

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования**  
**«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им.  
Н.И. Лобачевского»**

**Институт экономики и предпринимательства**

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого  
совета ННГУ протокол от  
30.11.2022г. № 13

Рабочая программа дисциплины (модуля)

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Уровень высшего образования

**Бакалавриат**

Направление подготовки / специальность

40.03.01 Юриспруденция

Направленность образовательной программы

Гражданское и предпринимательское право

Квалификация (степень)

бакалавр

Форма обучения

заочная

Нижний Новгород

2023 год

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к обязательной части.

№ варианта	Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
1	Блок 1. Дисциплины (модули) Обязательная часть	Дисциплина Б1.О.21 «Финансовое право» относится к обязательной части ООП направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции* (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине**	
ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности.	ОПК-2.1. Применяет нормы частного и публичного права	<i>Знать:</i> систему норм материального права <i>Уметь:</i> анализировать нормы материального права при решении юридических проблем <i>Владеть:</i> навыками применения норм материального и права в профессиональной деятельности	Тестовое задание; практическая задача
	ОПК-2.2. Применяет нормы гражданского, административного, уголовного и иного процессуального законодательства Российской Федерации	<i>Знать:</i> систему норм гражданского, административного, уголовного и иного процессуального законодательства Российской Федерации <i>Уметь:</i> анализировать нормы процессуального законодательства	Тестовое задание; практическая задача

		<p>Российской Федерации в профессиональной деятельности</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения норм процессуального законодательства Российской Федерации в профессиональной деятельности</p>	
	ОПК-2.3. Умеет находить и анализировать судебную практику	<p><i>Знать:</i> судебную систему Российской Федерации, полномочия судебных органов, виды поиска, реквизиты документа</p> <p><i>Уметь:</i> использовать справочно-правовые системы и государственные автоматизированные системы содержащие судебную практику</p> <p><i>Владеть:</i> навыками анализа и оценки решений судов</p>	Тестовое задание; практическая задача
ПК-3. Способен принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации	ПК-3.1. Осуществляет предварительный анализ законодательства и судебной практики, относящихся к анализируемой ситуации	<p><i>Знать:</i> принципы правового регулирования и состояние практики реализации норм права, относящиеся к анализируемой ситуации</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать содержание нормативных правовых актов, их систему и структуру;</p> <p><i>Владеть:</i> способностью формулировать обоснованные выводы о законодательстве и судебной практики по конкретному</p>	Тестовое задание; практическая задача

		вопросу;	
	ПК-3.2. Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации	<p><i>Знать:</i> виды юридических документов, образующихся в процессе правового регулирования общественных отношений в соответствующей сфере</p> <p><i>Уметь:</i> применять современные информационные технологии для поиска правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <p><i>Владеть:</i> способностью критической оценки и толкованию норм, закрепленных в нормативных документах;</p>	Тестовое задание; практическая задача
	ПК-3.3. Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи	<p><i>Знать:</i> правила составления и подготовки проекта правовой позиции</p> <p><i>Уметь:</i> применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции</p> <p><i>Владеть:</i> навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи</p>	Тестовое задание; практическая задача
	ПК-3.4. Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи	<p><i>Знать:</i> основные приемы подготовки юридических документов</p> <p><i>Уметь:</i> определять вид и содержание юридических</p>	Тестовое задание; практическая задача

		документов, необходимых для составления конкретной ситуации <i>Владеть:</i> юридической терминологией, необходимой для составления документов	
	ПК-3.5. Организует предоставление документов в государственные органы	<i>Знать:</i> правовой статус граждан, вовлекаемых в судопроизводство; виды процессуальных документов, необходимых для предоставления в государственные органы <i>Уметь:</i> определять необходимые документы для их предоставления в государственные органы <i>Владеть:</i> навыками формирования документов и пакета документов с использованием информационных справочно-правовых систем;	Тестовое задание; практическая задача
	ПК-3.6. Разрабатывает локальные акты на основе законодательства	<i>Знать:</i> правила юридической техники конструирования норм права и структур локальных актов <i>Уметь:</i> применять правила юридической техники при конструировании локальных актов в соответствии с законодательством <i>Владеть:</i> навыками по составлению локальных актов, разработки	Тестовое задание; практическая задача

		проектов нормативно- правовых актов	
--	--	---	--

### 3. Структура и содержание дисциплины «Финансовое право»

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	___ ЗЕТ	___ ЗЕТ	4 ЗЕТ
<b>Часов по учебному плану</b>	-	-	144
<b>в том числе</b>	-	-	-
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	-	-	16
- занятия лекционного типа	-	-	6
- занятия семинарского типа	-	-	8
- КСР	-	-	2
<b>самостоятельная работа</b>	-	-	119
<b>Промежуточная аттестация – экзамен</b>	-	-	9

#### 3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля),  форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе												Самостоятельная работа обучающегося, часы			
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них															
				Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа			Контроль самостоятельной работы						Всего
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	
Тема 1. Финансовая деятельность государства.						0,5			0,5									1	14
Тема 2. Финансовое право в системе права.						0,5			0,5									1	7
Тема 3. Правовые основы финансового контроля.						0,5			0,5									1	7

Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ.					0,5			0,5								1			7
Тема 5. Бюджетный процесс в РФ.					0,5			0,5								1			7
Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.					0,5			0,5								1			7
Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов.					0,5			0,5								1			7
Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов.					0,5			0,5								1			7
Тема 9. Государственный долг и государственный кредит.					0,5			0,5								1			7
Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.					0,5			0,5								1			7
Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов в РФ.					0,5			0,5								1			7
Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ.					0,5			0,5								1			7
Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг								0,5								0,5			7
Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль.								0,5								0,5			7

Тема 15. Деофшоризация как комплекс мер по обеспечению финансовой безопасности и суверенитета России.							0,5									0,5			7
Тема 16. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства и правоприменительной практики. Обобщающая лекция по дисциплине.							0,5									0,5			7
Промежуточная аттестация Экзамен 9 ч.																			
Итого			144			6			8						2			16	119

### Содержание рабочей программы Финансовое право

#### Тема 1. Финансовая деятельность государства.

Понятие финансов как экономической категории и по материальному содержанию. Функции финансов. Централизованные и децентрализованные денежные фонды. Задачи финансовой деятельности государства. Методы мобилизации фондов денежных средств. Методы распределения и перераспределения фондов денежных средств. Финансирование. Кредитование. Выплата страховых возмещений, пенсий, пособий. Осуществление расчетов между различными субъектами. Финансовая система как совокупность финансовых институтов. Особая роль Министерства финансов РФ в осуществлении финансовой деятельности государства.

#### Тема 2. Финансовое право в системе права.

Место финансового права в системе права. Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права. Система финансового права: общая и особенная части. Основные источники финансового права. Специфичность финансовых правоотношений. Особенности финансово-правовых норм. Субъекты финансового права.

#### Тема 3. Правовые основы финансового контроля.

Понятие и виды финансового контроля. Принципы финансового контроля: универсальные, прикладные (специфичные). Ревизия как основной метод финансового контроля. Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня. Роль бухгалтерского учета в осуществлении внутриведомственного и внешнего контроля финансовой дисциплины. Аудит: обязательный, инициативный. Общие положения об ответственности за правонарушения в сфере финансов. Правовые основы общественного контроля в сфере финансовой деятельности государства.

#### Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ.

Бюджет как фонд финансовый план, закон. Понятие, виды, классификации видов бюджетов. Годовые и многолетние бюджеты. Бюджет развития и чрезвычайный бюджет. Самостоятельный бюджет. Минимальный бюджет и минимальный уровень бюджетной обеспеченности. Консолидированный бюджет. Принципы бюджетной системы РФ.



Трехуровневая структура бюджетной системы РФ. Место бюджетов государственных внебюджетных фондов в бюджетной системе РФ. Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ. Бюджетная классификация РФ как группировка доходов, расходов, источников покрытия дефицитов бюджетов РФ. Особенности обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

#### **Тема 5. Бюджетный процесс в РФ.**

Бюджетный цикл. Стадии, хронология, периодичность бюджетного процесса. Текущий финансовый год. Очередной финансовый год и плановый период. Послание Президента РФ. Процедура прохождения законопроекта о федеральном бюджете в Федеральном Собрании РФ. Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня. Бюджетное правило: история и перспективы. Использование нефтегазовых доходов. Бюджетный контроль. Основные меры бюджетного принуждения.

#### **Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.**

Общие положения о государственных внебюджетных фондах. Основные нормативно-правовые акты. Источники финансирования. Социальная направленность расходования средств. Финансово-правовой режим ПФ РФ. Основные тенденции в осуществлении пенсионной реформы. Финансово-правовой режим ФСС РФ. Пилотный проект ФСС РФ в отдельных регионах РФ, включая Нижегородскую область. Финансово-правовой режим ФОМС РФ. Структура и субъекты страхового правоотношения в сфере ОМС. Государственные гарантии медицинской помощи.

#### **Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов.**

Определение доходов публично-правового образования. Виды доходов по субъектам, социально-экономическим признакам, методам изъятия, источникам, условиям мобилизации и использования средств. Формирование доходов бюджетов. Зачисление доходов в бюджет. Налоговые, неналоговые доходы и безвозмездные поступления. Самообложение граждан как форма добровольного принятия бюджетных обязательств. Межбюджетные отношения на примере межбюджетных трансфертов. Дотации и фонды финансовой поддержки. Субсидии и фонды софинансирования расходов. Субвенции и фонды компенсаций.

#### **Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов.**

Определение государственных расходов, их виды и принципы осуществления. Расходные и бюджетные обязательства. Система расходных обязательств публично-правового образования. Единые для бюджетов бюджетной системы РФ разделы и подразделы классификации расходов бюджетов. Необходимость соблюдения целевого характера и требования эффективности государственных расходов. Общие положения о Федеральной контрактной системе. Сметно-бюджетное финансирование. Виды смет.

#### **Тема 9. Государственный долг и государственный кредит.**

Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовой институт. Бюджетный кредит. Государственный (муниципальный) долг как общественные отношения, форма финансового обязательства, правовой институт. Структура и формы долга публично-правового образования. Внутренние и внешние заимствования РФ. Текущий и капитальный публичный долг. Государственная гарантия как форма государственного долга. Привлечение публично-правовым образованием банковских кредитов: достоинства, недостатки, существующие тенденции. Методы правового управления государственным внутренним долгом РФ. Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг. Спорные вопросы ответственности государства перед держателями государственных ценных бумаг. Практика Европейского Суда по правам человека. Правовые позиции Конституционного Суда РФ по вопросам национального финансового суверенитета РФ в связи с рядом решений ЕСПЧ против России.

#### **Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.**

Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Основные методы денежно-кредитной политики РФ. Структура банковской системы РФ и роль Банка России в управлении ею. ЦБ РФ как «банк банков». Виды кредитных организаций, их государственная регистрация и выдача лицензии на осуществление банковских операций. Основания отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии. Основания отзыва лицензии у кредитной организации Банком России. Предписания Банка России и меры воздействия в случае их невыполнения. Положения, инструкции и указания ЦБ РФ. Нормы обязательного резервирования и обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Банк России как «финансовый мегарегулятор». Виды подконтрольных ЦБ РФ субъектов финансового рынка. Саморегулирование на финансовом рынке и соответствующие полномочия Банка России.

#### **Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов в РФ.**

Денежная система РФ. Наличное и безналичное денежное обращение. Способы организации и регулирования денежного обращения. Денежная реформа, деноминация, девальвация, эмиссия. Банк России как единый центр эмиссии наличных денежных знаков. Эмиссия безналичных денежных средств – дискуссионные точки зрения. Формы расчетов и методы их правового регулирования. Ограничения на расчеты наличными денежными средствами в сфере предпринимательской деятельности. Правила ведения кассовых операций. Лимит остатка кассы. Ответственность за нарушения установленных ограничений в работе с наличностью. Порядок осуществления безналичных расчетов. Понятие и роль корреспондентских счетов. Денежные суррогаты и их негативное влияние на финансовую и промышленную политику страны. Криптовалюты (биткойны) и финансовый суверенитет. Национальная платежная система как фактор снижения зависимости от неблагоприятного внешнего воздействия.

#### **Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ.**

Основы страхования вкладов физических лиц в РФ. Гарантирование пенсионных накоплений граждан. Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Источники финансирования системы страхования вкладов. Возможность восполнения средств фонда страхования вкладов за счет кредита ЦБ РФ. Финансовое оздоровление (санация) и банкротство банков. Способы восстановления платежеспособности saniруемых банков. Обособление группы «социально-значимых банков» от других участников банковской системы РФ по принципу «too big to fail» («слишком большой, чтобы упасть»). Концепция Правительства РФ по развитию финансовой системы страны с целью обеспечения устойчивого социально-экономического развития.

#### **Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг.**

Особенности финансово-правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций (МФО), кредитных потребительских кооперативов (КПК), негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Признаки финансовых пирамид. Потребительский кредит (займ). Микрозайм. Существующие и планируемые ограничения на процентные ставки. Правовое регулирование коллекторской деятельности. Институт финансового омбудсмена. Необходимость повышения уровня финансовой грамотности для преодоления «закредитованности» населения. Предпосылки для проведения «кредитной амнистии» по безнадежной ко взысканию задолженности заемщиков. Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.

#### **Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль.**

Валютная политика государства. Валютные ограничения. Валюта и валютные ценности. История становления валютного рынка России. Типы валютных режимов.

Стабильность национальной валюты - один из факторов обеспечения финансового суверенитета РФ. Субъекты валютных правоотношений. Резиденты. Нерезиденты. Валютное регулирование: определение, источники, принципы. Органы валютного регулирования: ЦБ РФ и Правительство РФ. Виды валютных операций. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Уполномоченные банки. Паспорт сделки. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ и обязательная продажа части валютной выручки. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

#### **Тема 15. Деофшоризация как комплекс мер по обеспечению финансовой безопасности и суверенитета России.**

Офшорные зоны. Цели использования российскими предприятиями и предпринимателями низконалоговых юрисдикций и возможный вред для экономики РФ. Антиофшорная политика и конкретные мероприятия по «деофшоризации» российской экономики (действующие и планируемые). Стимулирование конечных бенефициаров офшорных предприятий к добровольному декларированию активов и счетов в иностранных банках («амнистия капиталов»). Последствия несоблюдения российским налогоплательщиком обязанности по раскрытию информации о прямом или косвенном участии в иностранных организациях. Ограничение допуска к государственной поддержке субъектов рынка, использующих в своей деятельности офшорные зоны.

#### **Тема 16. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства и правоприменительной практики.**

Обобщающая лекция по дисциплине. Актуализация информации о действующих, утративших силу и вступающих в силу в ближайшем будущем нормативных актах финансового законодательства. Правовые позиции Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ по наиболее спорным проблемам финансово-правовых отношений. Сведения о законопроектной работе в финансовой сфере - прежде всего, в сфере правоотношений по исполнению федерального бюджета текущего года и параметрах федерального бюджета на очередной финансовый год. Обзор мероприятий по усилению финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг. Обзор норм, усиливающих либо смягчающих ответственность за правонарушения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает выполнение практических заданий.

На проведение практических занятий (семинарских занятий) в форме практической подготовки отводится 16 часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП;
- планирование и принятие решений в области выбранной профессиональной деятельности и оценка их эффективности;
- обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;
- составление юридических документов;
- компетенции:

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

ПК-3. Способен принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа.

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Дисциплина изучается в течение одного семестра. Во время изучения дисциплины каждый обучающийся обязан усвоить теоретическое содержание дисциплины, а также выполнить задания, предусмотренные планом семинарских и практических занятий.

Виды самостоятельной работы обучающихся:

изучение нормативных источников, монографий, учебных пособий и статей в юридических журналах по вопросам финансового права и правоприменительной практики;

подготовка эссе, выполнение тестов;

подготовка к участию в деловых ролевых играх по определенным темам и учебно-методическому плану.

**Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям.**

**Порядок выполнения обучающимися видов самостоятельной работы и их контроля.**

Для закрепления знаний по дисциплине «Финансовое право», приобретения и закрепления навыков, необходимых для формирования соответствующих общекультурных и профессиональных компетенций, обучающимся рекомендованы определенные темы эссе, тесты, деловые ролевые игры.

**Тематика семинарских занятий**

**Учебно-методическое обеспечение по каждой из тем**

**(базовые понятия и основные вопросы для процедур текущего контроля)**

**Тема 1. Финансовая деятельность государства.**

Понятие финансов как экономической категории и по материальному содержанию. Функции финансов. Централизованные и децентрализованные денежные фонды. Задачи финансовой деятельности государства. Методы мобилизации фондов денежных средств. Методы распределения и перераспределения фондов денежных средств. Финансирование. Кредитование. Выплата страховых возмещений, пенсий, пособий. Осуществление расчетов между различными субъектами. Финансовая система как совокупность финансовых институтов. Особая роль Министерства финансов РФ в осуществлении финансовой деятельности государства.

**Тема 2. Финансовое право в системе права.**

Место финансового права в системе права. Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права. Система финансового права: общая и особенная части. Основные источники финансового права. Специфичность финансовых правоотношений. Особенности финансово-правовых норм. Субъекты финансового права.

**Тема 3. Правовые основы финансового контроля.**

Понятие и виды финансового контроля. Принципы финансового контроля: универсальные, прикладные (специфичные). Ревизия как основной метод финансового контроля. Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня. Роль бухгалтерского учета в осуществлении внутриведомственного и внешнего контроля финансовой дисциплины. Аудит: обязательный, инициативный. Общие положения об ответственности за правонарушения в сфере финансов. Правовые основы общественного контроля в сфере финансовой деятельности государства.

**Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ.**

Бюджет как фонд финансовый план, закон. Понятие, виды, классификации видов бюджетов. Годовые и многолетние бюджеты. Бюджет развития и чрезвычайный бюджет. Самостоятельный бюджет. Минимальный бюджет и минимальный уровень бюджетной обеспеченности. Консолидированный бюджет. Принципы бюджетной системы РФ.

Трехуровневая структура бюджетной системы РФ. Место бюджетов государственных внебюджетных фондов в бюджетной системе РФ. Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ. Бюджетная классификация РФ как группировка доходов, расходов, источников покрытия дефицитов бюджетов РФ. Особенности обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

#### **Тема 5. Бюджетный процесс в РФ.**

Бюджетный цикл. Стадии, хронология, периодичность бюджетного процесса. Текущий финансовый год. Очередной финансовый год и плановый период. Послание Президента РФ. Процедура прохождения законопроекта о федеральном бюджете в Федеральном Собрании РФ. Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня. Бюджетное правило: история и перспективы. Использование нефтегазовых доходов. Бюджетный контроль. Основные меры бюджетного принуждения.

#### **Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.**

Общие положения о государственных внебюджетных фондах. Основные нормативно-правовые акты. Источники финансирования. Социальная направленность расходования средств. Финансово-правовой режим ПФ РФ. Основные тенденции в осуществлении пенсионной реформы. Финансово-правовой режим ФСС РФ. Пилотный проект ФСС РФ в отдельных регионах РФ, включая Нижегородскую область. Финансово-правовой режим ФОМС РФ. Структура и субъекты страхового правоотношения в сфере ОМС. Государственные гарантии медицинской помощи.

#### **Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов.**

Определение доходов публично-правового образования. Виды доходов по субъектам, социально-экономическим признакам, методам изъятия, источникам, условиям мобилизации и использования средств. Формирование доходов бюджетов. Зачисление доходов в бюджет. Налоговые, неналоговые доходы и безвозмездные поступления. Самообложение граждан как форма добровольного принятия бюджетных обязательств. Межбюджетные отношения на примере межбюджетных трансфертов. Дотации и фонды финансовой поддержки. Субсидии и фонды софинансирования расходов. Субвенции и фонды компенсаций.

#### **Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов.**

Определение государственных расходов, их виды и принципы осуществления. Расходные и бюджетные обязательства. Система расходных обязательств публично-правового образования. Единые для бюджетов бюджетной системы РФ разделы и подразделы классификации расходов бюджетов. Необходимость соблюдения целевого характера и требования эффективности государственных расходов. Общие положения о Федеральной контрактной системе. Сметно-бюджетное финансирование. Виды смет.

#### **Тема 9. Государственный долг и государственный кредит.**

Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовой институт. Бюджетный кредит. Государственный (муниципальный) долг как общественные отношения, форма финансового обязательства, правовой институт. Структура и формы долга публично-правового образования. Внутренние и внешние заимствования РФ. Текущий и капитальный публичный долг. Государственная гарантия как форма государственного долга. Привлечение публично-правовым образованием банковских кредитов: достоинства, недостатки, существующие тенденции. Методы правового управления государственным внутренним долгом РФ. Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг. Спорные вопросы ответственности государства перед держателями государственных ценных бумаг. Практика Европейского Суда по правам человека. Правовые позиции Конституционного Суда РФ по вопросам национального финансового суверенитета РФ в связи с рядом решений ЕСПЧ против России.

#### **Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.**

Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Основные методы денежно-кредитной политики РФ. Структура банковской системы РФ и роль Банка России в управлении ею. ЦБ РФ как «банк банков». Виды кредитных организаций, их государственная регистрация и выдача лицензии на осуществление банковских операций. Основания отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии. Основания отзыва лицензии у кредитной организации Банком России. Предписания Банка России и меры воздействия в случае их невыполнения. Положения, инструкции и указания ЦБ РФ. Нормы обязательного резервирования и обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Банк России как «финансовый мегарегулятор». Виды подконтрольных ЦБ РФ субъектов финансового рынка. Саморегулирование на финансовом рынке и соответствующие полномочия Банка России.

#### **Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов в РФ.**

Денежная система РФ. Наличное и безналичное денежное обращение. Способы организации и регулирования денежного обращения. Денежная реформа, деноминация, девальвация, эмиссия. Банк России как единый центр эмиссии наличных денежных знаков. Эмиссия безналичных денежных средств – дискуссионные точки зрения. Формы расчетов и методы их правового регулирования. Ограничения на расчеты наличными денежными средствами в сфере предпринимательской деятельности. Правила ведения кассовых операций. Лимит остатка кассы. Ответственность за нарушения установленных ограничений в работе с наличностью. Порядок осуществления безналичных расчетов. Понятие и роль корреспондентских счетов. Денежные суррогаты и их негативное влияние на финансовую и промышленную политику страны. Криптовалюты (биткойны) и финансовый суверенитет. Национальная платежная система как фактор снижения зависимости от неблагоприятного внешнего воздействия.

#### **Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ.**

Основы страхования вкладов физических лиц в РФ. Гарантирование пенсионных накоплений граждан. Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Источники финансирования системы страхования вкладов. Возможность восполнения средств фонда страхования вкладов за счет кредита ЦБ РФ. Финансовое оздоровление (санация) и банкротство банков. Способы восстановления платежеспособности санлируемых банков. Обособление группы «социально-значимых банков» от других участников банковской системы РФ по принципу «too big to fail» («слишком большой, чтобы упасть»). Концепция Правительства РФ по развитию финансовой системы страны с целью обеспечения устойчивого социально-экономического развития.

#### **Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг.**

Особенности финансово-правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций (МФО), кредитных потребительских кооперативов (КПК), негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Признаки финансовых пирамид. Потребительский кредит (займ). Микрозайм. Существующие и планируемые ограничения на процентные ставки. Правовое регулирование коллекторской деятельности. Институт финансового омбудсмена. Необходимость повышения уровня финансовой грамотности для преодоления «закредитованности» населения. Предпосылки для проведения «кредитной амнистии» по безнадежной ко взысканию задолженности заемщиков. Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.

#### **Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль.**

Валютная политика государства. Валютные ограничения. Валюта и валютные ценности. История становления валютного рынка России. Типы валютных режимов.

Стабильность национальной валюты - один из факторов обеспечения финансового суверенитета РФ. Субъекты валютных правоотношений. Резиденты. Нерезиденты. Валютное регулирование: определение, источники, принципы. Органы валютного регулирования: ЦБ РФ и Правительство РФ. Виды валютных операций. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Уполномоченные банки. Паспорт сделки. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ и обязательная продажа части валютной выручки. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

#### **Тема 15. Деофшоризация как комплекс мер по обеспечению финансовой безопасности и суверенитета России.**

Офшорные зоны. Цели использования российскими предприятиями и предпринимателями низконалоговых юрисдикций и возможный вред для экономики РФ. Антиофшорная политика и конкретные мероприятия по «деофшоризации» российской экономики (действующие и планируемые). Стимулирование конечных бенефициаров офшорных предприятий к добровольному декларированию активов и счетов в иностранных банках («амнистия капиталов»). Последствия несоблюдения российским налогоплательщиком обязанности по раскрытию информации о прямом или косвенном участии в иностранных организациях. Ограничение допуска к государственной поддержке субъектов рынка, использующих в своей деятельности офшорные зоны.

#### **Тема 16. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства и правоприменительной практики.**

Обобщающая лекция по дисциплине. Актуализация информации о действующих, утративших силу и вступающих в силу в ближайшем будущем нормативных актах финансового законодательства. Правовые позиции Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ по наиболее спорным проблемам финансово-правовых отношений. Сведения о законопроектной работе в финансовой сфере - прежде всего, в сфере правоотношений по исполнению федерального бюджета текущего года и параметрах федерального бюджета на очередной финансовый год. Обзор мероприятий по усилению финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг. Обзор норм, усиливающих либо смягчающих ответственность за правонарушения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Финансовое право», <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4540>, созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>

### **5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине**

#### **5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине**

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность	Уровень знаний ниже минимальных требований.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено	Уровень знаний в объеме, соответствующем	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе	Уровень знаний в объеме, соответствующем	Уровень знаний в объеме, превышающем программу

	ть оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Имели место грубые ошибки.	много негрубых ошибки.	программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	программе подготовки, без ошибок.	подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»



<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

### 5.2.1 Контрольные вопросы

<i>Вопросы</i>	<i>Код формируемой компетенции</i>
1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.	ПК-3
2. Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права.	ПК-3
3. Система и источники финансового права.	ПК-3
4. Финансово-правовые нормы и финансовое правоотношение: общая характеристика, особенности.	ПК-3
5. Финансовая система РФ: понятие и структура.	ПК-3
6. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля: понятие, принципы, виды и методы.	ПК-3
7. Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня.	ПК-3
8. Общие положения о финансово-правовой ответственности	ПК-3
9. Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ	ПК-3
10. Основные положения Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.	ПК-3
11. Понятие бюджета и его виды.	ПК-3
12. Бюджетная система РФ: понятие и принципы.	ПК-3
13. Бюджетная классификация РФ.	ПК-3
14. Бюджетный процесс: понятие, структура, участники.	ПК-3
15. Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня.	ПК-3
16. Стадии и хронология бюджетного процесса.	ПК-3
17. Составление проекта бюджета и актов о бюджете.	ПК-3
18. Рассмотрение и утверждение бюджета и актов о бюджете.	ПК-3
19. Исполнение бюджета и актов о бюджете.	ПК-3
20. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении бюджета и актов о бюджете.	ОПК-2, ПК-3
21. Порядок и специфика обращения взыскания на средства бюджетов.	ОПК-2, ПК-3
22. Бюджетное правило.	ПК-3
23. Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета.	ПК-3
24. Межбюджетные трансферты: принципы предоставления и формы.	ПК-3
25. Общая характеристика мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства.	ПК-3
26. Система расходных обязательств публично-правового образования.	ПК-3
27. Понятие, виды, источники формирования государственных и муниципальных доходов.	ПК-3
28. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.	ПК-3

29. Понятие и источники правового регулирования государственного и муниципального кредита.	ПК-3
30. Способы управления государственным и муниципальным долгом.	ПК-3
31. Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.	ПК-3
32. Государственные гарантии как форма государственного долга.	ПК-3
33. Финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов. Общие положения.	ПК-3
34. Правовой режим Пенсионного фонда РФ. Современные тенденции в осуществлении пенсионной реформы.	ПК-3
35. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования. Пилотный проект ФСС РФ в Нижегородской области.	ПК-3
36. Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования.	ПК-3
37. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.	ПК-3
38. Банк России как финансовый мегарегулятор.	ПК-3
39. Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».	ПК-3
40. Правовое регулирование денежного обращения в РФ.	ПК-3
41. Правила ведения кассовых операций.	ПК-3
42. Правовые основы страхования вкладов в РФ.	ПК-3
43. Правовые основы санации банков.	ПК-3
44. Основные методы денежно-кредитной политики РФ.	ПК-3
45. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности.	ПК-3
46. Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.	ПК-3
47. Валютные ограничения в РФ.	ПК-3
48. Органы и агенты валютного контроля.	ПК-3
49. Деофшоризация: понятие, причины, цели и конкретные мероприятия.	ПК-3
50. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства.	ПК-3

### 5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ОПК-2; ПК-3

Тесты построены на выборе одного или нескольких из предложенных вариантов:

Например,

«Пределный размер расчета наличными денежными средствами в предпринимательской деятельности определяется:

- 1) Банком России
- 2) Обслуживающим банком
- 3) Налоговым органом
- 4) Получателем средств»

(правильный ответ - 1)

«Действующим законодательством РФ гарантируется сумма вклада:

- 1) Для гражданина РФ - в размере 700 000 рублей
- 2) Для юридического лица - в размере 1 400 000 рублей
- 3) Для гражданина РФ - в размере 1 400 000 рублей
- 4) Для гражданина РФ - в размере 700 000 или 1 400 000 рублей, в зависимости от

даты наступления страхового случая»

(правильный ответ – 4).

### 5.2.3. Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции ОПК-2; ПК-3

Примеры практических задач:

1. В магазине фермерских продуктов «ИзбаИзба» висит объявление: «В рамках программы повышения лояльности предлагаем нашим клиентам возможность расчетов в биткоинах по курсу BTC-E». Посетители магазина и продавец вступили в спор относительно законности такого способа расчетов. Поскольку Вы были самым спокойным из присутствующих при этом лиц, к Вам обратились с просьбой рассудить спор. Какую позицию Вы займете по данному вопросу? Аргументируйте свое согласие либо несогласие на расчеты в криптовалютах.

2. Коллекторское агентство разместило в социальной сети на странице пользователя «Герасим» информацию следующего содержания: «Герасим известен многим банкам в качестве злостного неплательщика по кредитам под именем Лукин Семен Семенович. Иметь с ним дело нельзя!».

Какие нарушения законодательства допущены? Кто контролирует деятельность коллекторов? Что можно посоветовать г-ну Лукину С.С. в данной ситуации?

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### а) основная литература:

1. *Землин, А. И.* Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517064>

2. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518171>

3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/456931>

2. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/450058>

### б) дополнительная литература:

1. *Гузов, А. Г.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298>

2. *Гузов, А. Г.* Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513316>

3. Косаренко, Н.Н. Финансовое право : курс лекций / Косаренко Н.Н. — Москва : Русайнс, 2020. — 245 с. — ISBN 978-5-4365-2223-4. — URL: <https://book.ru/book/934911>

4. Косаренко, Н.Н. Особенности правового статуса налоговых органов в сфере обеспечения финансовой безопасности государства : монография / Косаренко Н.Н. — Москва : Юстиция, 2020. — 211 с. — ISBN 978-5-4365-0781-1. — URL: <https://book.ru/book/934708>

#### **в) программное обеспечение и интернет-ресурсы**

1. Портал «Гуманитарное образование» <http://www.humanities.edu.ru/>
2. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
3. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов» <http://school-collection.edu.ru/>
4. Открытая электронная библиотека <http://www.elibrary.ru/>
5. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
6. ЭБС «Лань».
7. ЭБС «Консультант студента».
8. <http://www.pravo.gov.ru> Официальный интернет-портал правовой информации.

#### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Материально-технические условия для реализации данной учебной дисциплины соответствуют действующим санитарным и противопожарным нормам.

Реализация данной учебной дисциплины осуществляется с использованием учебных аудиторий для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий используется справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) («Консультант студента», «Лань», «Znanium», «Юрайт») и к электронной информационно-образовательной среде организации ([portal.unn.ru](http://portal.unn.ru)). Данные электронно-библиотечные системы (электронные библиотеки) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории организации (в библиотеке ИЭП ННГУ), так и вне ее.

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

Программа «Финансовое право» составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ с учетом рекомендаций ООП ВО по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» и профилю подготовки «Гражданское и предпринимательское право».

Автор: к.э.н., доцент кафедры правового обеспечения экономической и инновационной деятельности Алдабаева М.С.

Рецензент: заведующая адвокатской конторы Палаты адвокатов Нижегородской области Грачева В.А.

Заведующая кафедрой правового обеспечения экономической и инновационной деятельности: д.э.н., проф. Плехова Ю.О.

Программа одобрена решением президиума Ученого совета ННГУ протокол от 30.11.2022г. № 13