

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



Панфилов А.А.

« 29 » июня 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Профиль / программа подготовки _____

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная

(очная, очно-заочная, заочная, сокращенная)

Семестр	Трудоем- кость зач. ед, час.	Лек- ции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
7	4 з.ед./144 ч.	4	12	-	101	Экзамен (27)
Итого	4 з.ед./144 ч.	4	12	-	101	Экзамен (27)

г. Владимир 2016 г.

Ванникова 2016

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины (модуля) «Финансовое право» являются формирование понятия о финансовой деятельности государства и муниципальных образований, финансовом контроле, финансовом праве как отрасли права; овладение методами научных исследований в этой области и навыками их практического применения; ознакомление с особенностями источников данной отрасли и функционирования подотраслей финансового права и основных финансово-правовых институтов.

Задачи дисциплины: обусловлены ее содержанием и спецификой:

- изучение предмета отрасли и методов регулирования, используемых в финансово-правовой сфере;
- изучение основных понятий и категорий финансового права;
- изучение студентами основных нормативных актов, регламентирующих финансовую деятельность;
- ознакомление студентов с различными видами финансового контроля и органов, его осуществляющих;
- анализ проблем, возникающих при реализации государственными органами своих функций в сфере финансовой деятельности;
- понимание соотношения курса с международным и национальным правом, отдельными отраслями права;
- использование процесса преподавания данной дисциплины для формирования у студентов чувства долга, ответственности по исполнению своих обязанностей в финансовой сфере;
- формирование у студентов способности объективно оценивать финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
- обучение студентов эффективно применять знания по дисциплине «Финансовое право» в практической деятельности;
- обучение студентов составлять юридические документы, применяемые в финансовой сфере (например, аудиторское заключение);
- изучение специальных терминов финансовой сферы;
- формирование представления о возможностях заимствования опыта отдельных институтов финансового права зарубежных стран;
- развитие умения логически грамотно выражать и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовой научной проблематике, свободно оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового права;
- развитие умения выбирать необходимые методы исследования, модифицировать существующие и разрабатывать новые методы, исходя из задач конкретного исследования; обрабатывать полученные результаты, анализировать и осмысливать их с учетом имеющихся литературных данных; вести библиографическую работу с привлечением современных информационных технологий; представлять итоги проделанной работы в виде эссе, статей, докладов, оформленных в соответствии с имеющимися требованиями, с привлечением современных средств редактирования и печати.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Дисциплина «Финансовое право» входит в базовую часть профессионального цикла ООП.

Финансовое право – это совокупность норм, регулирующих финансовую деятельность государства, т.е. деятельность по аккумуляции, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Последние используются для осуществления государством своих функций и задач, дают возможность осуществлять государственное управление. Предметом курса является финансовая деятельность государства и муниципальных образований.

В условиях рыночной экономики важно правильное, обдуманное государственное регулирование денежного обращения, правил расчетов хозяйствующих субъектов, налогообложения, для того, чтобы удовлетворить интересы государства, не ущемив при этом интересы бизнеса. Надлежащим образом отрегулированная финансовая система обеспечивает нормальное функционирование государства. Кроме того, финансы являются отличным информационным источником для государственной администрации, информирующим о том, как развивается экономика страны, какие экономические процессы происходят в обществе, насколько интенсивно развивается бизнес.

Таким образом, обусловлена особая значимость и актуальность изучения дисциплины «Финансовое право».

Многие элементы курса пересекаются с другими предметами, уже освоенными студентами, изучаемыми параллельно с данной дисциплиной либо включенными в план обучения на последующие годы (административное право, налоговое право, гражданское право и др.). Одновременно финансовое право взаимосвязано с общей теорией права и государства, историей государства и права, конституционным правом РФ и зарубежных стран, международным публичным и частным правом и др. Опирается на выводы экономики, социологии и других социальных наук.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В процессе освоения дисциплины «Финансовое право» студент формирует и демонстрирует следующие **профессиональные компетенции**

способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (**ПК-5**);

способность правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации (**ПК-13**);

способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (**ПК-16**).

В процессе формирования компетенции ПК-5 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

Знать: основные категории, определения и понятия финансового права (31), источники финансового права (32); сущность финансового контроля (33);

Уметь: пользоваться финансово-правовой терминологией (У1); применять нормативные акты в конкретных обстоятельствах (У2); давать характеристику основным институтам финансовой системы государства, анализировать особенности их правовых источников (У3);

Владеть: навыками по применению норм финансового права (Н1); использовать для выражения своих мыслей юридическую терминологию; навыками самостоятельного поиска правовой информации; (Н2).

В процессе формирования компетенции ПК-13 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

Знать: мероприятия финансового контроля (31), порядок проведения мероприятий финансового контроля (32); порядок привлечения к финансово-правовой ответственности (33);

Уметь: определять формы и методы финансового контроля (У1); готовить документы по мероприятиям финансового контроля (У2); составлять документы по

привлечению к финансовой ответственностью (У3);

Владеть: навыками по выбору форм и методов финансового контроля (Н1); навыками по составлению документов финансового контроля (Н2).

В процессе формирования компетенции ПК-16 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

Знать: закономерности возникновения, функционирования и особенности развития элементов финансово-правовой системы, их основные характеристики (З1), основные категории подотраслей финансового права (бюджетного, валютного, страхового, банковского, денежного) (З2); организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации и зарубежных стран в финансовой сфере (З3);

Уметь: анализировать юридические факты в финансово-правовых отношениях (У1); толковать финансово-правовые нормы (У2), давать квалифицированные юридические заключения по финансово-правовым вопросам (У3);

Владеть: навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, правоприменительной практики, являющихся объектами финансово-правового изучения (Н1); навыками, разрешения правовых проблем и коллизий (Н2).

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) Финансовое право

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)							Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР		
1	Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	7		1	-	-	-	10	-	1 / 100 %	
2	Финансовое право России	7		1	-	-	-	10	-	1 / 100 %	
3	Финансовый контроль	7		1	1	-	-	10	-	1 / 50 %	
4	Финансово-правовая ответственность	7		-	1	-	-	10	-	1 / 100 %	
5.	Денежное обращение и расчеты	7		1	1	-	-	10	-	1 / 50 %	
6.	Бюджетное право	7		-	2	-	-	10	-	2 / 100 %	
7.	Правовое	7		-	2	-	-	10	-	2 / 100 %	

	регулирование банковской деятельности										
8.	Правовое регулирование страховой деятельности	7		-	2	-	-	10	-	2 / 100 %	
9.	Валютное право	7		-	1	-	-	10	-	1 / 100 %	
10	Защита курсовых работ	7		-	2	-	-	11	-	2 / 100 %	Защита курсовой работы
Всего		7		4	12	-	-	101	-	14 / 87,5 %	Экзамен

Содержание тем дисциплины

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

1. Понятие финансов. Теория финансов.
2. Финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность: понятие, содержание.
4. Методы и формы финансовой деятельности.

Тема 2. «Финансовое право (ФП) России»

1. Характеристика ФП как отрасли права.
2. История ФП.
3. Принципы ФП.
4. Финансово-правовые нормы.
5. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.

Тема 3. «Финансовый контроль»

1. Понятие финансового контроля (ФК), его история и значение.
2. Принципы ФК, его содержание и основные направления.
3. Виды ФК.
4. Органы ФК.
5. Ведомственный ФК.
6. Общественный контроль.
7. Аудит: понятие и правовые основы. Правовое регулирование и лицензирование аудиторской деятельности.
8. Формы и методы ФК.
9. Международный финансовый контроль.

Тема 4. «Финансово-правовая ответственность»

1. Понятие ответственности, основания, особенности.
2. Правонарушения в области финансов.
3. Санкции и порядок их применения.

Тема 5. «Денежное обращение и расчеты»

1. Денежная система.
 - 1.1. Денежная единица РФ.
 - 1.2. Эмиссионное право ЦБ РФ.
 - 1.3. Правовые основы организации налично-денежного обращения.
2. Кассовые операции.
3. Понятие расчетов, расчетных отношений.
4. Формы безналичных расчетов.
 - 4.1 Безналичные расчеты, поименованные в ГК РФ
 - 4.2. Иные формы безналичных расчетов
 - 4.3. Банковские карты
5. Электронные деньги и их правовое регулирование.

Тема 6. «Бюджетное право»

1. Понятие бюджета и бюджетной системы.

2. Бюджетное право.
3. Бюджетные правоотношения.
4. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
5. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
6. Доходы бюджетов РФ.
7. Государственный долг и государственный кредит.
8. Расходы бюджетов РФ.
9. Понятие дефицита и профицита бюджета.
10. Бюджетное регулирование.
11. Бюджетные права РФ, бюджетные права субъектов РФ, бюджетные права органов МСУ.
12. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
13. Понятие бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса.
14. Стадии бюджетного процесса.

Тема 7. «Правовое регулирование банковской деятельности»

1. Банковская система РФ.
2. История развития банковской системы.
3. Особенности правового положения ЦБ РФ.
4. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
5. Правовое положение коммерческих банков.
6. Лицензирование коммерческих банков.
7. Ответственность кредитных организаций.

Тема 8. «Государственное регулирование страховой деятельности»

1. Страхование как экономическая и правовая категория.
2. История страховой деятельности.
3. Правовые основы организации страхования.
4. Страховые правоотношения.
5. Обязательное страхование.
6. Лицензирование страховой деятельности.
7. Надзор за страховой деятельностью.

Тема 9. «Валютные отношения»

1. Основные понятия валютного права: валюты, валютных ценностей, валютных операций и др.
2. Виды валютных операций.
3. Валютный курс.
4. Валютное регулирование.
5. Валютный контроль.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовое право» используются следующие образовательные технологии:

1. Работа в малых группах.

В ходе практических занятий студенты разбиваются на группы, каждая из которых получает отдельное задание, как правило, по изучению, анализу и структурированному изложению текста научной статьи по тематике дисциплины, либо проведению правового исследования, либо по решению практической задачи. Задача – изучить и изложить материал, решить поставленную проблему таким образом, чтобы каждый из членов группы принял в этом активное участие, а студенты, входящие в другие группы, получили полную, логичную и достоверную информацию о содержании статьи или результатах проведенного исследования.

2. Проблемное обучение и развитие критического мышления.

В ходе практических занятий студентам предлагается высказать свое мнение по реальным проблемным ситуациям (например: проблеме отмены лицензирования страховой деятельности, проблеме отсутствия закона о финансовом контроле, проблеме безналичной денежной эмиссии и др.).

Лекционные и семинарские занятия построены следующим образом: аудитории задается вопрос и предлагается на него ответить исходя из имеющихся знаний, затем излагается теоретический материал и точка зрения преподавателя, после чего студенты могут задать появившиеся у них вопросы, выразить несогласие или одобрение. В результате формулируется тезис, который отражается в конспекте.

Кроме того, особенности дисциплины финансового права таковы, что она с необходимостью предусматривает постоянную деятельность по систематизации имеющегося материала, формирования словаря специальных терминов, подборки нпа.

3. Опережающая самостоятельная работа.

Тематика лекционных и практических занятий, списки обязательной и дополнительной литературы доводятся до сведения студентов заранее, чтобы они имели возможность изучить необходимый материал до проведения аудиторных занятий.

4. Информационно-коммуникационные технологии

Часть лекционного материала оформлено в виде презентаций, учебных фильмов, студентам также рекомендуется оформлять свои выступления презентациями.

В ходе изучения дисциплины предусмотрен просмотр нескольких документально-учебных фильмов по финансово-правовой тематике, с их последующим обсуждением и написанием эссе.

5. Case-study (анализ конкретных ситуаций)

Студентам на практических занятиях и для домашнего рассмотрения предлагаются практически задачи по финансово-правовой тематике. Ряд из них связан с расчетами.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

6.1. Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовое право» осуществляется в виде экзамена.

Задания на экзамен представляют собой ответ на два теоретических вопроса и решение задачи.

Вопросы к экзамену по дисциплине «Финансовое право»

1. Понятие финансов. Финансы как категория ФП.
2. Финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность: понятие, содержание, виды, формы.
4. Методы финансовой деятельности.
5. Органы, осуществляющие финансовую деятельность.
6. Характеристика ФП как отрасли права.
7. История ФП.
8. Финансово-правовые нормы.
9. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.
10. Понятие финансового контроля (ФК), его история.
11. Принципы ФК, его содержание и основные направления.
12. Виды ФК.
13. Счетная палата, как орган ФК.
14. Правительство РФ, как орган финансового контроля. Его ведомства.
15. Министерство финансов РФ.

16. ЦБ РФ как орган финансового контроля.
17. Ведомственный ФК.
18. Общественный контроль.
19. Аудит: понятие и правовые основы.
20. Формы и методы ФК.
21. Понятие финансовой ответственности, ее основания, особенности.
22. Финансовые правонарушения.
23. Санкции за финансовые правонарушения и порядок их применения.
24. Понятие бюджета и бюджетной системы.
25. Бюджетное право.
26. Бюджетные правоотношения.
27. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
28. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
29. Доходы бюджетов РФ.
30. Государственный и муниципальный долг и кредит.
31. Расходы бюджетов РФ.
32. Понятие дефицита и профицита бюджета.
33. Бюджетные права РФ. Бюджетные права субъектов РФ. Бюджетные права органов МСУ.
34. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
35. Понятие бюджетного процесса и принципы его организацию.
36. Стадии бюджетного процесса. Составление бюджета.
37. Рассмотрение бюджета.
38. Утверждение бюджета.
39. Исполнение бюджета.
40. Банковская система РФ и история развития банковской системы.
41. Особенности правового положения ЦБ РФ.
42. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
43. Правовое положение коммерческих банков.
44. Лицензирование коммерческих банков.
45. Ответственность кредитных организаций.
46. Страхование как экономическая и правовая категория. Правовые основы организации страхования.
47. История страховой деятельности.
48. Страховые правоотношения.
49. Обязательное страхование.
50. Лицензирование страховой деятельности.
51. Надзор за страховой деятельностью.
52. Денежная система.
53. Кассовые операции.
54. Понятие расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
55. Формы безналичных расчетов.
56. Основные понятия валютного права: валюты, валютных ценностей, валютных операций и др. Виды валютных операций.
57. Валютное регулирование.
58. Валютный контроль.

Перечень практических задач

1. В троллейбусе гр-н П. предложил в оплату проезда кондуктору сумму 17 рублей 10-ти копеечными монетами. Кондуктор отказался принять деньги и попросил пассажира выйти из троллейбуса.
Правомерен ли отказ кондуктора?

2. Субъектом РФ в связи с усилением национальных настроений среди населения были выпущены и введены в обращение деньги данного субъекта. На купюрах изображались национальные герои данного субъекта и города региона. Форму и внешний вид банкнот и монет утвердил законодательный орган данного субъекта.

Какова должна быть реакция федерального центра? Ответ обоснуйте.

3. ООО «Свет» поставило ООО «Привет» по договору поставки сырье. Сумма договора – 56 000 рублей. Расчеты были произведены 15 сентября наличными деньгами.

Через некоторое время было заключено дополнительное соглашение между указанными лицами о допоставке партии товара. По указанному соглашению предполагалось получить товар на сумму 47 000 рублей. Указанная сумма была внесена 30 сентября наличными в кассу ООО «Свет».

Законны ли действия коммерческих организаций?

4. ООО «Интел» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. рублей. 5 июня общество получило кредит 1 млн. рублей в банке на выплату заработной платы. Многие работники общества в это время находились в командировке и не смогли получить заработную плату в установленные дни (5, 6, 7 июня). В связи с этим администрация общества решила продлить дни выдачи заработной платы до 9 июня и хранить все деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 июня сумма непополненной заработной платы в кассе составила 500 тыс. рублей, 8 июня - 400 тыс. рублей, 9 июня - 200 тыс. рублей. В конце рабочего дня 9 июня общество сдало в банк оставшиеся 200 тыс. непополненной заработной платы.

Правильно ли поступило ООО «Интел»? Как должен банк реагировать на действия ООО «Интел»?

5. На территории субъекта РФ в текущем году запланирован сбор средств по акцизу на этиловый спирт в сумме 90 млн. руб.

На основании Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год определите размер средств по этому налогу, которые поступят в бюджет субъекта РФ.

6. Бюджет субъекта РФ был принят по доходам в сумма 1 633 934 тыс. руб., и по расходам — в сумме 1 989 537 тыс. руб. Предельный размер дефицита бюджета субъекта РФ установлен в сумме 355 603 тыс. руб. В целях уменьшения дефицита бюджета расходы на строительство театра, которые в прошлом году проходили по областному бюджету, в этом году включены в расходы внебюджетного фонда жилищного строительства.

Поясните, какой принцип бюджетной системы нарушен при составлении данного бюджета.

7. Правительство РФ на основании Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год выделило органам исполнительной власти субъекта РФ из федерального бюджета средства на покрытие временных кассовых разрывов, возникших в бюджете субъекта РФ в связи с несовпадением сроков покупки и завоза продукции в районы Крайнего Севера и сроков возврата средств по ранее предоставленным ссудам.

Какой вид доходов получил бюджет субъекта РФ и в какой форме произвел расход федеральный бюджет?

8. Областная больница является получателем средств из областного бюджета. Поясните, какой орган утверждает перечень главных распорядителей средств бюджетов субъектов РФ. Как Вы думаете, какой орган должен быть указан в этом перечне в качестве главного распорядителя средств областного бюджета в отношении областной больницы как получателя бюджетных средств.

9. В целях оказания помощи муниципальному образованию финансовое управление администрации области субъекта РФ подготовило проект бюджета муниципального образования, а также проект закона субъекта РФ о порядке и условиях предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ местным бюджетам.

Правильно ли поступило финансовое управление?

10. Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год не принят в срок. В связи с этим он вступает в силу с 1 февраля следующего финансового года.

В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год предусматривались:

- расходы на оборону — 500 млрд. руб.;
- расходы на образование — 100 млрд. руб.;
- расходы на здравоохранение — 100 млрд. руб.

Кроме того, общий размер финансовой помощи бюджетам субъектов РФ предусматривался в сумме 200 млрд. руб.

Поясните, как будут в январе следующего года выделяться расходы на оборону, образование, здравоохранение, а также финансовая помощь бюджетам субъектов РФ в случае введения временного управления бюджетом (ст. 190 БКРФ)?

Какой еще порядок финансирования расходов из федерального бюджета может иметь место в случае непринятия проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в срок?

11. В соответствии с Федеральным законом о федеральном бюджета на текущий год установлена плата за паспорта с граждан РФ в размере 0,5% установленного законом минимального размера оплаты труда. Указанные средства в полном объеме зачисляются в доходы федерального бюджета и направляются на финансирование мероприятий, осуществляемых Министерством внутренних дел РФ по приобретению бланков паспортов, техники и материалов, необходимых для их оформления и выдачи.

Какой принцип бюджетной системы нарушен в данном случае?

12. Организация должна уплачивать в бюджет города плату за аренду помещения в сумме 300 000 руб. к 20 апреля. Часть средств она перечислила в бюджет платежным поручением 10 апреля, а оставшуюся часть - 19 апреля, но они поступили на счет местного бюджета лишь 21 апреля.

Можно ли считать, что организация вовремя уплатила в бюджет арендную плату?

13. Бюджетное учреждение заключило гражданско-правовой договор со строительной фирмой на ремонт помещения в период 1 апреля по 1 мая 2008 г. на сумму 100 000 руб.

Какой документ, доведенный до бюджетного учреждения органом, исполняющим бюджет, может гарантировать платежеспособность бюджетного учреждения в отношении со строительной фирмой?

14. Какие из нижеперечисленных расходов следует отнести к текущим, а какие — к капитальным:

- реализация инвестиционных программ конверсии оборонной промышленности — 919 млрд руб.;
- заработная плата медицинского персонала организаций Министерства здравоохранения РФ — 20 млрд руб.;
- финансовая поддержка экологического образования и воспитания — 10 млрд руб.;
- реконструкция и капитальный ремонт гидротехнических сооружений, находящихся в федеральной собственности — 154 млрд руб.;
- приобретение спецтехники органами МВД РФ — 100 млрд руб.;
- финансирование высокоэффективных инвестиционных проектов — 2357 млрд руб.;
- денежное довольствие военнослужащих — 155 млрд руб.

15. Научно-исследовательский институт педиатрии является бюджетным учреждением, финансируемым из федерального бюджета.

Институт, получив из Министерства здравоохранения РФ уведомление о бюджетных ассигнованиях на новый финансовый год, составил свою смету доходов и расходов. Смета была утверждена распорядителем бюджетных средств.

Какую функцию сметы доходов и расходов данного института будет выполнять в бюджетном процессе?

16. Бюджет субъекта РФ принят по доходам в сумме 2 000 тыс. руб. При этом финансовая помощь в состав доходов бюджета, субъекта РФ не включена.

Определите, какой максимальный размер дефицита бюджета субъекта РФ может быть в данном случае установлен в законе?

17. Лимит бюджетных обязательств на второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 350 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств не был профинансирован в полном объеме, а лишь на 50%. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет.

Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?

18. В законе о бюджете субъекта РФ установлено, что штрафы государственного пожарного надзора в сумме 7 млн. руб. должны быть направлены на финансирование службы пожарного надзора субъекта РФ.

Правильно ли поступил законодатель?

19. В законе о бюджете субъекта РФ бюджет утвержден по доходам в сумме 2 040 000 тыс. руб., а по расходам - в сумме 2 240 000 тыс. руб.

Какой (какие) показатель (показатели) в законе о бюджете субъекта РФ должен быть обязательно отражен для обеспечения принципа сбалансированности бюджета?

20. Правительство РФ внесло в Государственную Думу проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, а также проекты федеральных законов:

— о внесении изменений и дополнений в законодательные акты! Российской Федерации о налогах и сборах;

— о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год.

Вышеназванные проекты федеральных законов были рассмотрены и приняты Государственной Думой одновременно, в четвертом чтении.

Соответствует ли это правилам бюджетного процесса, установленным в БК РФ?

21. Может ли Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год быть утвержден:

- с дефицитом;

- с профицитом?

На каких стадиях бюджетного процесса предпринимаются меры по сокращению профицита бюджета?

22. «Орион» обратилось в ЦБ РФ для получения лицензии на осуществление банковских операций. В результате обращения такая лицензия была получена. Банку «Орион» было предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В лицензии не была указана валюта операций. Кроме того, Банк России не будучи уверенным в надежности вновь созданного банка ограничил срок действия лицензии на 5 лет.

Дайте правовую оценку ситуации и действий Банка.

23. Банк «Альфа» получил лицензию на ведение банковских операций 5 дней назад. Его уставный капитал составляет сумму эквивалентную сумме 1 млн. евро. Прибыли и прочих денежных средств у банка пока нет.

Завод часов обратился к банку с заявлением о предоставлении ему кредита на сумму эквивалентную 500 тыс. евро. Банк отказал заводу в предоставлении кредита ссылаясь на то, что такая сумма кредита выходит за рамки экономических нормативов банка.

Правильно ли поступил Банк «Альфа»?

24. ООО «Антей» решило создать дочернее предприятие «Кредит», которое бы занималось, в частности, куплей-продажей иностранной валюты. В этих целях учредители обратились в Центральный банк РФ для получения лицензии на осуществление банковской операции купли-продажи валюты.

Какое решение должен принять ЦБ РФ?

25. Коммерческий банк "Гарант" имеет в собственности контрольный пакет акций АО "Марина", занимающегося импортом и реализацией товаров народного потребления. Генеральный директор КБ "Гарант" предложил руководству АО "Марина" закупить крупную партию электрических приборов, гарантируя, что в случае возникновения финансовых затруднений банк поможет рассчитаться с долгами. Полагая, что данное указание является обязательным, АО "Марина" закупило партию электротоваров. Для того чтобы рассчитаться с поставщиками, АО "Марина" обратилось за финансовой поддержкой к КБ "Гарант", однако в помощи было отказано. Кредиторами АО "Марина" был подан иск в арбитражный суд, АО было признано несостоятельным (банкротом).

Несет ли какую-либо ответственность КБ "Гарант" по обязательствам признанного несостоятельным (банкротом) АО "Марина"?

26. При ответе на вопрос преподавателя о том, какие принудительные меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям, студент Яковлев В.В. назвал следующие:

штрафы;

требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению;

ограничение на проведение отдельных банковских операций сроком на 6 месяцев;

запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией сроком на 2 года; (сроком на 1 год)

запрет на открытие филиалов на срок до 1 года;

требование о замене руководителей кредитной организации;

введение Временной администрации по управлению кредитной организацией;

отзыв лицензии на осуществление банковских операций;

установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации.

Согласны ли Вы с данным ответом?

27. Олег Васильевич Коровко заключил договор банковского счета с коммерческим банком «ВТБ 24». Через 2 года он захотел снять деньги с банковского счета. Коммерческий банк попросил написать клиента заявление о цели снятия денег со счета.

Правомерны ли действия банка?

28. Огородников Петр Анатольевич имеет счет в коммерческом банке «Капитал». В 2016 г. Коммерческий банк «Капитал» обанкротился. Было объявлено конкурсное производство, а в это время Огородников П.А. проходил военную службу в составе Вооруженных Сил Российской Федерации. По окончании военной службы он обратился в агентство по страхованию вкладов после завершения конкурсного производства за возмещением денежных средств на счете, находившихся в коммерческом банке «Капитал». Агентство по страхованию вкладов физических лиц отказало в выплате Огородникову, основывая это тем, что конкурсное производство закончилось.

Правомерно ли действие агентства по страхованию вкладов?

29. Господин Ефимов Сергей Петрович принес в банк на хранение в сейф сверток непонятной формы. Работник банка захотел узнать содержимое свертка.

Правомерны ли действия работника банка?

Николай пришел в банк и сделал вклад до востребования, заключив договор. Придя через некоторое время получить деньги, он увидел, что процент вклада был меньше, чем прописанный в договоре.

Правомерны ли действия банка в уменьшении процентной ставки вклада и почему?

30. Девушка М. 16-ти лет решила открыть свой собственный счет в банке. Придя туда, в просьбе ей отказали. М. показала печать в паспорте о том, что она замужем, после чего банк снова отказал девушке по причине возрастного ограничения.

Правомерны ли действия банка и почему?

31. Женщина, купила транспортное средство в автосалоне, и приехала в страховую компанию оформлять страховой полис по КАСКО. Автомобиль она оставила на дороге, так как места на стоянке были заняты. Во время оформления страхового полиса (работник СК ей уже выписывал полис) все услышали страшный звук удара. Подбежали к окну и увидели, что на перекрестке столкнулось два автомобиля: Mercedes-Benz и Saab. Mercedes-Benz отлетел в сторону и наехал на ВАЗ-2107, стоявший у обочины. ВАЗ-2107 был снесен в сторону и оказался сложен практически пополам. Это был автомобиль страхователя.

Будет ли выплачено ей страховое возмещение?

32. Агентство по страхованию запросило информацию о базе данных клиентов у коммерческого банка «Рост». Данная информация необходима агентству для решения обстоятельств, вызванных страховым случаем.

Правомерны ли действия агентства по страхованию?

33. Афанасьев К.М., отправляясь на отдых в Испанию, решил взять с собой 6000 евро наличными.

Какие обязательства возникнут у Афанасьева при пересечении границы? Может ли он вывезти указанную сумму?

34. Гражданин РФ Юсупов покупает у гражданина Миронова двухкомнатную квартиру за 60 000 долларов. В договоре купли-продажи они хотели установить цену в долларах и произвести оплату в долларах. Общий знакомый Снегирев сказал им, что не это законно. Так ли это?

35. Пятнадцатилетний Лазарев выезжал за границу без сопровождения. Сколько наличной иностранной валюты он может взять с собой?

35. На одном из занятий по финансовому праву студент Прохоров пояснил, что под валютой Российской Федерации понимается иностранная валюта, имеющаяся в распоряжении Центрального банка РФ, а также драгоценные металлы.

Правильно ли ответил Прохоров?

36. ООО «Дом» заключило договор с ОАО «Пластик» на поставку керамической плитки на сумму 2000 долл. США.

Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением указал ООО «Дом» на нарушение валютного законодательства. Поясните, в чем заключается это нарушение.

37. Банк России намерен предотвратить чрезмерное укрепление рубля на валютной бирже. Что он может предпринять:

А) используя методы валютного регулирования;

Б) на открытом рынке.

Ответ обоснуйте.

6.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов (СРС)

Самостоятельная работа по дисциплине заключается в

- работе с текстами: учебниками, нормативными материалами, дополнительной литературой, в том числе материалами из Интернета, а также проработка конспектов лекций;
- ответы на вопросы самоконтроля;
- участие в работе семинаров, студенческих научных конференций, олимпиад;
- написание докладов, составление графиков, таблиц, схем;
- написание курсовой работы;
- тестовый самоконтроль текущих знаний;
- подготовка к экзамену непосредственно перед ним.

Самостоятельная работа осуществляется в соответствии с методическими рекомендациями для СРС (часть УМКД)

Темы докладов, презентаций, статей и др. письменных (творческих) работ студенты выбирают заранее и готовят под руководством преподавателя самостоятельно с таким расчетом, чтобы на практических занятиях изложить в течение 7-10 минут их основное содержание. Подготовка доклада предполагает знание не только соответствующих

положений, изложенных в перечне основной литературы, но и использование монографий, научных статей, перечень которых в том числе отражен в рубрике «Дополнительный библиографический список». Конкретные рекомендации по СРС студент может получить у преподавателя и в методических рекомендациях для СРС по дисциплине (часть УМКД).

Темы докладов и презентаций студенты выбирают заранее и готовят под руководством преподавателя самостоятельно с таким расчетом, чтобы на практических занятиях изложить в течение 7-10 минут их основное содержание. Подготовка доклада предполагает знание не только соответствующих положений, изложенных в перечне основной литературы, но и использование монографий, научных статей, перечень которых отражен в рубрике «Дополнительный библиографический список». Конкретные рекомендации по решению данного вопроса студент может получить у преподавателя и в методических рекомендациях для СРС по дисциплине (часть УМКД).

Темы для подготовки самостоятельных письменных работ по курсу:

1. Финансовая система РФ.
2. Финансовая деятельность как основополагающее понятие финансового права.
3. Методы и формы финансовой деятельности.
4. ФП как отрасли права: предмет, метод, система, особенности.
5. История ФП как отрасли права и науки.
6. Эволюция понятия предмета финансового права.
7. Методы финансово-правового регулирования. Использование «новых» методов: поощрений, рекомендаций, согласований.
8. Финансовое право в системе российского права. Проблема разграничения финансового и административного права. Проблема разграничения финансового и гражданского права.
9. Особенности правовых режимов публичных и частных финансов.
10. Наука финансового права. Методологические проблемы изучения финансового права.
11. Финансовое право и экономические науки. Финансовое право и наука о финансах (финансовая наука).
12. Финансово-правовые нормы.
13. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.
14. Субъекты финансового права.
15. Понятие финансового контроля (ФК), его история и значение.
16. Парламентский финансовый контроль в России.
17. ЦБ РФ как органа финансового контроля.
18. Ведомственный ФК.
19. Общественный финансовый контроль.
20. Аудиторская деятельность в РФ.
21. СРО аудиторов и лицензирование аудиторской деятельности.
22. Международный финансовый контроль
23. Проблемные вопросы ФК.
24. Проект закона о финансовом контроле.
25. Понятие финансово-правовой ответственности, основания, особенности.
26. Правонарушения в области финансовой деятельности. Профилактика финансовых правонарушений.
27. Финансово-правовые санкции и порядок их применения.
28. Соотношение финансово-правовой ответственности и административной.
29. Бюджетное право, как подотрасль финансового права.
30. Бюджетные правоотношения.
31. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
32. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
33. Государственный долг и государственный кредит.

34. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
35. Особенности отдельных стадий бюджетного процесса.
36. Бюджетный процесс во Владимирской области.
37. Банковская система РФ.
38. Особенности правового положения ЦБ РФ.
39. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
40. Ответственность кредитных организаций.
41. Дискуссионные вопросы науки банковского права.
42. Органы управления ЦБ РФ.
43. Страхование как экономическая и правовая категория.
44. Страховые правоотношения.
45. Обязательное страхование.
46. Лицензирование страховой деятельности.
47. Надзор за страховой деятельностью.
48. Состав страхового правоотношения.
49. Небанковские кредитные организации.
50. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в РФ
51. Эмиссия в РФ.
52. Формы безналичных расчетов.
53. Виды банковских счетов.
54. Электронные деньги.
55. Валютный курс и его теория.
56. Валютное регулирование в РФ.
57. Валютный контроль и валютные ограничения в РФ.
58. Либерализация валютного законодательства.
59. Производные финансовые инструменты и их правовое регулирование.

6.3. Специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

В соответствии с Положением «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным Приказом от 21.01.2016 № 12/1 ВлГУ, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной и итоговой аттестации для обучающихся-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине «Финансовое право» предусматривается:

- замена устного ответа на письменный ответ (на практическом занятии, экзамена);
- увеличение продолжительности времени на выполнение заданий экзамена.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература (есть доступ из библиотеки ВлГУ, СПС Консультант-плюс):

1. Грачева Е.Ю. Финансовое право: схемы с комментариями [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., доп. и перераб. - М. : Проспект, 2015. //

- Ресурс: Консультант студента. Режим доступа:
<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392164400.html>;
2. Финансовое право : учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой. - Москва : Проспект, 2014. - 576 с. // СПС Консультант-плюс, 2014;
 3. Теория банковского права [Электронный ресурс] : монография / А.Г. Братко. - М. : Проспект, 2014. // Ресурс: Консультант студента. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392131242.html>;
 4. Иванов И.С. Краткий курс финансового права: учебное пособие, 2014. // СПС КонсультантПлюс, 2014;
 5. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова, О.Ю. Бубнова и др.; отв. ред. Е.Ю. Грачева. - М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2013. - 384 с. // СПС Консультант плюс.

б) дополнительная литература:

1. Лермонтов Ю.М. Постатейный комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс, 2015;
2. Административная юрисдикция в финансовой сфере: монография / Р.Э. Байтерьяков, Д.В. Карпухин, М.В. Комиссарова и др.; под ред. М.А. Лапиной. М.: Палеотип, 2015. - 271 с. // СПС Консультант плюс, 2015;
3. Комарова Г.В. Финансовая система Российской Федерации как объект судебной защиты [Электронный ресурс] : монография / Г.В. Комарова. - М. : Проспект, 2015. - Ресурс: Консультант студента. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392166930.html>;
4. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / под ред. Г.Б. Поляка. - М. : Проспект, 2015. // Ресурс: Консультант студента. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392154814.html>;
5. Правовые основы страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. - М. : Проспект, 2015. // Ресурс: Консультант студента. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392164134.html>;
6. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства (финансово-правовой аспект) [Электронный ресурс] : коллективная монография / Артемов Н.М., Арзуманова Л.Л. - М. : Проспект, 2014. // Ресурс: Консультант студента. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392155194.html>;
7. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. - М.: Юстицинформ, 2014. - 928 с. // СПС Консультант-плюс;
8. Правовые основы страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. - М. : Проспект, 2015. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392164134.html>;
9. Климова, Ю.Н. Обязательства по оказанию финансовых услуг: учебно-методическое пособие для вузов по направлению 030500.62 - "Юриспруденция" (Бакалавриат) / Ю. Н. Климова, И. В. Погодина ; Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых (ВлГУ).— ВлГУ, 2014;
10. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°", 2014. - 400 с. ISBN 978-5-394-01554-0 // СПС Консультант-плюс;
11. Крылов О.М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С.В. Запольский. - М.: КОНТРАКТ, 2014. 104 с. // СПС Консультант-плюс;

12. Казна и бюджет / Р.Е. Артюхин, А.В. Богданова, Ю.В. Гинзбург и др.; отв. ред. Д.Л. Комягин. - М.: Наука, 2014. 501 с. // СПС Консультант-плюс;

Справочно-библиографические издания

1. Большой юридический энциклопедический словарь / авт. и сост. А. Б. Барихин. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Книжный мир, 2008. - 792 с. - Библиогр.: с. 791. - ISBN 978-5-8041-0301-0. (Библиотека ВлГУ).

2. Астахов, Павел Алексеевич. Большая правовая энциклопедия / П. А. Астахов. - Москва : Эксмо, 2010. - 972 с. - (Новейший юридический справочник). - Библиогр.: с. 943. - ISBN 978-5-699-34124-5. (Библиотека ВлГУ).

3. Большая юридическая энциклопедия: самое полное современное издание : более 2000 юридических терминов и понятий / В. В. Аванесян [и др.]. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Москва : Эксмо, 2010. - 656 с. : ил. - Алф. указ.: с. 642-656. - ISBN 978-5-699-45285-9. (Библиотека ВлГУ).

Официальные издания

1. Российская газета <https://rg.ru/gazeta/svezh.html> (библиотека ВлГУ, корпус 1, ауд. 140; корпус 2, ауд. 128; корпус 7, ауд. 140; корпус 3, ауд. 414).

2. Собрание законодательства Российской Федерации <http://www.szrf.ru/index.phtml>

в) периодические издания:

Наиболее известным российским периодическим изданием, публикующим статьи по финансово-правовой проблематике, является журнал «Финансовое право» (ИГ «Юрист»), так же полезными для изучения будут журналы «Актуальные проблемы российского права», «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения» и др. Указанные и иные журналы доступны в СПС Консультант-плюс.

НБ ВлГУ выписывает журналы: Деньги и кредит, Главбух, Финансы, Финансовый менеджмент (корпус 6, ауд. 100); Российская юстиция История государства и права Закон и право, Закон, Вестник МГУ: право (библиотека ЮИ (ул. Студенческая, 10).

г) Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ. Режим доступа: www.minfin.ru;

2. Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: www.cbr.ru;

3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. Режим доступа: www.nalog.ru;

4. Сайт «Бюджетная система РФ». Режим доступа: www.budgetrf.ru;

5. Сайт Научной библиотеки ВлГУ. Режим доступа: www.library.vlsu.ru.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

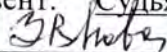
Занятия по дисциплине проводятся в аудиториях Юридического института ВлГУ, оснащенных оборудованием для просмотра фильмов и презентаций, которое позволяет визуализировать процесс представления презентационного и видео материала (компьютер, проектор, экран), используется также доска настенная, фломастер.


В процессе изучения дисциплины «Финансовое право» для обеспечения просмотра фильмов по тематике, а также демонстрации презентаций используется мультимедийное оборудование. По дисциплине подготовлено 30 презентаций (наборов слайдов по темам занятий, всего 400 слайдов).

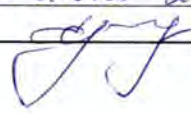
Для самостоятельной работы студентам необходим доступ к информационно-правовым ресурсам «Консультант-Плюс», «Гарант», а также сети Интернет.

Рабочая программа дисциплины Финансовое право составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО, утвержденного Приказом Минобрнауки России от 4 мая 2010 г. № 464 (Зарегистрировано в Минюсте России 21.05.2010 г. № 17337) и учебного плана подготовки бакалавров по направлению (специальности) 40.03.01 Юриспруденция.

Рабочую программу составил: к.ю.н., доцент Погодина И.В. 

Рецензент: Судья Арбитражного суда Владимирской области, к.ю.н., Попова З.В. 

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ФПиТД протокол № 12 от 21 июня 2016 г.  И.В. Погодина
Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления «Юриспруденция» протокол № 9 от 29 июня 2016 г.  О.Д. Третьякова
Председатель комиссии _____