Сопутствующие аудиту услуги подразделяются на:

- а. услуги действия, контроля, информационные;
- б. обзорные проверки; согласованные процедуры; компиляция финансовой информации
- в. услуги восстановления, контроля, информационные;
- г. услуги консультационные, информационные, методические.

16. Налог считается установленным, когда определены:

- а. налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка;
- б. налогоплательщики и все обязательные элементы налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога;
- в. налогоплательщики, налоговые органы и налоговые льготы.

17. Если с дохода в 15 тыс. д.е. выплачивается налог в размере 1,5 тыс. д.е., а с дохода 20 тыс. д.е. сумма налога составляет 2 тыс. д.е., то такой налог является:

- а. прогрессивным;
- б. пропорциональным;
- в. регрессивным;
- г. косвенным;
- д. аккордным.

18. К какой группе налогов относят акцизы?

- а. прямой, федеральный;
- б. косвенный, местный;
- в. косвенный, региональный;
- г. косвенный, федеральный.

19. Метод налогового права характеризуется как:

- а. исключительно императивный;
- б. исключительно диспозитивный;
- в. в большей степени диспозитивный, но присутствуют и элементы императивного метода регулирования;
- г. в большей степени императивный, но присутствуют и элементы диспозитивного метода регулирования.

20. Если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются

- а. общие нормы Налогового кодекса РФ;
- б. специальные нормы Налогового кодекса РФ;
- в. правила и нормы международных договоров РФ;
- г. судебные решения, принятые по вопросам применения аналогичных правил налогообложения.

21. Недоимка – это

- а. сумма налога или сбора перечисленная до наступления срока уплаты;
- б. сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок;
- в. сумма, подлежащая возврату бюджетом;
- г. начисленная сумма налога.

22. Сумма налога на имущество физических лиц исчисляется:

- а. налоговым агентом;
- б. налогоплательщиком;
- в. налоговым органом;
- г. поверенным лицом.

23. Укажите налог, для которого налоговый период определен как квартал:

- а. налог на прибыль организаций;
- б. налог на имущество организаций;
- в. НДФЛ;
- г. НДС;
- д. нет правильного ответа.

24. Объектом налогообложения для применения единого налога

- а. фактически полученные доходы за налоговый период;
- б. вмененный доход налогоплательщика;
- в. фактически полученные доходы, уменьшенные на произведенные расходы;
- г. базовая доходность вида деятельности.

25. Налоговая база по земельному налогу – это:

- а. рыночная стоимость земельного участка;
- б. инвентаризационная стоимость земельного участка;
- в. кадастровая стоимость земельного участка;
- г. оценочная стоимость земельного участка;
- д. балансовая стоимость земельного участка.

26. Налоговый агент – это:

- а. сотрудник налогового органа;
- б. физическое лицо, осуществляющее проведение налогового мониторинга;
- в. лицо, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ;

- г. лицо, на которое возложены обязанности по изъятию у налогоплательщика налогов и их хранению;
- д. единая централизованная система контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

27. Профицит бюджета – это:

- а. превышение доходов бюджета над его расходами;
- б. превышение расходов бюджета над его доходами;
- в. равенство расходов и доходов бюджета.

28. Кто из нижеперечисленных органов осуществляет денежную эмиссию

- а. Правительство РФ;
- б. Федеральное казначейство;
- в. Банк России;
- г. Министерство финансов РФ.

29. Центральный банк РФ осуществляет контроль:

- а. за деятельностью страховых организаций;
- б. за деятельностью аудиторских организаций;
- в. за деятельностью кредитных организаций;
- г. за рынком ценных бумаг;
- д. государственного и муниципального кредита.

30. Финансовый год в Российской Федерации установлен

- а. с 1 января по 31 декабря;
- б. с 1 апреля по 31 марта;
- в. как календарный год.

31. Денежные средства считаются поступившими в доходы соответствующего бюджета бюджетной системы РФ

- а. с момента поступления платежного документа в банковскую систему РФ;
- б. с момента их зачисления на единый счет этого бюджета;
- в. с момента поступления уведомления о поступлении средств.

32. В перечень государственных внебюджетных фондов не входит:

- а. Пенсионный фонд РФ;
- б. Федеральный фонд компенсаций;
- в. Фонд социального страхования РФ;
- г. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

33. Бюджетное устройство РФ включает в себя:

- а. Бюджетную систему РФ, бюджетную классификацию РФ, принципы бюджетной системы РФ;
- б. доходы и расходы бюджетной системы РФ;
- в. Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты;
- г. консолидированный бюджет.

34. К местным бюджетам не относится:

- а. бюджет городского поселения;
- б. бюджет сельского поселения;

- в. областной бюджет;
- г. бюджет муниципального района.

35. Государственная Дума рассматривает проект закона о федеральном бюджете в:

- а. 2-х чтениях;
- б. 3-х чтениях;
- в. 4-х чтениях;
- г. количество чтений не ограничено.

36. Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до:

- а. 1 августа;
- б. 1 сентября;
- в. 1 октября;
- г. 1 января.

37. Президент РФ, не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому, выступает перед Федеральным Собранием с

- а. бюджетным посланием;
- б. отчетом об исполнении бюджета;
- в. прогнозом социально-экономического развития;
- г. отчетом об исполнении бюджета.

38. Бюджетное устройство государства определяется:

- а. бюджетной системой;
- б. бюджетным процессом;
- в. государственным устройством;
- г. внебюджетными фондами.

39. Этапы бюджетного процесса, входящие в компетенцию исполнительных органов власти:

- а. рассмотрение и утверждение бюджетов;
- б. составление и исполнение бюджетов;
- в. формирование и распределение финансовых ресурсов предприятий;
- г. составление финансового плана организации.

40. Форма финансовой помощи, предоставленной бюджетом одного уровня другому на безвозмездной и безвозвратной основах без установления направлений и (или) условий ее использования (для покрытия текущих расходов):

- а. субсидия;
- б. субвенция;
- в. дотация;
- г. бюджетный кредит.

КОНТРОЛЬНЫЕ РАБОТЫ:

Примерная тематика письменных *контрольных работ*:

1. Финансы и финансовая деятельность государства.
2. Финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.
4. Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.
5. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.
6. Финансовое право, как отрасль российского права.
7. Предмет и метод финансового права.
8. Финансово-правовые нормы, их содержание, виды, структура (примеры).
9. Финансовые правоотношения. Структура финансовых правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
10. Классификация финансовых правоотношений.
11. Финансовый контроль в РФ.
12. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях.
13. Независимый финансовый контроль в России.
14. Полномочия Счетной палаты Российской Федерации.
15. Правительство как субъект осуществления финансового контроля.
16. Полномочия Министерства финансов РФ и министерств финансов РФ субъектов в области финансового контроля.
17. Федеральное казначейство, его задачи и полномочия в осуществлении финансового контроля.
18. Предварительный, текущий и последующий виды финансового контроля.
19. Понятие бюджета. Признаки и виды.
20. Бюджетные правоотношения.
21. Бюджетное устройство в РФ.
22. Бюджетная система РФ. Состояние и пути развития.
23. Бюджетный процесс и его стадии.
24. Федеральный бюджет, его место и роль в бюджетной системе.
25. Региональные и местные бюджеты. Значение консолидированных бюджетов.
26. Бюджетное регулирование. Закрепленные и регулирующие доходы.
27. Дотации, субвенции, субсидии.
28. Использование секвестра.
29. Защищенные статьи расходов бюджета.
30. Правовой режим внебюджетных фондов. Их виды, порядок формирования и использования.
31. Правовое регулирование государственных доходов в РФ.
32. Налоговое право.
33. Понятие и особенности налоговых правоотношений.
34. Принципы налогообложения.
35. Налоги с юридических лиц.
36. Налоги с физических лиц.
37. Правовое регулирование государственных внебюджетных фондов.
38. Правовое регулирование страхования.
39. Правовые основы государственных расходов.
40. Сметно-бюджетное финансирование.
41. Правовые основы банковской деятельности.

42. Правовой статус Центрального банка РФ.
43. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления.
44. Правовые основы расчетов в РФ.
45. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.
46. Правовые основы валютного контроля в РФ.
47. Финансовый контроль в зарубежных странах.
48. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита в РФ.
49. Источники налогового права.
50. Характеристика и виды ответственности за нарушение валютного законодательства.
51. Ревизия - основной метод финансового контроля.
52. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.
53. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.
54. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.
55. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений.
56. Виды валютных операций.

Примерные задачи:

Задача 1.

Законодательный орган субъекта Федерации отклонил проект закона о бюджете на очередной финансовый год, указав при этом на несоответствие уровня расходов реальным потребностям региона. В результате сроки для принятия областного закона о бюджете были пропущены. Названный закон вступил в действие только спустя три месяца после начала финансового года. Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

Задача 2.

ЗАО «Восток» осуществляет поставки продовольственной продукции в местности, приравненные к районам Крайнего Севера.

Укажите, возможно ли выделение ЗАО «Восток» целевых субвенций.

Задача 3.

Областному Фонду развития и поддержки малого предпринимательства были выделены средства на проведение конкурсов инвестиционных проектов. Выделенная сумма была потрачена на реализацию уставных целей фонда, не связанных с финансированием предпринимательских проектов.

Оцените правовые последствия указанной ситуации.

Задача 4.

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Задача 5.

Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в банке «Ярославич». Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Гусевым порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Гусев отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя.

Разрешите конфликт.

Задача 6.

Директор ГУП «НИИ Гипротранс», сдавал в аренду часть временно свободных помещений здания института. Проверкой налоговых органов было установлено, что арендаторы часть денег передавали наличными главному бухгалтеру, часть перечисляли на счет дочерней фирмы института.

Определите какие нарушения были зафиксированы налоговой инспекцией и куда по закону должна была поступать арендная плата?

Задача 7.

На градообразующем предприятии ОАО «Белогорский металлургический комбинат» работает почти половина всех жителей г. Белогорска. В течение 2013 г. у комбината появилась задолженность по заработной плате на сумму более чем 400 млн. руб. В счет погашения образовавшейся задолженности перед рабочими и служащими комбинат выпустил в качестве платежного средства собственные денежные суррогаты, действующие на территории муниципального образования.

Проанализируйте правомерность действий администрации комбината.

Усматриваете ли вы в данной ситуации бездействие территориального органа Банка России и органов местного самоуправления?

Задача 8.

Предприниматель Сидоров с целью получить кредит предоставил банку ложную информацию. При проверке служба банка вычислила подделку документов. Кредит не был выдан. Подлежит ли ответственности предприниматель? Разберите ситуацию.

Задача 9.

Инспекторы Счётной палаты РФ при выполнении своих служебных обязанностей по проведению служебной проверки решили посетить помещение склада проверяемого предприятия, но были остановлены охраной предприятия, которая не допустила их к объекту проверки.

Правомерны ли действия охраны предприятия? Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормативный правовой акт.

Задача 10.

Аудиторская фирма провела проверку в ОАО «Купи-продай» и, выявив некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство ОАО было привлечено к административной ответственности.

Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применить какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?

Задача 11.

Законодательное собрание Н-ского края приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налога на территории края. Администрация города Х оспорила это решение.

Какое решение следует принять по данному спору?