

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



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

#### «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): Юриспруденция

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
V	4 / 144	18	36	-	63	Экзамен 27
Итого	4 / 144	18	36	-	63	Экзамен 27

Владимир 2017

# **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **1.1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Целями** освоения дисциплины «Финансовое право» являются:

- формирование у бакалавров понятия о финансовой деятельности государства и муниципальных образований, финансовом контроле, финансовом праве как отрасли права;
- ознакомление обучающихся с особенностями функционирования подотраслей финансового права и основных финансово-правовых институтов.

**Задачи** изучения дисциплины:

1. изучить предмет, отрасли и методы регулирования, используемые в финансово-правовой сфере;
2. изучить основные понятия и категории финансового права, специальные термины финансовой сферы;
3. проанализировать основные нормативные акты, регламентирующие финансовую деятельность;
4. ознакомить студентов с различными видами финансового контроля и органами/организациями, его осуществляющими;
5. проанализировать проблемы, возникающие при реализации государственными органами своих функций в сфере финансовой деятельности;
6. использовать процесс преподавания данной дисциплины для формирования у студентов чувства долга, ответственности по исполнению своих обязанностей в финансовой сфере;
7. сформировать у студентов способность объективно оценивать финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
8. обучить студентов применять знания по дисциплине «Финансовое право» в практической деятельности, в т.ч. составлять юридические документы, применяемые в финансовой сфере (например, аудиторское заключение);
9. сформировать представление о возможностях заимствования опыта отдельных институтов финансового права зарубежных стран.

## **1.2 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Посредством освоения дисциплины студент должен быть подготовлен к решению следующих профессиональных задач:

*правоприменительная деятельность:*

обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;

составление юридических документов;

*правоохранительная деятельность:*

обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства;

предупреждение, пресечение, выявление, раскрытие и расследование правонарушений;

защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности;

*экспертно-консультационная деятельность:*

консультирование по вопросам права;

осуществление правовой экспертизы документов.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

«Финансовое право» относится к базовой части основной профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО), предусмотренных федеральным государственным образовательным стандартом по направлению 40.03.01 Юриспруденция (далее – ФГОС ВО).

Для успешного освоения материалов дисциплины студентам необходимо предварительное изучение таких дисциплин, как «Конституционное право», «Экономика», «Административное право», «Судебная система и правоохранительные органы».

Учебная дисциплина «Финансовое право» взаимосвязана с такими курсами, как «Административное право», «Налоговое право», «Таможенное право», «Экономика» и др.

Изучение курса «Финансовое право» позволит студентам применить полученные навыки и знания при разработке курсовой работы, а также при изучении дисциплин «Налоговое право», «Предпринимательское право» и др.

Дисциплина изучается в пятом семестре.

## **3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

В процессе освоения дисциплины «Финансовое право» у бакалавра формируются следующие **профессиональные компетенции**:

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

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

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

В процессе формирования компетенции **ПК-5** (способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

**знать:** действующее финансовое законодательство; правила применения нормативных правовых актов, регулирующих финансовую деятельность; формы реализации норм финансового права;

**уметь:** правильно толковать и применять нормативные правовые акты финансового права; правильно реализовывать (применять, использовать, соблюдать, толковать) нормы финансового права;

**владеть:** навыками самостоятельного анализа правовой ситуации и практического применения нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности; навыками выработки правоприменительных решений в сфере финансового права; навыками реализации норм финансового права.

В процессе формирования компетенции **ПК-13** (способность правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

**знать:** нормативно-правовые акты, применяемые в сфере финансовой деятельности; способы оформления документов в сфере финансовой деятельности; порядок направления юридической и иной документации в области финансовой

деятельности;

**уметь:** составлять юридические и иные документы в области финансовой деятельности; определить подведомственность направляемой юридической и иной документации в сфере финансового права; составлять и оформлять управленческие документы, организационно-правовые документы, информационно-справочные документы и распорядительные документы в соответствии с требованиями ГОСТа; подготавливать документы с помощью компьютерной техники;

**владеть:** навыками правильного и полного отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации.

В процессе формирования компетенции **ПК-16** (способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

**знать:** практику применения правовых положений в сфере финансовой деятельности для осуществления консультирования; основы процесса консультирования граждан и правила работы с заявлениями граждан;

**уметь:** выделять юридически значимые обстоятельства, анализировать нормы права и судебную практику, выявлять альтернативы действий клиента для достижения его целей, разъяснять клиенту правовую основу его проблемы и предлагать пути возможных решений, правильно оценить сложившуюся ситуацию в той или иной плоскости юридической деятельности и делать из этого соответствующие закону выводы;

**владеть:** навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики в области финансового права, навыками реализации норм материального и процессуального права, регулирующих отношения в соответствующей области права, навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина в области финансового права.

## 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

### 4.2 СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебно й работы, с примене нием интерак тивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные занятия	СРС	КП / КР		
1	Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальн	5	1	1	2	-	-	7	+	2 / 66 %	

	ых образований									
2	Финансовое право России	5	1,2	1	2	-	-	7	+	2 / 66 %
3	Финансовый контроль	5	3,4, 5	2	6	-	-	7	+	6 / 75 %
4	Финансово-правовая ответственность	5	5,6, 7	2	2	-	-	7	+	4 / 67 %
5.	Денежное обращение и расчеты	5	7,8, 9	4	4	-	-	7	+	4 / 50 %
6.	Бюджетное право	5	10, 11, 12	2	6	-	-	7	+	6 / 75 %
7.	Правовое регулирование банковской деятельности	5	13 14	2	4	-	-	7	+	4 / 67%
8.	Правовое регулирование страховой деятельности	5	15	2	2	-	-	7	+	2 / 50 %
9.	Валютное право	5	16, 17	2	4	-	-	7	+	4 / 67 %
										Экзамен
<b>Всего</b>		<b>144 часа</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>+</b>	<b>34 / 67 %</b>	<b>27</b>

#### **4.3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Понятие финансов. Теория финансов.

Финансовая система РФ: понятие, элементы, тенденции развития.

Финансовая деятельность: понятие, содержание. Методы и формы финансовой деятельности.

*Основные понятия: финанссы, финансовая деятельность, финансовая система.*

##### **Тема 2. «Финансовое право (ФП) России»**

Характеристика ФП как отрасли права: предмет, метод, система.

История ФП как отрасли и как науки. Основные деятели науки ФП.

Принципы ФП.

Финансово-правовые нормы (характеристика/особенности, виды).

Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.

*Основные понятия: термины данной темы основаны на терминах теории государства и права, среди них финансовое право, метод ФП, финансово-правовые нормы и др.*

##### **Тема 3. «Финансовый контроль»**

Понятие финансового контроля (ФК), его история и значение.

Принципы ФК, его содержание и основные направления.  
Виды ФК. Ведомственный ФК. Общественный контроль.  
Органы ФК.  
Формы и методы ФК.  
Аудит: понятие и правовые основы. Правовое регулирование аудиторской деятельности.  
Международный финансовый контроль.  
*Основные понятия: финансовый контроль, Счетная палата, формы ФК, методы ФК, аудит, ИНТОСАИ.*

#### **Тема 4. «Финансово-правовая ответственность»**

Понятие финансово-правовой ответственности, основания, особенности.  
Правонарушения в области финансов: состав, виды, общая характеристика.  
Санкции и порядок их применения.  
*Основные понятия: термины данной темы основаны на терминах теории государства и права, уголовного права: финансовое правонарушение, элементы правонарушения, финансовая ответственность, санкции.*

#### **Тема 5. «Денежное обращение и расчеты»**

Денежная система РФ: понятие и элементы. Денежная единица РФ: история, символ, изготовление, защита и пр.  
Эмиссионное право ЦБ РФ. Понятие эмиссии. Наличная и безналичная эмиссия.  
Правовые основы организации денежного обращения.  
Кассовые операции.  
Понятие расчетов, расчетных отношений.  
Формы безналичных расчетов. Безналичные расчеты, поименованные в ГК РФ.  
Иные формы безналичных расчетов. Банковские карты: виды, правонарушения с картами.  
Электронные деньги и их правовое регулирование.  
*Основные понятия: Термины данной темы основаны на терминах экономики (экономической теории), присутствуют слова иностранного (латинского или английского происхождения): деньги, денежная масса, девальвация, денежные агрегаты, эмиссия, банковский мультиликатор, инкассация, аккредитив, инкассо, овердрафт, гурт, аверс и др.*

#### **Тема 6. «Бюджетное право»**

Понятие бюджета и бюджетной системы.  
Бюджетное право.  
Бюджетные правоотношения.  
Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.  
Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.  
Доходы бюджетов РФ.  
Государственный долг и государственный кредит.  
Расходы бюджетов РФ.  
Понятие дефицита и профицита бюджета.  
Бюджетное регулирование.  
Бюджетные права РФ, бюджетные права субъектов РФ, бюджетные права органов МСУ.  
Правовой режим государственных внебюджетных фондов.  
Понятие бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса.  
Стадии бюджетного процесса.  
*Основные понятия: бюджет, консолидированный бюджет, бюджетная система*

*Российской Федерации, доходы бюджета, расходы бюджета, дефицит бюджета, профицит бюджета, внешний долг, межбюджетные трансферты, дотации и др.*

### **Тема 7. «Правовое регулирование банковской деятельности»**

Банковская система РФ.

История развития банковской системы.

Особенности правового положения ЦБ РФ. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

Лицензирование коммерческих банков.

Ответственность кредитных организаций.

*Основные понятия: банк, кредитная организация, банковская система, банковские операции, валютная интервенция, эмбоссирование, клиринг, вишинг, фиишинг, дивиденты, и др.*

### **Тема 8. «Государственное регулирование страховой деятельности»**

Страхование как экономическая и правовая категория.

История страховой деятельности.

Правовые основы организации страхования.

Страховые правоотношения.

Обязательное страхование.

Государственный надзор за страховой деятельностью.

*Основные понятия: страхование, страховщик, страхователь, страховой риск, страховой случай, актуарий, франшиза, андеррайтинг, абандон, аддендум, бенефициарий, бордеро, брокер, дискроуз, карго, КАСКО, ОСАГО, риторно, перестрахование, сострахование, суброгация, цессия и др.*

### **Тема 9. «Валютные отношения»**

Основные понятия валютного права: валюта, валютных ценностей, валютных операций и др.

Виды валютных операций.

Валютный курс.

Валютное регулирование.

Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

*Основные понятия: Ликвидность, волатильность, девальвация, ревальвация, платежный баланс государства, дата валютирования, спот-дата, базовые активы, спот-курс, форвард-курс, кросс-курс, сделка «аутрайт», длинная позиция, короткая позиция, маркет-мейкер, трейдер, деривативы, опцион, фьючерс, своп, спот, ФОРЕНС и др.*

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

### **5.1 ИНТЕРАКТИВНЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

**Активный метод** – специально организованный способ многосторонней коммуникации предполагает активность каждого субъекта образовательного процесса, а не только

преподавателя, паритетность, отсутствие репрессивных мер управления и контроля с его стороны.

**Интерактивное обучение** – это, прежде всего, диалоговое обучение, в ходе которого осуществляется взаимодействие преподавателя и студента.

В процессе освоения материала дисциплины при проведении **практических занятий** используются следующие интерактивные формы обучения:

- Творческое задание – учебное задание, которое требует от студентов не простого воспроизведения информации, а творчества, поскольку задание содержит элемент неизвестности и имеет, как правило, несколько подходов. Неизвестность ответа и возможность найти свое собственное «правильное» решение, основанное на своем персональном опыте и опыте своего коллеги, друга, позволяют создать фундамент для сотрудничества, сообучения, общения всех участников образовательного процесса, включая преподавателя.

Применяется в темах № 2, 5.

- Работа в малых группах – дает всем студентам (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Работа в малой группе — неотъемлемая часть многих интерактивных методов, например таких, как мозаика, дебаты, общественные слушания, почти все виды имитаций и проч.

Применяется в темах № 1,2, 4, 5, 6.

- Дискуссия. Смысл данного метода состоит в обмене взглядами по конкретной проблеме. Это активный метод, позволяющий научиться отстаивать свое мнение и слушать других. Спор, дискуссия рождает мысль, активизирует мышление, а в учебной дискуссии к тому же обеспечивает сознательное усвоение учебного материала как продукта мыслительной его проработки.

Применяется в темах № 1, 2, 4, 8.

- Эвристическая беседа – эта форма предполагает задействовать коллективное мышление или беседу как поиск ответа на проблему: вопрос задается всей группе, после небольшой паузы для обдумывания вызывается учащийся. Необходимо привлекать других учащихся исправлять, уточнять, дополнять ответ.

Применяется в темах № 1, 2, 9.

- Мозговой штурм – метод активизации творческого мышления в группе, при котором принимается любой ответ обучающегося на заданный вопрос. Важно не давать оценку высказываемым точкам зрения сразу, а принимать все и записывать мнение каждого на доске или листе бумаги. Алгоритм проведения: 1. Задать участникам определенную тему или вопрос для обсуждения. 2. Предложить высказать свои мысли по этому поводу. 3. Записывать все прозвучавшие высказывания (принимать их все без возражений). Допускаются уточнения высказываний, если они кажутся вам неясными (в любом случае записывайте идею так, как она прозвучала из уст участника). 4. Когда все идеи и суждения высказаны, нужно повторить, какое было дано задание, и перечислить все, что записано вами со слов участников. 5. Завершить работу, спросив участников, какие, по их мнению, выводы можно сделать из получившихся результатов и как это может быть связано с заданной изначально темой. Подводя итоги «мозговой атаки», необходимо обсудить все варианты ответов, выбрать главные и второстепенные.

Применяется во всех темах.

- ПОПС-формула используется при организации споров, дискуссий. Студент высказывает: **П**-позицию (объясняет, в чем заключена его точка зрения); **О**-обоснование (не просто объясняет свою позицию, но и доказывает); **П**-пример (при разъяснении сути своей позиции пользуется конкретными примерами); **С**-следствие (делает вывод в результате обсуждения определенной проблемы). Выступление студента занимает примерно 1-2 минуты и может состоять из двух-четырех предложений. ПОПС-формула может применяться для опроса

по пройденной теме, при закреплении изученного материала, проверке самостоятельной подготовки студентов.

Применяется во всех темах.

- Метод кейсов (метод конкретных ситуаций) — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций: студенты должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации: студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, выбрать целесообразную линию поведения, определить результат.

Применяется в темах № 3-9.

При организации **самостоятельной работы студентов** по дисциплине «Финансовое право» используется метод проектов (разработка проекта) – это совокупность приёмов, действий студентов в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи, решения проблемы, лично значимой для студента и оформленной в виде некоего конечного продукта (эссе, реферат, научная статья, проект законодательного акта). Метод проектов ориентирован на самостоятельную деятельность студентов – индивидуальную, парную, групповую, которую они выполняют в течение заданного отрезка времени.

## **5.2 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

При проведении практических занятий в формах творческое задание (доклад), ПОПС-формула, работа в малых группах и др., используется компьютерная техника для демонстрации презентаций с помощью программного приложения Microsoft Power Point.

Для самостоятельной работы студентам необходим доступ к информационно-правовым ресурсам:

Электронно-библиотечной системы (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда (Электронный каталог библиотеки ВлГУ: <http://index.lib.vlsu.ru/cgi-bin/zgate?Init+test.xml/simple.xsl+rus>) Режим доступа: автоматизированные рабочие места в читальных залах библиотеки и свободный доступ из любой точки локальной вычислительной сети ВлГУ);

Полнотекстовая база данных научных и учебных изданий преподавателей ВлГУ: <http://e.lib.vlsu.ru/> Режим доступа: свободный доступ из любой точки сети Интернет;

Электронная библиотечная система ВлГУ: <https://vlsu.bibliotech.ru/> Режим доступа: свободный доступ после авторизации из любой точки сети Интернет;

Электронно-библиотечная система «Консультант Студента»: <http://www.studentlibrary.ru/> Режим доступа: свободный доступ после авторизации из любой точки сети Интернет.

Электронно-библиотечная система «Знаниум»: <http://znanium.com/> Режим доступа: свободный доступ после авторизации из любой точки сети Интернет.

СПС «КонсультантПлюс»: ЗАО ИПП «Синтез» и «Гарант (справочно-правовая система)»: ООО "НПП "ГАРАНТ-СЕРВИС". Режим доступа: свободный доступ после авторизации из любой точки сети Интернет.

СПС «КонсультантПлюс»: ЗАО ИПП «Синтез» и «Гарант (справочно-правовая система)»: ООО "НПП "ГАРАНТ-СЕРВИС". Режим доступа: свободный доступ после авторизации из любой точки сети Интернет.

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

Для эффективного оценивания уровня сформированности компетенций у

обучающихся в рамках текущего контроля, промежуточной аттестации и контроля самостоятельной работы студентов разработан Фонд оценочных средств по дисциплине. Фонд оценочных средств (далее - ФОС) дисциплины является составной неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины (модуля) и включает в себя:

перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (модуля);

описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;

типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины (модуля);

методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

ФОС оформляется в виде приложения (*Приложение 1*).

## **6.1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ СТУДЕНТОВ**

### **Контрольные вопросы к рейтинг-контролю № 1:**

Вариант 1.

Ответьте на вопросы. Ответы обоснуйте со ссылкой на законодательство.

Вопрос 1. Вправе ли Счетная палата РФ провести проверку коллегии адвокатов?

Вопрос 2. Если сбор или налог был незаконно установлен, то, как должны быть использованы денежные средства, поступившие в результате его уплаты в бюджет?

Вопрос 3. Дайте общую характеристику финансовому праву как отрасли права.

Вариант 2.

Ответьте на вопросы. Ответы обоснуйте со ссылкой на законодательство.

Вопрос 1. Дайте понятие финансово-правовой ответственности. Как она соотносится с административной ответственностью.

Вопрос 2. Укажите органы финансового контроля. Как они соотносятся с органами финансовой деятельности?

Вопрос 3. В чем заключается цель аудиторской деятельности?

### **Контрольные вопросы к рейтинг-контролю № 2:**

Вариант 1.

Ответьте на вопросы. Ответы обоснуйте со ссылкой на законодательство.

Вопрос 1. Возможны ли расчеты между юридическими лицами наличными деньгами?

Вопрос 2. Если чек, не содержит указание места его составления, то каковы последствия?

Вопрос 3. Чем обеспечена валюта РФ?

Вариант 2.

Ответьте на вопросы. Ответы обоснуйте со ссылкой на законодательство.

Вопрос 1. Что представляет собой принцип «финансового равновесия» при принятии бюджетного закона?

Вопрос 2. Как право бюджетной инициативы соотносится с правом законодательной инициативы (по субъектам)?

Вопрос 3. Когда счета, используемые для исполнения бюджета завершаемого года, подлежат закрытию? Укажите точное время и дату и объясните почему.

### **Контрольные вопросы к рейтинг-контролю № 3:**

**Вариант 1.**

1. Дайте оценку валютного законодательства РФ.
2. Составьте словарь иностранных слов, используемых в финансовой сфере.

**Вариант 2.**

1. Укажите причины либерализации валютного законодательства в РФ. Какие причины снятия ограничений? Оцените данный процесс с точки зрения экономической безопасности государства.
2. Составьте словарь иностранных слов, используемых в финансовой сфере.

***Тестовые задания (образец)***

**Вопрос 1**

Выделение финансового права в отдельную отрасль права происходит по:

- 1) предмету правового регулирования;
- 2) предмету, методу правового регулирования;
- 3) методу, принципам правового регулирования;
- 4) предмету, принципам правового регулирования.

**Вопрос 2**

Сфера финансовой деятельности относится к ведению:

- 1) федеральных органов государственной власти;
- 2) федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов РФ;
- 3) федеральных органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- 4) федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

**Вопрос 3**

Банковское право – это

- 1) самостоятельная комплексная отрасль права;
- 2) подотрасль финансового права;
- 3) подотрасль гражданского права.

**Вопрос 4.**

Какая совокупность правовых норм, регулирующие сходные общественные отношения не входит в систему финансового права?

1. банковское право;
2. таможенное право;
3. бюджетное право;
4. налоговое право.

**Вопрос 5**

В ведении Министерства финансов не находится:

- 1) Федеральная налоговая служба;
- 2) Федеральная служба страхового надзора;
- 3) Федеральное казначейство;
- 4) Федеральная таможенная служба.

**Вопрос 5**

Установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществлял аудиторскую деятельность, его квалификационный аттестат был аннулирован. Как скоро он сможет начать снова заниматься аудиторской деятельностью?

- 1) не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение трех лет со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора;

2) вправе повторно обратиться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности только по истечении года со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора;

3) вправе немедленно обратиться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности.

**Вопрос 6**

Председатель Счетной палаты назначается на должность:

1) Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на шесть лет;

2) Советом Федерации по представлению Государственной думы сроком на шесть лет;

3) Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на 4 года;

4) Президентом Российской Федерации по представлению Государственной Думы сроком на шесть лет.

**Вопрос 7**

Формами безналичных расчетов в РФ согласно ГК РФ являются:

1. Аккредитив, инкассо, вексель, чек;
2. Аккредитив, инкассо, чек, платежное требование;
3. Инкассо, вексель, чек, платежное поручение;
4. Аккредитив, инкассо, чек, платежное поручение.

**Вопрос 8**

Максимальный размер расчета наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке составляет:

1. 15000 рублей;
2. 30000 рублей;
3. 45000 рублей;
4. 60000 рублей;
5. 100000 рублей;
6. расчеты наличными между юридическими лицами запрещены.

**Вопрос 9**

Что включает в себя денежная система РФ:

1. денежную единицу;
2. эмиссию денег;
3. организацию регулирования денежного обращения;
4. масштаб цен;
5. денежную массу;
6. все вышеперечисленное.

**Вопрос 10**

Кому принадлежит право эмиссии денег:

1. Федеральному казначейству России;
2. Министерству финансов РФ;
3. Правительству РФ;
4. Федеральному Собранию РФ;
5. Центральному банку России.

**Вопрос 11.**

Дайте определение национальной платежной системы (максимально близкое к легальному).

**Вопрос 12.**

Нарушением бюджетного законодательства признается:

- 1) ненадлежащее исполнение порядка рассмотрения проектов бюджетов;
- 2) неисполнение порядка рассмотрения проектов бюджетов;

3) неисполнение либо ненадлежащее исполнение порядка рассмотрения проектов бюджетов.

**Вопрос 13**

Федеральный бюджет не может быть принят:

1. с профицитом;
2. с дефицитом;
3. ни с профицитом, ни с дефицитом.

**Вопрос 14**

Кредитной организации запрещается заниматься следующим видом деятельности:

- 1) страховой;
- 2) осуществлением лизинговых операций;
- 3) оказанием консультационных услуг;
- 4) осуществлением операций с драгоценными камнями.
- 5) указанные в пунктах 1,3.

**Вопрос 15**

В Российской Федерации в настоящее время созданы и действуют:

1. Пенсионный Фонд;
2. Фонд социального страхования;
3. Фонд обязательного медицинского страхования;
4. Фонд занятости;
5. Все вышеперечисленные.

**6.2 ТИПОВЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Вопросы к экзамену**

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.

### **Примерные практические задания к экзамену**

**Тема 5. «Денежное обращение и расчеты»**

1. В троллейбусе гр-н П. предложил в оплату проезда кондуктору сумму 20 рублей 10-ти копеечными монетами. Кондуктор отказался принять деньги и попросил пассажира выйти из троллейбуса.

Правомерен ли отказ кондуктора?

*Пример ответа на задание:*

*Ответ: Действия кондуктора не правомерны.*

*В соответствии с п. 1 ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Также ст. 140 ГК РФ установлено, что рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации. В п. 1 ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" дано понятие «валюты РФ», согласно которому ей признаются денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации.*

*Таким образом, учитывая вышеизложенное, кондуктор должна была принять данные денежные средства к оплате.*

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.

*Пример ответа на задание:*

*Ответ:*

*В соответствии с п. 1 ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. В ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" указано, что Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, а именно утверждает графическое обозначение рубля в виде знака.*

*Таким образом, федеральный центр должен потребовать полного изъятия из обращения выпущенных денежных средств и их утилизации.*

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

Чрез 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?

*Тема 6. «Бюджетное право»*

1. 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.

2. Бюджет субъекта РФ был принят по доходам в сумме 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.

3. 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.

4. В соответствии с Федеральным законом о федеральном бюджете 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?

5. 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 смета доходов и расходов данного института будет выполнять в бюджетном процессе?

К теме 7. «Правовое регулирование банковской деятельности»

1. «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.

2. 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»?

3. 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?

4. 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 окончанию 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 отказалось в выплате Огородникову, основывая это тем, что конкурсное производство закончилось.

Правомерно ли действие агентства по страхованию вкладов?

5. 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?

К теме 8. «Государственное регулирование страховой деятельности»

1. 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?

#### Тема 9. «Валютные отношения»

1. 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?

2. 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?

3. Пятнадцатилетний Лазарев выезжал заграницу без сопровождения. Сколько наличной иностранной валюты он может взять с собой?

### **6.3 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

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

##### **Основные вопросы темы.**

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

**Цель и задачи изучения.** Изучить понятие и сущность финансов и финансовой деятельности государства.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия экономической теории и государства и права (государство, его функции, механизм государства, финансы, деньги, бюджет и т.п.)

**Характеристика основного понятийно–терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Для данной темы характерны понятия, которые не имеют легального закрепления, но являются основополагающими для всего курса:

*Финансы – это*

а) как экономическая категория экономические отношения, связанные с формированием, использованием, распределением денежных средств различных субъектов;

б) как материальная – фонды денежных средств, используемых для обеспечения потребностей общества, задач и функций государства и местного самоуправления.

*Финансовая деятельность* – это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

*Финансовая система – это*

А) в материальном смысле финансовая система представляет собой совокупность денежных фондов.

Б) в экономическом смысле под финансовой системой обычно понимается совокупность звеньев или финансово-экономических институтов.

##### **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие финансов.

2. Что такое финансовая система РФ? Назовите ее элементы.
3. Что такое финансовая деятельность? В чем ее содержание?
4. Назовите методы и формы финансовой деятельности.
5. Составьте схему уровней финансовой системы РФ.

## Тема 2. Финансовое право России

### **Основные вопросы темы.**

1. Характеристика ФП как отрасли права.
2. История ФП.
3. Принципы ФП.
4. Финансово-правовые нормы.

**Цель и задачи изучения.** Изучить понятие и основные характеристики финансового права как отрасли российского права.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия государства и права (отрасль права, предмет отрасли, метод и т.п.), понятия первой темы которые являются основополагающими для ФП.

**Характеристика основного понятийно-терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Термины данной темы основаны на терминах теории государства и права:

Финансовое право - совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов.

Метод ФП - способ воздействия государства на поведение участников фин. отношения посредством определения их прав и обязанностей. Основной метод ФП императивный.

### **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте характеристику ФП как отрасли права.
2. Назовите исследователей ФП.
3. Перечислите принципы ФП.
4. В чем особенность финансово-правовых норм.
5. Назовите особенности финансово-правовых отношений и их виды.

## Тема 3. «Финансовый контроль»

### **Основные вопросы темы.**

1. Понятие финансового контроля (ФК), его история.
2. Принципы ФК, его содержание и основные направления.
3. Виды ФК.
4. Органы ФК.
  - 4.1. Президент РФ.
  - 4.1 Счетная палата.
  - 4.2 Правительство РФ. Его ведомства.
  - 4.3 ЦБ РФ.
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.

**Цель и задачи изучения.** Изучить систему органов финансового контроля. Рассмотреть виды и особенности финансового контроля.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые

понятия государства и права (отрасль права, предмет отрасли, метод и т.п.), понятия первой темы которые являются основополагающими для ФП.

**Характеристика основного понятийно-терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Данная тема предполагает изучение терминов, часть которых имеет легальное определение.

Финансовый контроль

Счетная палата

Формы ФК

Методы ФК

**Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие финансового контроля (ФК).
2. Назовите принципы ФК.
3. Назовите виды ФК.
4. Перечислите органы ФК.
5. В чем суть ведомственного ФК.
6. Кто осуществляет общественный контроль.
7. Дайте понятие аудита
8. Назовите формы и методы ФК.
9. Кто осуществляет международный финансовый контроль.

**Тема 4. «Финансово-правовая ответственность»**

**Основные вопросы темы.**

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

**Цель и задачи изучения.** Изучить понятие и особенности финансово-правовой ответственности.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать положения теории государства и права о юридической ответственности, правонарушениях, материал административного права: структуру органов государственной власти, понятие административного правонарушения и ответственности, понятия первой темы которые являются основополагающими для ФП.

**Характеристика основного понятийно-терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Термины данной темы основаны на терминах теории государства и права, уголовного права:

Финансовое правонарушение, его состав

Финансовая ответственность

**Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие финансово-правовой ответственности
2. Назовите основания финансово-правовой ответственности
3. Приведите примеры правонарушений в области финансов.
4. Перечислите финансово-правовые санкции и укажите порядок их применения.

**Тема 5. «Денежное обращение и расчеты»**

**Основные вопросы темы.**

1. Денежная система.
  - a. Эмиссионное право ЦБ РФ.
  - b. Денежная единица РФ.
  - c. Правовые основы организации налично-денежного обращения.
2. Кассовые операции.

3. Понятие расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
4. Формы безналичных расчетов.

**Цель и задачи изучения.** Изучить денежную систему РФ. Знать формы расчетов.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия экономической теории (деньги и их функции и т.п.), положения гражданского права о расчетах.

**Характеристика основного понятийно–терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Термины данной темы основаны на терминах экономики (экономической теории), присутствуют слова иностранного (латинского или английского происхождения):

Деньги, денежная масса  
Эмиссия  
Банковский мультипликатор  
Инкассация  
Аккредитив  
Овердрафт

#### **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Что такое денежная система?
2. Дайте понятие денежной единицы РФ.
3. Что такое эмиссионное право ЦБ РФ.
4. Назовите виды кассовых операций.
5. Дайте понятие расчетов.
6. Перечислите формы безналичных расчетов.
7. Что такое электронные деньги.

#### **Тема 6. «Бюджетное право»**

##### **Основные вопросы темы.**

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.

**Цель и задачи изучения.** Изучить понятие и сущность бюджета, бюджетного права и бюджетной системы.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия государства и права (отрасль права, предмет отрасли, метод и т.п.), понятия первой темы которые являются основополагающими для ФП, положения экономической теории о бюджете, доходах и расходах бюджета.

**Характеристика основного понятийно–терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Основная часть терминологического аппарата зафиксирована в бюджетном кодексе РФ (ст. 6):

бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

консолидированный бюджет - свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами;

бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

доходы бюджета - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с настоящим Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

расходы бюджета - выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с настоящим Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами;

профицит бюджета - превышение доходов бюджета над его расходами;

бюджетный процесс - регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности;

бюджетная роспись - документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в соответствии с настоящим Кодексом в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета);

внешний долг - обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (займствований);

межбюджетные трансферты - средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации;

дотации - межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

### **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие бюджета и бюджетной системы.
2. Что такое бюджетное право.
3. Назовите состав бюджетных правоотношений.
4. Что такое бюджетное устройство РФ. Каковы его принципы?
5. Назовите виды доходов бюджетов РФ.
6. Дайте понятие дефицита и профицита бюджета.
7. Кто осуществляет бюджетное регулирование и в чем оно заключается.
8. Перечислите бюджетные права РФ, бюджетные права субъектов РФ, бюджетные права органов МСУ.
9. Какой правовой режим государственных внебюджетных фондов.
10. Дайте понятие бюджетного процесса.
11. Назовите стадии бюджетного процесса.

## **Тема 7. «Правовое регулирование банковской деятельности»**

### **Основные вопросы темы.**

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.

**Цель и задачи изучения** изучить банковскую систему РФ, ее уровни, иметь представление о банковской деятельности, банковских сделках и операциях.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия государства и права, экономической теории, предыдущих тем, в частности денежного права.

**Характеристика основного понятийно–терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Аппарат данной темы основаны на легальных понятиях (банк, кредитная организация и др.), на теоретических понятиях (банковская система и др.), на иностранных словах:

Банк  
Кредитная организация  
Банковская система  
Валютная интервенция

### **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие банковской системы РФ.
2. Назовите основные факты в истории развития банковской системы.
3. В чем особенности правового положения ЦБ РФ.
4. Опишите правовое положение коммерческих банков.
5. Кто и зачем осуществляет лицензирование коммерческих банков.
6. Какой орган привлекает к ответственности кредитные организации.

## **Тема 8. «Государственное регулирование страховой деятельности»**

### **Основные вопросы темы.**

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.

**Цель и задачи изучения.** Изучить правовые основы страхового дела.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия государства и права (отрасль права, предмет отрасли, метод и т.п.), понятия предыдущих тем, гражданского права (договор страхования).

**Характеристика основного понятийно–терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Термины данной темы основаны на специальных словах узкофирменной сферы, большинство из которых не имеют легального определения:

Страхование  
Франшиза  
Андеррайтинг  
Абандон

## **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие страхования.
2. Назовите правовые основы организации страхования.
3. Перечислите состав страховых правоотношений.
4. Приведите примеры обязательного страхования.
5. Какой орган осуществляет надзор за страховой деятельностью.

## **Тема 9. «Валютные отношения»**

### **Основные вопросы темы.**

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

### **Валютный контроль.**

**Цель и задачи изучения.** Изучить правовые основы валютного регулирования и контроля в РФ.

**Требования к уровню подготовленности студента.** Необходимо знать базовые понятия государства и права (отрасль права, предмет отрасли, метод и т.п.), понятия первой темы которые являются основополагающими для ФП.

**Характеристика основного понятийно-терминологического аппарата, обеспечивающего успешное восприятие программного материала темы:**

Специфический словарь валютных отношений не полностью нашел свое отражение в нормативно-правовых актах. Иными словами, не все термины, используемые при осуществлении валютных операций, имеют легальное определение.

Закон о валютном регулировании содержит ряд понятий: валюты, валютных ценностей. Иные же термины и определения необходимо искать в других актах валютного регулирования, либо и вовсе в словарях.

Так, понятие валютных интервенций ныне содержится в статье 41 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Тем не менее, подавляющее большинство ключевых понятий, которыми оперирует валютный рынок, легально не закреплено. Поэтому представляется целесообразным в начале изучения курса познакомить читателя с языком валютных отношений путем разъяснения ряда основополагающих терминов.

**Ликвидность** – способность товаров обмениваться на другие товары и на наличные деньги в том числе. Применительно к валюте ликвидность следует понимать как способность денежной единицы выполнять свои функции всеобщей меры стоимости.

**Волатильность** – важнейший финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены. Волатильность валютного рынка определяет, насколько меняются цены на валюту в установленный период времени (например, если в течение недели курс валюты изменился в пределах +/- 3%, то его волатильность определяется как низкая; когда же курс валюты за неделю то поднимался на 12%, то падал на 16%, говорят, что его волатильность высока).

**Девальвация** – уменьшение золотого содержания денежной единицы в условиях золотого стандарта. В современной валютной системе такой термин применяется для обозначения ситуации существенного снижения курса национальной валюты по отношению к твердым валютам либо международным платежным средствам (типа СДР).

**Ревальвация** – процесс, противоположный девальвации, т.е. повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других государств или международным расчетным единицам.

**Платежный баланс государства** – систематизированная информация о внешнеэкономических операциях данной конкретной страны с другими государствами за определенный период времени. Платежный баланс с учетом основополагающих принципов бухгалтерского учета традиционно принято делить на активный (т.е. такой, при котором государство в процессе внешней торговли «остается в плюсе») и пассивный (такой, в котором платежи по расходам государства превышают прибыль от внешнеэкономической деятельности).

**Дата валютирования** – дата исполнения условий валютной сделки.

**Спот-дата** – второй рабочий день после сегодняшнего.

**Базовые активы** – лежащие в основе финансовых деривативов и имеющие стоимостную оценку активы, который являются предметом поставки по договору или стоимость которых принимается за базу для расчёта при исполнении срочного контракта.

**Спот-курс** – цена валюты одной страны, выраженная в валюте другой страны, которая устанавливается на момент заключения сделки под условием осуществления конверсионной операции на второй рабочий день со дня заключения сделки.

**Форвард-курс** – цена покупки/продажи иностранной валюты, установленная на определенную дату в будущем.

**Кросс-курс** – 1) курс валютных пар, в которых отсутствует доллар США; 2) курс одной иностранной валюты к другой, рассчитанный через отношение их курсов к доллару США.

**Сделка «аутрайт»** - разовая операция по обмену валюты с датой валютирования, отличной от спот-даты.

**Длинная позиция** – приобретение валюты с расчетом на рост ее курса.

**Короткая позиция** – продажа валюты, которой продавец на момент совершения операции реально не владеет.

**Маркет-мейкер** – крупный банк или финансовая компания, оказывающая значительное влияние на динамику валютного курса благодаря значительной доле своих операций в общем объеме рынка.

**Трейдер** – торговец на валютном (или вообще финансовом) рынке.

#### **Контрольные вопросы для самопроверки знаний**

1. Дайте понятие валюты
2. Что относят к валютным ценностям
3. Перечислите валютные операции.
4. Что такое валютный курс и кто его регулирует.
5. Назовите органы валютного регулирования.
6. Назовите органы валютного контроля.

#### ***Темы письменных работ (рефератов, эссе) ко всем темам***

1. Финансовая система РФ.
2. Финансовая деятельность как основополагающее понятие финансового права.
3. Методы и формы финансовой деятельности.
4. Особенности ФП как отрасли права.
5. История ФП как науки.
6. Эволюция понятия предмета финансового права.
7. Методы финансово-правового регулирования. Использование в ФП «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: их особенности, виды.
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 орган финансового контроля.
18. Ведомственный ФК.
19. Общественный финансовый контроль.
20. СРО аудиторов и лицензирование аудиторской деятельности.
21. Международный финансовый контроль
22. Проблемные вопросы ФК.
23. Проект закона о финансовом контроле.
24. Понятие финансово-правовой ответственности, основания, особенности.
25. Правонарушения в области финансовой деятельности. Профилактика финансовых правонарушений.
26. Финансово-правовые санкции и порядок их применения.
27. Соотношение финансово-правовой ответственности и административной.
28. Бюджетное право, как подотрасль финансового права.
29. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
30. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
31. Государственный долг и государственный кредит.
32. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
33. Особенности отдельных стадий бюджетного процесса.
34. Бюджетный процесс во Владимирской области.
35. Банковская система РФ.
36. Особенности правового положения ЦБ РФ.
37. Ответственность кредитных организаций.
38. Дискуссионные вопросы науки банковского права.
39. Органы управления ЦБ РФ.
40. Страхование как экономическая и правовая категория.
41. Страховые правоотношения.
42. Обязательное страхование.
43. Лицензирование страховой деятельности.
44. Надзор за страховой деятельностью.
45. Состав страхового правоотношения.
46. Небанковские кредитные организации.
47. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в РФ
48. Эмиссия в РФ.
49. Формы безналичных расчетов.
50. Виды банковских счетов.
51. Электронные деньги.
52. Валютный курс и его теория.
53. Валютное регулирование в РФ.
54. Валютный контроль и валютные ограничения в РФ.
55. Либерализация валютного законодательства.
56. Производные финансовые инструменты и их правовое регулирование.

#### **6.4 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 ВлГУ 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 при сдаче экзамена;
- увеличение продолжительности времени на подготовку к ответу на экзамене;
- при подведении результатов промежуточной аттестации студентов выставляется максимальное количество баллов за посещаемость аудиторных занятий.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **7.1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ)**

Практическое занятие как форма учебного процесса предоставляет широкие возможности для решения познавательных и воспитательных задач. Практическое занятие как одна из активных форм обучения требует от студента глубокой самостоятельной подготовки по вопросам, предлагаемым для обсуждения на практическом занятии.

Тематика практических занятий соответствует разделам и темам программы. Основой для подготовки к практическим занятиям служит план практического занятия, содержащий выносимые на обсуждение вопросы и рекомендуемую для подготовки литературу.

При подготовке к практическому занятию студент должен ознакомиться с конспектом лекции на заданную тему и соответствующим разделом базового учебника. Для подготовки развернутых ответов по поставленным вопросам необходимо использовать дополнительную литературу, в том числе периодические научные издания, целесообразно использовать и электронные ресурсы.

По ряду тем дисциплины в качестве вопросов, рассматриваемых на практических занятиях, могут быть выбраны из программы и такие, которые не получили детального освещения в лекционном курсе. В этом случае студентам необходимо обратить внимание на самостоятельную проработку литературы по данным вопросам, которая приведена к практическому занятию.

Рекомендуется следующий алгоритм подготовки к практическому занятию.

1. Внимательное изучение плана и выносимых на обсуждение вопросов практического занятия, списка рекомендованных источников и литературы, методических рекомендаций преподавателя.

2. Изучение программы дисциплины с целью уяснения требований к объему и содержанию знаний по изучаемой теме.

3. Изучение и доработка конспекта лекций, прочитанных преподавателем по темам практического занятия.

4. Изучение вопросов темы по основному учебнику.

5. Изучение дополнительной литературы, поиск электронных ресурсов,

соответствующих вопросам практического занятия.

6. Выполнение письменных заданий к практическому занятию.

## **Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований (3 часа)**

### **Занятие 1 (практика, 2 часа)**

**Цель занятия:** Закрепить понятие финансов и финансовой деятельности государства, проанализировать их сущность.

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:**

- понятия финансов, финансовой системы, финансовой деятельности;
- происхождение и значение терминов;
- элементы финансовой системы, формы и методы финансовой деятельности.

**уметь:** применять термины темы;

**владеть:** навыками продуктивного использования терминов, анализа теоретико-правовой информации

**Образовательные технологии:** Дискуссия, работа в малых группах.

Дискуссия по поводу происхождения термина «финансы». Работа в малых группах по вопросу «элементы финансовой системы».

**Вопросы для обсуждения**

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

**Литература:** [1, 2, 5, 7]

**Дополнительная литература:**

*Статьи (все статьи доступны в СПС КонсультантПлюс)*

*Саттарова, Н.А. Конституционно-правовые основы управления финансами // Финансовое право. – 2012. - № 10. – С. 8-11.*

*Селюков, А.Д. Диалектика частных и публичных интересов в процессе осуществления финансовой деятельности государства // Финансовое право. – 2015. - № 11. – С. 10 - 14.*

*Шагиева, Р.В. Теоретические основы исследования финансовой деятельности в науке финансового права // Административное и муниципальное право. – 2014. - № 4. – С. 375 - 383.*

**Учебная и справочная литература**

*(издания доступны в эл. библиотеке ВлГУ, в КонсультантПлюс или на кафедре)*

*Асадов, А.М. Косвенные (опосредованные) правовые отношения: вопросы методологии и значение в финансовой деятельности государства: Монография / А.М. Асадов. – М.: Норма, 2013. – 320 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-375-1, 500 экз. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=405387>*

*Бирман, А.М. Сущность и функции финансов / А.М. Бирман. – М.: Финансы, 1968. – 208 с.*

*Соколова, Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований. – М.: Юриспруденция, 2009. – 264 с. // СПС КонсультантПлюс.*

## **Тема 2. Финансовое право (ФП) России (3 часа)**

### **Занятие 2 (практика, 2 часа)**

**Цель занятия:** Проанализировать характеристики финансового права как отрасли российского права, как науки и как учебной дисциплины

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** понятие финансового права, его предмет и метод, место финансового права в системе права;

**уметь:** применять общетеоретические знания к отрасли финансового права, давать характеристику отрасли, выделять ее особенности;

**владеть:** навыками поиска правовой информации.

**Образовательные технологии:** дискуссия, работа в малых группах, ПОПС-формула, творческое задание.

Дискуссия по вопросу о происхождении финансового права, работа в малых группах по вопросу финансового права как науки, ПОПС по вопросам предмета, системы ФП и др.

Творческое задание – эссе по вопросам:

1. Происхождение финансового права;
2. Тенденций развития современного финансового права;
3. Модификации предмета и метода финансового права;
4. О соотношении ФП с др. отраслями и места ФП среди отраслей права.

#### **Вопросы для обсуждения**

5. Характеристика ФП как отрасли права.
6. История ФП.
7. Принципы ФП.
8. Финансово-правовые нормы.

#### **Литература [1, 2, 5, 6]**

##### **Дополнительная литература:**

###### *Книги и монографии*

Метод финансового права / И.В. Рукавишникова; Отв. ред. Н.И. Химичева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2011. – 288 с. - ISBN 978-5-91768-168-9  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=309030>;

Флейшиц, Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения / Е.А. Флейшиц. – М., 1956. – 278 с.;

Халфина, Р.О. Вопросы советского административного и финансового права. / Р.О. Халфина. – М., 1952. – 187 с.

##### *Статьи*

Беликов, Е.Г. О системе принципов финансового права // Финансовое право. – 2016. - № 5. – С. 3 – 8;

Беликов, Е.Г. Развитие принципа демократизма в финансовом праве в условиях формирования социального государства // Государственная власть и местное самоуправление. – 2016. - № 4. – С. 11 – 15;

Евдокимов, А.Ю. Диалектическая аксиология финансового права: пролегомены // Финансовое право. – 2012. - № 12. – С. 23-25;

Карасева, М.В. Некоторые актуальные вопросы развития финансового права на современном этапе // Финансовое право. – 2016. - № 2. – С. 3 – 7;

Кудряшов, В.В. Сочетание публичного и частного регулирования в международном финансовом праве // Финансовое право. – 2015. - № 11. – С. 6 – 9;

Назаров, В.Н. О классификации финансовых правоотношений и система финансового права // Финансовое право. – 2009. - № 6. – С. 4- 6;

Науменко, А.М. Финансово-экономическое обоснование проекта закона как финансово-правовой акт // Финансовое право. – 2016. - № 6. – С. 4 – 11;

Лагутин, И.Б. К вопросу о понятии денежного права // Финансовое право. – 2016. - № 4. – С. 14 – 15;

Цинделлани, И.А. Предмет и система финансового права как отрасли права в советской финансово-правовой литературе // Финансовое право. – 2011. - № 12. – С. 5-8;

Ялбулганов, А.А. О понятии финансового права: к истории вопроса // Финансовое право. – 2015. - № 10. – С. 17 - 25.

### *Учебная и справочная литература*

*Бирман, А.М. Сущность и функции финансов / А.М. Бирман. – М.: Финансы, 1968. – 208 с.;*

*Золотые страницы финансового права / Под ред. А.Н. Козырина. Тома 1-4. – М.: Статут, 1998 – 2004;*

*Иванов, И.С. Краткий курс финансового права: учебное пособие // СПС КонсультантПлюс. – 2013;*

*История финансовой мысли и политики налогов: Учебное пособие / Пушкарева В.М. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 256 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-16-103732-4 (online) <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=526991>;*

*Финансовое право России: Учебник / Ю.А. Крохина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма; НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 624 с. - ISBN 978-5-91768-530-4. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=487174>.*

Предложена примерная литература по теме занятия последних лет. Она не является обязательной к прочтению. Присутствует историческая литература, так как тема предполагает изучение вопросов истории науки.

### **Тема 3. «Финансовый контроль (ФК)» (8 часов)**

#### **Занятие 2 (практика, 2 часа)**

**Цель занятия:** Закрепить понятие ФК, проанализировать систему органов финансового контроля. Выявить особенности финансового контроля. Рассмотреть методы и формы ФК, их соотношение.

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** понятие ФК, органы, осуществляющие ФК в РФ;

**уметь:** выявить особенности ФК, определять методы ФК;

**владеть:** терминологией темы, навыками определения необходимых методов ФК.

**Образовательные технологии:** ПОПС формула, метод кейсов

ПОПС по вопросам: значение ФК, формы ФК.

Кейсы – задания (задачи и ситуации судебной практики) по данной теме.

**Вопросы для обсуждения:**

10. Понятие финансового контроля (ФК), его история.

11. Содержание ФК и основные направления.

12. Органы ФК.

13. Формы и методы ФК.

#### **Занятие 3 (практика, 2 часа)**

**Цель занятия:** Изучить отдельные виды ФК: ведомственный, общественный, международный и др.

**знать:** виды ФК, органы, осуществляющие данные виды ФК, принципы ФК, основы международного ФК;

**уметь:** определять виды ФК, определять методы ФК, практическое соблюдение принципов ФК;

**владеть:** терминологией темы, навыками определения необходимых ФК.

**Образовательные технологии:** Мозговой штурм, ПОПС формула, метод кейсов

Мозговой штурм по вопросам: виды ФК, значение финансового контроля.

ПОПС по вопросам содержания Лимской декларации, принципов международного контроля и их реализации в России.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Принципы ФК;

2. Виды ФК.

#### **Занятие 4 (практика, 2 часа)**

**Цель занятия:** Изучить аудиторскую деятельность.

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** понятие аудита, содержание закона об аудиторской деятельности, общее содержание актов об аудиторской деятельности (в т.ч. стандартов), историю аудита, технику аудита;

**уметь:** применять нормы закона и иных актов об аудиторской деятельности, понимать содержание аудиторского заключения;

**владеть:** терминологией темы, навыками составления аудиторского заключения.

**Образовательные технологии:** метод проектов, метод кейсов.

Метод проектов – составление аудиторского заключения.

Кейсы – решение задач по теме занятия.

### ***Литература [1, 3, 5, 11, 13]***

#### ***Дополнительная литература:***

#### ***Нормативные правовые акты***

«Лимская декларация руководящих принципов контроля» (Принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ)) // СПС КонсультантПлюс;

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 1993. - № 237;

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. – Ст. 2790;

Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // Российская газета. – 10.04.2013.- № 77;

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. – 15.12.2003. - № 50. – Ст. 4859;

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Российская газета. – 09.12.2011. - № 278;

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Российская газета. – 31.12.2008. - № 267;

Указ Президента РФ от 20.05.2004 № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти» // Собрание законодательства РФ. – 24.05.2004. - № 21. – Ст. 2023;

Указ Президента РФ от 25.07.1996 № 1095 (ред. от 18.07.2001) «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» // Российская газета. – 01.08.1996. - № 144;

Указ Президента РФ от 02.02.2016 № 41 «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» // Собрание законодательства РФ. – 08.02.2016. - № 6. – Ст. 831;

Указ Президента РФ от 15.01.2016 № 12 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 18.01.2016. - № 3. – Ст. 473;

Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О министерстве финансов» // Собрание законодательства РФ. – 02.08.2004. - № 31. – Ст. 3258;

Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном Казначействе» // Собрание законодательства РФ. - 06.12.2004. - № 49. – Ст. 4908.

#### ***Книги и монографии***

Дубинский, А.М. Налоговые органы России: теория и практика финансового контроля: монография / отв. ред. С.В. Запольский. – М.: КОНТРАКТ, 2014. – 112 с. // СПС КонсультантПлюс.

Малеин, Н.С. Кредитно-расчетные отношения и финансовый контроль / Н.С. Малеин. – М.: Наука, 1964. – 152 с.

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.

*Рожкова, Э.С. Государственный финансовый контроль [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Э. С. Рожкова, Л. Н. Абрамовских. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012. - 128 с. - ISBN 978-5-7638-2645-6. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=492098>*

*Саттарова, Н.А. Принуждение в финансовом праве. / Н.А. Саттарова. – М.: Юрлитинформ, 2006. – 392 с. – ISBN 5-93295-218-0.*

#### *Статьи*

*Аганина, Р.Н. Применение международных стандартов в аудиторской деятельности // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". – 2013. - № 4. – С. 57 - 60.*

*Востриков, Г.Г. Ответственность за нарушение законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность // Право и экономика. – 2015. - № 9. – С. 28 - 36.*

*Головатая, Т.Б. Перспективы развития государственного финансового контроля в условиях плановой направленности бюджетной политики государства // Финансовое право. – 2016. - № 6. – С. 41 - 45.*

*Ильин, А.Ю., Царева, О.Е., Андреев, С.А. Виды, формы и методы государственного финансового контроля в бюджетной сфере // Финансовое право. – 2016. - № 5. – С. 24 - 31.*

*Котов, В.В. Финансовый контроль как механизм программно-ориентированного бюджетирования: правовые аспекты // Финансовое право. – 2012. - № 8. – С. 10-13;*

*Курбатов, А.Я., Турбанов, А.В. Правовые проблемы саморегулирования аудиторской деятельности // Предпринимательское право. – 2015. - № 2. – С. 66 - 75.*

*Лагутин, И.Б. О становлении института финансового контроля в России: к 200-летию Государственного контроля // Финансовое право. – 2011. - № 3. – С. 3-6;*

*Лаптева, В.Ф. Некоторые вопросы правового регулирования финансового контроля в России // Финансовое право. – 2016. - № 6. – С. 19 – 21;*

*Новиков, О.В. Взаимосвязь понятий "бухгалтерский учет", "финансовая отчетность", "государственный финансовый контроль" в законодательстве России // Финансовое право. – 2015. - № 7. – С. 33 – 37;*

*Янкевич, С.В. Счетная палата Российской Федерации и законодательная реформа внешнего государственного финансового контроля // Финансовое право. – 2014. - № 9. – С. 43 - 48.*

#### *Учебная и справочная литература*

*Василенко, Г. Н. Правовые основы финансового контроля в России и Европейском Союзе [Электронный ресурс]: монография / Г. Н. Василенко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 87 с. - (Серия «Научные издания для юристов»). - ISBN 978-5-238-01818-8. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=377322>*

*Правовое регулирование финансового контроля в РФ: проблемы и перспективы: Монография / Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова, О.Ю. Бубнова; Отв. ред. Е.Ю.Грачева. – М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 384 с.: 60x90 1/16. (п) ISBN 978-5-91768-403-1, 500 экз. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415373>*

#### *Интернет-ресурсы*

Официальный сайт Счетной палаты РФ. Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/>

Официальный сайт Счетной палаты Владимирской области. Режим доступа: <http://www.spvo.ru/>

Официальный сайт Министерства Финансов. Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/>

Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

### **Тема 4. «Финансово-правовая ответственность» (4 часа)**

#### **Занятие 1 (лекция, 2 часа)**

## **Занятие 2 (практика, 2 часа)**

**Цель занятия:** Изучить понятие и особенности финансово-правовой ответственности. Определить место финансово-правовой ответственности среди других видов ответственности, изучить практику применения норм о привлечении к ответственности.

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** понятие и особенности финансово-правовой ответственности, понятие финансового правонарушения; правоприменительную практику;

**уметь:** выделять элементы состава правонарушения, квалифицировать финансовые правонарушения;

**владеть:** навыками поиска правовой информации, навыками определения тенденций практики в сфере финансово-правовой ответственности.

**Образовательные технологии:** работа в малых группах, дискуссия, ПОПС формула, метод кейсов.

Работа в малых группах по вопросу: существует ли финансово правовая ответственность.

Дискуссия о соотношении финансовой и административной ответственности.

ПОПС по вопросу об особенностях финансово-правовых правонарушений.

Кейсы по вопросу квалификации деяний.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Правонарушения в области финансов.
2. Санкции и порядок их применения.
3. Конкретные примеры практики.

**Литература [2, 5, 6, 13, 15, 19]**

**Дополнительная литература:**

*Нормативные правовые акты*

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 1993. - № 237.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Российская газета. – 2001. - № 256.

Бюджетный кодекс от 31 июля 1998 г. № 145 - ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 03.08.1998. - № 31. – Ст. 3823.

Налоговый кодекс РФ

часть первая от 31 июля 1998 г. № 146 - ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 03.08.1998. - № 31. – Ст. 3824.

часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с последующим изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. – 07.08.2000. - № 32. – Ст. 3340.

Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. - № 25. – Ст. 2954.

Федеральный закон РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» // Собрание законодательства РФ. – 26.05.2003. - № 21. – Ст. 1957.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. – Ст. 2790.

**Судебная практика**

Постановление Пленума Верховного суда РФ от 24 марта 2005 г. № 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса об административных правонарушениях» // СПС КонсультантПлюс.

Постановление Пленума Верховного суда РФ от 24 октября 2006 г. № 18 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Особенной части Кодекса об административных правонарушениях» // СПС КонсультантПлюс.

*Книги и монографии*

*Кучеров, И.И. Федеральная служба по экономическим и налоговым преступлениям МВД РФ / И.И. Кучеров. – М.: Центр ЮрИнфоР, 2005. – 68 с. – ISBN 5-89-158-124-8;*

*Саттарова, Н.А. Принуждение в финансовом праве / Н.А. Саттарова. – М.: Юрлитинформ, 2006. – 392 с. – ISBN 5-93295-218-0;*

*Халфина, Р.О. Вопросы советского административного и финансового права. / Р.О. Халфина. – М., 1952. – 275 с.*

*Юрмашев, Р.С. Понятие налоговое правонарушения по российскому финансовому праву / Под ред. К.С. Бельского / Р.С. Юрмашев. – М.: Юрлитинформ, 2006. – 192 с. – ISBN 5-93295-245-8.*

*Статьи*

*Ильин, А.Ю. Юридическая ответственность за финансовые правонарушения // Финансовое право. – 2015. - № 11. – С. 3 - 6.*

*Лапина, М.А., Карпухин, Д.В. Процессуальное положение лиц – участников производств по делам о правонарушениях в финансовой сфере // Административное право и процесс. – 2015. - № 3. – С. 38 - 42.*

*Мусаткина, А.А. О соотношении административно-правовой и финансово-правовой ответственности // Административное право и процесс. – 2016. - № 3. – С. 36 - 40.*

*Соловьев, И.Н. О некоторых аспектах предупреждения правонарушений в финансово-бюджетной сфере // Финансовое право. – 2015. - № 7. – С. 7 - 10.*

*Учебная и справочная литература*

*Дементьев, И.В. Налоговые правонарушения и налогово-правовая ответственность [Электронный ресурс]: Учебное пособие / И.В. Дементьев. – М.: РАП, 2014. – 336 с. – ISBN 978-5-93916-440-5 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=517210>.*

**Тема 5. «Денежное обращение и расчеты» (8 часов)**

**Занятия 2, 4 (практика, 4 часа)**

**Цель занятия:** Изучить элементы денежной системы РФ (занятие 2)

Проанализировать и уметь применять формы расчетов (занятие 4)

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** терминология денежной сферы, элементы денежной системы, формы расчетов, тенденции развития института денег и их правового регулирования;

**уметь:** применять термины, определять практические и теоретически проблемы данной сферы, искать пути их решения; толковать нормы права и применять акты в практической деятельности.

**владеть:** навыками поиска информации, навыками определения поддельных денег, навыками анализа конкретных ситуаций, дачи юридических заключений.

**Образовательные технологии:** Дискуссия, работа в малых группах, метод кейсов, мозговой штурм, ПОПС формула, творческое задание

Творческое задание варьируется: разработать знак рубля, написать статью, эссе, разработать презентацию по финн. грамотности

**Вопросы для обсуждения:**

1. Денежная система.
- a. Эмиссионное право ЦБ РФ.
- b. Денежная единица РФ.
- c. Правовые основы организации налично-денежного обращения.

2. Кассовые операции.
3. Понятие расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
4. Формы безналичных расчетов: поименованные в ГК, непоименованные.
5. Электронные деньги.

**Литература [1, 2, 4, 7, 9, 11, 14, 18]**

**Дополнительная литература:**

**Нормативные правовые акты**

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 1993. - № 237.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. - № 32. – Ст. 3301.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 5. – Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Российская газета. – 2001. - № 256.

Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. - № 25. – Ст. 2954.

Федеральный закон РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» // Собрание законодательства РФ. – 26.05.2003. - № 21. – Ст. 1957.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. – Ст. 2790.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. - № 27. – Ст. 357.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 15.12.2003. - № 50. – Ст. 4859.

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация Международной торговой палаты № 500) // Банковский бюллетень. – 1994. №№ 13 – 14.

Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) «Об утверждении положения о чеках» ОБ // Собрание законов и распоряжений Рабоче-Крестьянского Правительства СССР. – 1929. - № 73. – Ст. 696, 697.

**Нормативные акты Банка России**

Положение ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 08.05.2003. - № 24.

Положение ЦБ РФ 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 08.05.2003. - № 24.

Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» // Вестник Банка России. – 30.03.2005. - № 17.

Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 10.12.2002. - № 66.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год (Одобрено Советом директоров Банка России 30 октября 2006 года) // Вестник Банка России. – 30.11.2006. - № 66.

### *Судебная практика*

Решение Верховного Суда РФ от 26 февраля 2004 г. № ГКПИ04-163 «Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 1 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утв. ЦБ РФ 22.09.1993 № 40, и пункта 2.1 Положения ЦБ РФ о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П» // СПС КонсультантПлюс.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчётов» // Вестник ВАС РФ. – 1999. - № 4.

### *Книги и монографии*

*Годме, П.М. Финансовое право / П.М. Годме. – М.: Прогресс, 1978. – 429 с.*

*Компанец, Е.С., Полонский, Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. / Е.С. Компанец, Э.Г. Полонский. – М., 1967. – 258 с.*

*Лунц, Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. / Л.А. Лунц. – М.: Статут, 2004. – 352 с. – ISBN 5-835-40012-8.*

*Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): Монография / Артемов Н.М., Лагутин И.Б., Ситник А.А. – М.: Юр. Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 96 с. – ISBN 978-5-91768-756-8 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=558837>*

*Туган-Барановский, М.И. Бумажные деньги и металл: Монография. – Репринтное воспроизведение издания 1919 г. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 131 с. ISBN 978-5-16-012011-9 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=348935>*

*Флейшиц, Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения / Е.А. Флейшиц. - М., 1956. - 278 с.*

*Эльяsson, Л.С. Деньги, банки и банковские операции / Л.С. Эльяsson. – М., 1926. – 237 с.*

### *Статьи*

*Андреева, Г.Н. Конституционное регулирование денег и денежной системы // Российская юстиция. – 2015. - № 12. – С. 5 - 8.*

*Гафарова, Г.Р. Денежное обращение в правовом регулировании обеспечения устойчивости финансовой системы // Финансовое право. – 2016. - № 4. – С. 7 - 8.*

*Гафарова, Г.Р. Понятия «деньги», «цена» и «ценобразование» в праве и их роль в функционировании финансовой системы // Финансовое право. – 2011. – № 12.*

*Ефимова, Л.Г. Проблемы теории безналичных расчетов в доктрине России, Германии, Франции и Швейцарии (сравнительно-правовой аспект) // Предпринимательское право. Приложение "Право и Бизнес". – 2016. - № 2. – С. 27 - 31.*

*Лагутин, И.Б. К вопросу о понятии денежного права // Финансовое право. – 2016. - № 4. – С. 14 - 15.*

*Саттарова, Н.А. Денежное обращение: особенности реализации публичного интереса // Финансовое право. – 2016. - № 2. – С. 8 - 10.*

*Хрусталева, А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. – 2016. - № 3. – С 55 - 62.*

### *Учебная и справочная литература*

*Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с. – ISBN 978-5-9558-0356-2. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=443483>*

## **Тема 6. «Бюджетное право» (8 часов)**

### **Занятие 2 (практика, 2 часа)**

**Цель и задачи изучения:** Изучить понятие и сущность бюджета, бюджетного права и бюджетной системы.

*В результате освоения данной темы студент должен*

*знать:* понятия бюджетной сферы, положения Бюджетного Кодекса РФ;

**уметь:** применять знания в области бюджетного права, толковать нормы бюджетного права;

**владеть:** навыками анализа конкретных ситуаций, дачи юридических заключений.

**Образовательные технологии:** работа в малых группах, метод кейсов

Работа в малых группах по вопросу принципов бюджетной системы

**Вопросы для обсуждения:**

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.

### **Занятие 3 (практика, 2 часа)**

**Цель изучения:** Изучить бюджетное регулирование, доходы и расходы бюджета и способы их формирования.

**Образовательные технологии:** работа в малых группах, ПОПС формула, метод кейсов

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие дефицита и профицита бюджета.
2. Бюджетное регулирование.
3. Бюджетные права РФ, бюджетные права субъектов РФ, бюджетные права органов МСУ.
4. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.

### **Занятие 4 (практика, 2 часа)**

**Цель изучения:** Изучить понятие и сущность бюджетного процесса.

**Образовательные технологии:** работа в малых группах, ПОПС формула, метод кейсов.

Работа в малых группах по вопросу сравнения бюджетного процесса на всех уровнях.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса.
2. Стадии бюджетного процесса.
3. Бюджетный процесс во Владимирской области и в г. Владимир

**Литература [1, 2, 5, 8, 10, 15, 17]**

**Дополнительная литература:**

*Книги и монографии*

Бюджетное устройство России: Монография / Х.В. Пешкова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 176 с. - (Научная мысль; Право). ISBN 978-5-16-009332-1. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=432578>

Ржевская, Т. Г. Финансовая система и пропорциональность российского бюджета (теория и практика формирования бюджетных пропорций) [Электронный ресурс]: монография / Т. Г. Ржевская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. – 159 с. – ISBN 978-5-238-01415-9.

Химичева, Н.И. Субъекты бюджетного права / Н.И. Химичева – Саратов, 1979. – 211 с.

*Статьи*

*Бит-Шабо, И.В.* Реформирование законодательства в области функционирования государственных социальных внебюджетных фондов Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Социальное и пенсионное право. – 2015. - № 3. – С. 13 - 17.

*Вершило, Т.А.* Бюджет и его роль в управлении государством // Финансовое право. – 2015. - № 12. – С. 12 - 14.

Вопросы советского бюджетного права. Сб. статей / Под ред. Боголепова Т.И. – М., 1940.

*Горбунова, О.Н., Пешкова, Х.В., Вершило, Т.А.* О необходимости совершенствования текста проекта Бюджетного кодекса РФ // Финансовое право. – 2016. - № 7. – С. 37 - 40.

*Гришковец, А.А.* Резервный фонд Правительства Российской Федерации (правовое положение, порядок и практика выделения бюджетных ассигнований) // Административное и муниципальное право. – 2016. - № 4. – С. 330 - 337.

*Ильин, А.В.* Налогообложение и закон о бюджете // Финансовое право. – 2016. - № 4. – С. 40 - 42.

*Пешкова, Х.В.* Денежно-кредитная политика государства и бюджет // Финансовое право. – 2016. - № 4. – С. 21 - 23.

*Поветкина, Н.А.* Расходы бюджета: понятие, признаки, особенности // Актуальные проблемы российского права. – 2015. - № 8. – С. 65 - 70.

*Покацкая, Е.В.* К вопросу о понятии принципов бюджетного права // Финансовое право. – 2016. – № 7. – С. 40 - 43.

*Хазова, Е.В.* Виды правоотношений, возникающих при исполнении бюджетов по доходам, и особенности их правового регулирования // Финансовое право. – 2016. - № 7. – С. 10 - 14.

#### *Учебная и справочная литература*

Бюджетное право: Учебное пособие / О.В. Болтинова. – 2-е изд., пересмотр. – М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. – 320 с. – ISBN 978-5-91768-335-5.  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=373282>.

Бюджетное право: Учебное пособие / Н.Н. Литягин. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 106 с. – ISBN 978-5-16-005472-8. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=340871>.

Бюджетное устройство России: Монография / Х.В. Пешкова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 176 с. - (Научная мысль; Право). ISBN 978-5-16-009332-1. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=432578>.

### **Тема 7. «Правовое регулирование банковской деятельности» (6 часов)**

#### **Занятие 2, 3 (4 часа, практика)**

**Цель и задачи изучения:** изучить банковскую систему РФ, ее уровни, иметь представление о банковской деятельности, банковских сделках и операциях.

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** банковское законодательство, практику применения правовых положений в сфере банковского права;

**уметь:** толковать и применять нормативные правовые акты банковской сферы;

**владеть:** навыками разрешения конкретных вопросов в сфере банковской деятельности, дачи консультаций.

**Образовательные технологии:** работа в малых группах, ПОПС формула, метод кейсов.

Работа в малых группах по вопросу о понятии банковской системы, соотношении банковских сделок и банковских операций.

ПОПС по вопросу об уровнях банковской системы

**Вопросы для обсуждения:**

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.

**Литература [1, 2, 5, 8, 10, 15, 17]**

**Дополнительная литература:**

*Книги и монографии*

*Эльяссон, Л.С. Деньги, банки и банковские операции. – М., 1926. – 237 с.*

*Карпов, Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском союзе. – М.: Статут, 2014. – 152 с.*

*Тарасенко, О.А., Хоменко, Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. – М.: Проспект, 2013. – 112 с.*

*Статьи*

*Гузнов, А.Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков // Актуальные проблемы российского права. – 2016. - № 3. – С. 71 - 80.*

*Лысова, Ю.В. О правовых статусах Банка России и их практическом значении // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2016. - № 2. – С. 108 - 118.*

*На златом крыльце сидели: скимминг, фишинг и аккаунт. Советы Центрального банка: как владельцам пластиковых карточек уберечься от финансовых мошенников // Юрист спешит на помощь. – 2015. - № 6. – С. 30 - 32.*

*Учебная и справочная литература*

*Антропцева И.О., Малунова (Почежерцева) З.А., Рузанов И.В., Тишин Р.В. Комментарий к Федеральному закону от 13 июля 2015 г. № 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс, 2016.*

*Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01095-8. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511998>*

*Шаповалов М.А., Никифорова С.Т., Слесарев С.А. Комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс, 2015.*

*Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / Пухов А.В., Мацкевич А.Ю., Рего А.В. – М.: ЦИПСиР, 2015. – 208 с. ISBN 978-5-406-04397-4.*

**Тема 8. «Правовое регулирование страховой деятельности» (4 часа)**

**Занятие 2 (практика 2 часа)**

**Цель и задачи изучения:** Изучить правовые основы страхового дела.

**В результате освоения данной темы студент должен**

**знать:** основные понятия страховой сферы, содержание закона об основах страхового дела,

**уметь:** применять нормы страхового права, отражать свои знания в документации;

**владеть:** навыками разрешения практических ситуаций в страховой сфере, навыками разрешения конкретных вопросов в сфере страховой деятельности, дачи консультаций; составления юридических документов.

**Образовательные технологии:** Дискуссия, работа в малых группах, решение кейсов.

Дискуссия по вопросу государственный надзор в сфере страхового дела, необходимость лицензирования и эффективность саморегулирования.

Работа в малых группах по вопросу обязательное страхование и его перспективные виды.

**Вопросы для обсуждения:**

8. Страхование как экономическая и правовая категория.
9. История страховой деятельности.
10. Правовые основы организации страхования.
11. Страховые правоотношения.
12. Обязательное страхование.
13. Лицензирование страховой деятельности.
14. Надзор за страховой деятельностью.

**Литература [1, 2, 5, 11, 16]**

**Дополнительная литература:**

*Статьи*

*Белых, В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. – 2015. - № 5. – С. 3 - 8.*

*Воробьев, А. Страхование банковских вкладов в России и мире // ЭЖ-Юрист. – 2015. - № 36. – С. 8-10.*

*Игнатьев, К.М. Основные признаки обязательного государственного страхования // Юрист. – 2015. - № 14. – С. 30 - 34.*

*Игнатьев, К.М. Понятие обязательного государственного страхования // Юрист. – 2015. - № 21. – С. 15 - 18.*

*Кожевников, А.А. Проблемы и тенденции медицинского страхования в Российской Федерации // Социальное и пенсионное право. – 2016. - № 1. – С. 44 - 48.*

*Оленева, Г.В. Государственный контроль (надзор) в сфере страхового дела // Законность. – 2013. - № 8. – С. 40 - 42.*

*Тхашокова, А. Добровольное страхование. Или навязанное? // Конкуренция и право. – 2015. - № 6. – С. 51 - 54.*

*Учебная и справочная литература.*

*Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс]: Практикум / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. – М.: Дашков и К, 2013. – 196 с. - ISBN 978-5-394-01992-0. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415002>*

*Медицинское страхование: Учебное пособие / О.А. Цыганова, И.В. Ившин. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 176 с. - (Высшее образование). ISBN 978-5-16-009226-3. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=427879>.*

**Тема 9. «Валютные отношения» (6 часов)**

**Занятие 2,3 (практика, 4 часа)**

**Цель занятия:** Изучить правовые основы валютного регулирования и контроля в РФ.

*В результате освоения данной темы студент должен*

**знать:** терминологию данной темы, понятие валютного регулирования, органы валютного регулирования; органы валютного контроля; содержание закона о валютном регулировании и валютном контроле.

**уметь:** применять понятия валютного права,

**владеть:** навыками применения норм материального и процессуального права.

**Образовательные технологии:** Дискуссия, работа в малых группах, кейсы (задачи).

Дискуссия по вопросу валютных ограничений: содержание, необходимость и достаточность, эффективность.

Работа в малых группах по вопросу либерализации валютного законодательства.

**Вопросы для обсуждения:**

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.

**Литература [1, 2, 4, 5, 7, 9, 14, 19]**

**Дополнительная литература:**

*Нормативные правовые акты*

Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. № 237.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 5. – Ст. 410.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Российская газета. – 2001. - № 256.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. – Ст. 2790.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. - № 27. – Ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. - № 6. – Ст. 492; 1998. - № 31. - Ст. 3829; 1999. - № 28. – Ст. 3459; № 28. - Ст. 3469; 2001. - № 26. - Ст. 2586; № 33 (часть I). Ст. 3424; 2002. № 12. Ст. 1093.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 15.12.2003. - № 50. - Ст. 4859.

Закон РФ от 09.10.1992 N 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (утратил силу) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 2.11.1992. - № 45. - Ст. 2542.

*Статьи*

*Бондаренко, Д.Д.* Виртуальные валюты: сущность и борьба с их использованием в преступных целях (на примере США) // Международное уголовное право и международная юстиция. – 2015. - № 6. - С. 23 - 25.

*Бублик, В.А.* Валютное регулирование в России: настоящее и будущее // Российский юридический журнал. – 2015. - № 6. – С. 170 - 179.

*Волова, Л.И.* Формирование финансовой (валютной) системы Евразийского экономического союза // Финансовое право. – 2016. - № 6. – С. 27 - 32.

*Леонова, О.В.* Усложнение валютного законодательства // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. - № 5. – С. 91 - 96.

*Романовская, Ю.* Специфика валютного регулирования электронных платежей // Корпоративный юрист. – 2015. - № 12. – С. 47 - 49.

*Учебная и справочная литература*

*Алексеева Д.Г., Антропцева И.О., Бергер Е.В., Игнатьева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А.* Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс, 2013.

*Хаменушкин, И.В.* Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. – М.: Норма, 2013. – 352 с.

*Статьи*

*Бондаренко, Д.Д. Виртуальные валюты: сущность и борьба с их использованием в преступных целях (на примере США) // Международное уголовное право и международная юстиция. – 2015. - № 6. – С. 23 - 25.*

*Бублик, В.А. Валютное регулирование в России: настоящее и будущее // Российский юридический журнал. – 2015. - № 6. – С. 170 - 179.*

*Волова, Л.И. Формирование финансовой (валютной) системы Евразийского экономического союза // Финансовое право. – 2016. - № 6. – С. 27 - 32.*

*Леонова, О.В. Усложнение валютного законодательства // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. - № 5. – С. 91 - 96.*

*Романовская, Ю. Специфика валютного регулирования электронных платежей // Корпоративный юрист. – 2015. - № 12. – С. 47 - 49.*

## **7.2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Самостоятельная работа студента высшего учебного заведения является важнейшей составляющей процесса обучения, способствующей становлению его как современной гармонично развитой личности и квалифицированного специалиста. Это управляемый процесс усвоения, закрепления и совершенствования знаний, приобретения навыков, которыми должен владеть профессионал-юрист.

Самостоятельная работа студентов осуществляется:

- а) во время основных аудиторных занятий (практических занятий);
- б) помимо аудиторных занятий (подготовка к практическим занятиям, выполнение домашних заданий учебного и творческого характера).

На первом занятии следует организовать методический семинар для ознакомления студентов с целями, задачами, методами и приёмами самостоятельной работы, а также с методами контроля и видами оценивания.

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя следующие ее виды:

- Изучение учебной литературы (основной и дополнительной), рекомендованной обучающемуся настоящей программой.
- Изучение нормативно-правовых актов по отдельным разделам и темам курса, рекомендованной обучающемуся настоящей программой.
- Подготовка вопросов преподавателю учебной дисциплины по проблемам, недостаточно понятным обучающемуся по итогам ознакомления с рекомендованными источниками учебной дисциплины (вопросы готовятся в письменной форме, для возможности оценки проработки материала):
  - Подготовка к интерактивной части занятий: 1) подбор материала к дискуссиям, эвристическим беседам, работе в малых группах, опросам (мозговой штурм, ПОПС-формула и др.); 2) сбор информации и подготовка эссе, реферата и презентаций по вопросам практического занятия по теме (творческое задание).
  - Решение практических задач и заданий, тестовых заданий (кейс стади).
  - Выполнение письменных и иных заданий к практическим занятиям.

В числе видов самостоятельной работы обучающихся очной формы обучения превалирует выполнение определяемых преподавателем письменных и иных заданий к практическим занятиям.

Тематика указанных видов работ может быть дополнительно согласована обучающимися с преподавателем.

В рамках подготовки к практическому занятию следует ознакомиться с методическими рекомендациями для подготовки к ПЗ, предложенными преподавателем, изучить и законоспектировать рекомендованную литературу и подготовить развернутые планы выступлений по вопросам, вынесенным на обсуждение. При необходимости следует проконсультироваться с преподавателем.

В таком же порядке готовятся **доклады, эссе и рефераты** по дополнительной литературе, темы которых предлагаются преподавателем или выбираются из предложенного списка.

Одной из форм контроля самостоятельной работы обучающихся на практических занятиях является **тестирование**. Тестовый контроль отличается объективностью, обладает высокой степенью дифференциации испытуемых по уровню знаний и умений. Тестирование помогает преподавателю выявить структуру знаний студентов и на этой основе переоценить методические подходы к обучению по дисциплине, индивидуализировать процесс обучения.

Список литературы, темы заданий и методические рекомендации по их выполнению предлагаются преподавателем.

### **7.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО НАПИСАНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО».**

Курсовая работа – это самостоятельная учебно-методическая работа студентов университета, выполняемая под руководством преподавателя, по отдельным предметам учебного плана. Курсовая работа имеет целью развить у студентов навыки самостоятельной работы с использованием современных методов научного исследования по направлению углубленного изучения избранной темы, выработки исследовательского подхода к рассматриваемым проблемам.

Дисциплина «Финансовое право» входит в обязательную часть профессионального цикла ОПОП. Согласно учебному плану, утвержденного в 2017 году, по данной дисциплине предусмотрена курсовая работа.

#### **ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.**

Правилами организации выполнения и защиты курсовых работ ЮИ, утвержденными решением Ученого Совета Юридического института, Методическими указаниями по подготовке и защите курсовой работы определен порядок выполнения курсовой работы.

Начальным этапом в написании является выбор темы; примерная тематика курсовых работ разрабатывается кафедрой и ежегодно доводится до сведения студентов. Студенту предоставляется право выбрать любую тему из приведенной тематики. Студент имеет право предложить собственную тему исследования, обосновав ее целесообразность, необходимость и актуальность. Выбрав тему, студент согласовывает ее с преподавателем.

Следующий этап – работа с литературой. Для поиска специальной литературы обращаются к библиографическим предметным каталогам (имеющимся в библиотеках). Важно также изучить списки научных работ, ежегодно публикуемых в юридических журналах. Как правило, в ходе изучения уже найденных источников, поиск литературы расширяется за счет изучения списков литературы в научных источниках (в монографиях, статьях и др.).

Серьезное внимание следует уделить изучению соответствующих нормативных правовых актов, регулирующих рассматриваемые отношения. Финансовое законодательство отличается мобильностью и частотой изменений. Необходимо внимательно проследить все внесенные в них изменения и дополнения, ссылка в работе на недействующие нормативные акты является грубейшей ошибкой. В ряде случаев, в зависимости от темы исследования (например, по тематике финансового контроля, банковского кодекса и др.), интерес может представлять анализ имеющихся законопроектов. Такие законопроекты, как правило, публикуются на страницах научных юридических журналов либо размещаются на сайте органов законодательной власти.

Рекомендуется также использовать в работе материалы юридической практики; исключение могут составлять лишь теоретические и историко-правовые темы. Вид и характер юридической практики (судебная практика, материалы Центрального банка РФ, данные Министерства Финансов РФ и пр.) зависит от темы работы, т.е. от предмета исследования и тех вопросов, которые составляют ее содержание. Сбор материалов юридической практики может быть осуществлен путем соответствующих выписок из документов, правоприменительных дел, из материалов статистической отчетности и иных источников.

К числу литературных источников по теме исследования относятся монографии, сборники материалов научно-практических конференций, сборники статей, комментарии к законам, научные статьи, опубликованные в специальных научных журналах, статьи, размещенные в сети Интернет.

После первоначального изучения имеющихся по избранной теме материалов, следует перейти к составлению плана курсовой работы, который представляет собой составленный в определенном порядке перечень глав и развернутый перечень вопросов, которые должны быть освещены в каждой главе. Правильно построенный план работы служит организующим началом в работе студентов, помогает систематизировать материал, обеспечивает последовательность его изложения.

Структура курсовой работы включает в себя следующие элементы:

- титульный лист;
- план;
- введение (2-3 стр.);
- основная часть, состоящая из разделов или глав, которые в свою очередь подразделяются на отдельные параграфы;
- заключение (2-3 стр.);
- библиографический список;
- приложения (если они имеются).

Во введении обосновывается актуальность работы, формулируется цель и задачи исследования, определяется объект и предмет исследования, указываются избранные методы исследования, а также его теоретическая, нормативная и эмпирическая основы, раскрывается структура работы.

Актуальность – это обязательное требование к любой научно-исследовательской работе. Освещение актуальности должно быть немногословным, достаточно в пределах 1-1,5 страниц показать главное – суть проблемной ситуации, из чего и будет видна актуальность темы. В юридических исследованиях актуальность темы может быть обусловлена недостаточным нормативно-правовым регулированием исследуемых отношений, несовершенством норм права, противоречивостью судебной и иной правоприменительной практики, недостаточным раскрытием данной темы в научной литературе и другими факторами.

Обязательным элементом введения являются формулировка объекта и предмета исследования. Объект – это явление или процесс, порождающее проблемную ситуацию и избранное для изучения. В юридических исследованиях объектом, как правило, выступает определенный круг общественных отношений. Предмет – отдельная сторона или аспект данного явления (процесса), подвергающиеся научному анализу. Предмет исследования отражен в теме работы. Во введении также необходимо указать методы исследования.

Основную часть курсовой работы составляют главы, разделенные на параграфы. Каждая глава должна освещать самостоятельный раздел поставленной проблемы, параграф – отдельную часть этого вопроса. Содержание глав основной части должно точно соответствовать теме работы и полностью ее раскрывать. По объему главы и параграфы работы рекомендуется делать примерно одинаковыми, значительная несоразмерность их объема свидетельствует о несбалансированности структуры работы.

Завершает работу заключение, в котором подводятся итоги исследования, даются возможные рекомендации и предложения, направленные на дальнейшее изучение проблемы, совершенствование законодательства, практики применения правовых норм, устранение выявленных в деятельности государственных органов недостатков. Выводы, содержащиеся в заключении, должны вытекать из вопросов, рассмотренных в основной части работы.

Библиографический список рекомендуется составлять из следующих частей:

- нормативные правовые акты;
- правоприменительная практика;
- учебная и справочная литература;
- монографии и книги;
- статьи;
- диссертации, авторефераты диссертаций;
- ресурсы интернет.

В качестве приложений помещаются проекты нормативных правовых документов, статистические и социологические анализы и обзоры, образцы документов, переводы подготовленные автором.

Объем курсовой работы зависит от ее темы. Объем курсовой работы в среднем должен составлять 35 листов машинописного текста.

#### ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

По дисциплине «Финансовое право» тематика курсовых работ на очередной учебный год формируется на кафедре и утверждается на заседании кафедры. В настоящих методических рекомендациях приводятся примерные темы, которые отражают традиционно дискуссионные проблемы науки и практики финансового права. Их формулировка может быть уточнена в списке тем на учебный год.

1. Финансовое право как отрасль права
2. История финансового права как отрасли права и юридической науки
3. Государственно-правовое регулирование финансовой системы России
4. Финансовая деятельность как основополагающее понятие финансового права
5. Методы и формы финансовой деятельности
6. Финансово-правовые нормы: характеристика и особенности
7. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание
8. Субъекты финансового права
9. Понятие финансового контроля, его история и значение
10. Парламентский финансовый контроль в России
11. Центральный банк РФ как орган финансового контроля
12. Ведомственный финансовый контроль
13. Общественный финансовый контроль
14. Аудиторская деятельность в РФ
15. Саморегулируемые организации аудиторов и лицензирование аудиторской деятельности
16. Международный финансовый контроль
17. Правовое регулирование финансового контроля
18. Финансово-правовая ответственность (теоретико-правовые проблемы)
19. Правонарушения в области финансовой деятельности
20. Финансово-правовые санкции и порядок их применения
21. Соотношение финансово-правовой и административной ответственности
22. Бюджетное право как подотрасль финансового права
23. Бюджетные правоотношения
24. Бюджетная система РФ: структура и принципы
25. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы

- 26. Государственный кредит и государственный долг
- 27. Государственный долг: современное состояние и методы управления
- 28. Правовой режим государственных внебюджетных фондов
- 29. Правовые основы бюджетного процесса
- 30. Бюджетный процесс во Владимирской области
- 31. Банковская система РФ (теоретико-правовые основы управления)
- 32. Совершенствование банковского надзора в РФ
- 33. Особенности правового положения Центрального банка РФ
- 34. Центральный банк РФ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций
- 35. Ответственность кредитных организаций
- 36. Страхование как экономическая и правовая категория
- 37. Страховые правоотношения
- 38. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ: проблемы и перспективы
- 39. Лицензирование страховой деятельности
- 40. Страховое регулирование и страховой надзор в РФ
- 41. Организационно-правовые основы имущественного страхования
- 42. Специальные виды страхования
- 43. Реализация государственных интересов в страховой деятельности (финансово-правовой аспект)
- 44. Правовые основы денежного обращения в РФ
- 45. Безналичные расчеты: правовое регулирование и тенденции развития института
- 46. Правовой механизм безналичных денежных расчетов : российский и зарубежный опыт регулирования
- 47. Валютный дилинг
- 48. Валютный курс и его теория
- 49. Валютное регулирование в РФ: современное состояние и значение
- 50. Валютный контроль в РФ : современное состояние и значение
- 51. Ответственность за нарушение валютного законодательства
- 52. Современные проблемы финансово-правового регулирования
- 53. Производные финансовые инструменты и их правовое регулирование

### **7.3 ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Перечень основной литературы:**

**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: URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392164400.html>;
2. Иванов И.С. Краткий курс финансового права [Электронный ресурс]: учебное пособие, 2014. // СПС КонсультантПлюс, 2014; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".
3. 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. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

4. Теория банковского права [Электронный ресурс]: монография / А.Г. Братко. – М.: Проспект, 2014. // Ресурс: Консультант студента. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392131242.html>;

5. Финансовое право: учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой. – М.: Проспект, 2014. - 576 с. // СПС КонсультантПлюс, 2014.

#### **Перечень дополнительной литературы:**

##### **6) дополнительная литература:**

6. Административная юрисдикция в финансовой сфере: монография / Р.Э. Байтеряков, Д.В. Карпухин, М.В. Комиссарова и др.; под ред. М.А. Лапиной. – М.: Палеотип, 2015. – 271 с. // СПС КонсультантПлюс, 2015;

7. *Белотелова, Н. П.* Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2014. – 400 с. ISBN 978-5-394-01554-0 // СПС КонсультантПлюс;

8. 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>;

9. 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>;

10. Казна и бюджет / Р.Е. Артиюхин, А.В. Богданова, Ю.В. Гинзбург и др.; отв. ред. Д.Л. Комягин. – М.: Наука, 2014. – 501 с. // СПС КонсультантПлюс;

11. *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;

12. *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>;

13. *Кондрат, Е.Н.* Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М.: Юстицинформ, 2014. – 928 с. // СПС КонсультантПлюс;

14. *Крылов, О.М.* Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С.В. Запольский. – М.: КОНТРАКТ, 2014. – 104 с. // СПС КонсультантПлюс;

15. *Лермонтов, Ю.М.* Постатейный комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс, 2015;

16. 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>.

#### **Справочно-библиографические издания**

17. *Астахов, П. А.* Большая правовая энциклопедия / П. А. Астахов. – М.: Эксмо, 2010 . – 972 с. - (Новейший юридический справочник). – Библиогр.: с. 943. – ISBN 978-5-699-34124-5. (Библиотека ВлГУ);

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

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

1. Вестник ВлГУ: юридические науки (библиотека ЮИ, ул. Студенческая, 10);
2. Вестник МГУ: право (библиотека ЮИ (ул. Студенческая, 10);
3. Главбух (корпус 6, ауд. 100);
4. Деньги и кредит (корпус 6, ауд. 100);
5. Закон (библиотека ЮИ (ул. Студенческая, 10);
6. Закон и право (библиотека ЮИ (ул. Студенческая, 10);
7. История государства и права (библиотека ЮИ (ул. Студенческая, 10);
8. Российская юстиция (библиотека ЮИ (ул. Студенческая, 10);
9. Финансовый менеджмент (корпус 6, ауд. 100);
10. Финансы (корпус 6, ауд. 100).

**г) Интернет-ресурсы:**

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ. Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru);
2. Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru);
4. Сайт «Бюджетная система РФ». Режим доступа: [www.budgetrf.ru](http://www.budgetrf.ru);
5. Сайт Научной библиотеки ВлГУ. Режим доступа: [www.library.vlsu.ru](http://www.library.vlsu.ru).

**7.4 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс». Режим доступа: <http://www.kodeks.ru>;
2. Федеральный правовой портал. Режим доступа: <http://www.law.edu.ru>;
3. СПС Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
4. СПС Гарант. Режим доступа: <http://www.garant.ru>;
5. Научная электронная библиотека. Режим доступа: <http://www.elibrary.ru>;
6. Научная электронная библиотека. Режим доступа: <http://www.cyberleninka.ru>.

**8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Занятия проводятся в аудиториях Юридического института ВлГУ (корп. № 11) по адресу г. Владимир, ул. Студенческая, д. 8. Все аудитории оснащены компьютерной техникой с операционной системой Windows и стандартным пакетом Microsoft Office, с доступом в Интернет, видео мультимедийным оборудованием, которое позволяет визуализировать процесс представления презентационного материала, а также проводить компьютерное тестирование обучающихся по учебным дисциплинам; доской настенной, фломастером. Компьютерная техника, используемая в учебном процессе, имеет лицензионное программное обеспечение.

Рабочая программа дисциплины «Финансовое право» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 01.12.2016 № 1511.

Рабочую программу составил:

к.ю.н., доцент

И.В. Погодина

Рецензент (представитель работодателя) ПАО БИНБАНК, юрист Владимирского  
офиса, Морозова А.В.   
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена  
на заседании кафедры «Финансовое право и таможенная деятельность»

Протокол № 1 от 30.08.17 года

Заведующий кафедрой:

к.ю.н., доцент

И.В. Погодина

Рабочая программа рассмотрена и одобрена  
на заседании учебно-методической комиссии направления 40.03.01 Юриспруденция

Протокол № 1 от 31.08.17 года

Председатель комиссии

О.Д. Третьякова

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ**  
**РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_