

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Юридический факультет

УТВЕРЖДЕНО
решением президиума Ученого совета ННГУ
протокол от
«14» декабря 2021 г. № 4

Рабочая программа дисциплины

Финансовое право

Уровень высшего образования

Специалитет

Направление подготовки / специальность

40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность»

Направленность образовательной программы

Прокурорская деятельность

Квалификация (степень)

Юрист

Форма обучения

Очная, заочная

Нижегород
2022

1. Место и цели дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.О.42 «Финансовое право» относится к базовой части ОП направления подготовки 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность», формируемой участниками образовательных отношений и предлагается для усвоения на четвертом курсе в 7 семестре для очной формы обучения.

Цель освоения дисциплины.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать: основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, финансовых правоотношений; актуальные тенденции развития законодательства и правоприменительной практики в сфере финансов.

уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, разграничивать финансовые и смежные с ними правоотношения по предмету и методу правового регулирования; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов; давать квалифицированные юридические заключения и консультации; правильно составлять и оформлять юридические документы; выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения;

владеть: юридической терминологией; навыками работы с правовыми актами; навыками: анализа различных правовых явления, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; анализа правоприменительной и правоохранительной практики; разрешения правовых проблем и коллизий; реализации материальных и процессуальных норм финансового права; принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

| 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-3 Способен при решении задач профессиональной деятельности | ОПК-3.1. Анализирует и оценивает информацию, | <i>Знать:</i> основные положения материального и процессуального права | <i>Тестирование, собеседование, доклад</i> |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>применять нормы материального и процессуального права</p> | <p>имеющую значение для реализации правовых норм материального и процессуального права ОПК-3.2. Имеет навыки реализации норм материального и процессуального права в конкретной сфере профессиональной деятельности ОПК-3.3. Умеет находить и анализировать правоприменительную практику</p> | <p>Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права</p> <p><i>Уметь:</i> компетентно использовать юридические возможности, предоставленные нормами материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанными принципами и нормами международного права; исполнять обязанности, предусмотренные в нормах материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанных принципах и нормах международного права; воздерживаться от совершения действий, запрещенных нормами материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанными принципами и нормами международного права осуществлять применение права</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения норм материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанных принципов и норм международного права в профессиональной деятельности</p> | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <p>ОПК-5. Способен профессионально толковать нормы права</p> | <p>ОПК- 5.1. Осуществляет предварительный анализ законодательства и судебной практики, относящихся к анализируемой ситуации ОПК- 5.2. Использует справочные системы для поиска изменений в законодательстве и правоприменительной практике ОПК- 5.3. Оценивает правовые акты на предмет относимости к анализируемой ситуации ОПК- 5.4. По итогам анализа законодательства и судебной практики формулирует соответствующие выводы</p> | <p><i>Знать:</i> Цели правильного и единообразного понимания и применения правовых норм, цели выявления их сущности, которую законодатель вложил в словесную формулировку</p> <p><i>Уметь:</i> Содействовать выявлению точного смысла правовых норм, его уяснения для себя и разъяснения для других</p> <p><i>Владеть:</i> мыслительным процессом, направленным на установление содержания норм права путем выявления значений и смысла терминов и выражений (знаков естественного языка), заключенных в нормативно-правовых актах</p> | <p><i>Тестирование, собеседование, доклад</i></p> |
| <p>ПК-14. Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации гражданам и юридическим лицам в рамках своей профессиональной деятельности</p> | <p>ПК-14.1. Анализирует состояние практики реализации норм права, в том числе в сфере профессиональной деятельности ПК-14.2. Использует правила правильного и полного отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации ПК-14.3. Четко и лаконично формулирует и письменно излагает свои мысли</p> | <p><i>Знать:</i> юридическую терминологию; правила юридической техники; нормы материального и процессуального права <i>Уметь:</i> применять законы логики в речи юриста; опираясь на юридические знания, составлять правовые акты; давать юридические квалифицированные заключения <i>Владеть:</i> навыками работы с правовыми актами; анализа различных правовых явлений; анализа правоприменительной и правоохранительной</p> | <p><i>Тестирование, собеседование, доклад</i></p> |

| | | | |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--|
| | ПК-14.4. Применяет грамотную письменную и устную речь и навыки составления различных юридических документов | практики | |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--|

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

| | очная форма обучения | заочная форма обучения |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| Общая трудоемкость | 3 з.е. | 3 з.е. |
| Часов по учебному плану | 108 | 108 |
| в том числе | | |
| аудиторные занятия (контактная работа): | | |
| - занятия лекционного типа | 32 | 4 |
| - занятия семинарского типа | 32 | 8 |
| (практические занятия / лабораторные работы) | (32/0) | (8/0) |
| самостоятельная работа | 6 | 85 |
| КСР | 2 | 2 |
| Промежуточная аттестация – экзамен/зачет | экзамен | экзамен |

3.2 Содержание дисциплины

| Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины, Форма промежуточной аттестации по дисциплине | Всего (часы) | В том числе | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| | | Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них | КСР, часы |
| | | | |

| | | | | Занятия лекционного типа | | | Занятия семинарского типа | | Занятия лабораторного типа | | Консультации | | Всего | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|---------|--------------------------|--------------|---------|---------------------------|--------------|----------------------------|--------------|--------------|-------|--------------|---------|-------|--------------|---------|
| | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная |
| Тема 1. Финансовая деятельность государства. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |
| Тема 2. Финансовое право в системе права. | 5 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | 1 | |
| Тема 3. Правовые основы финансового контроля. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |
| Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |
| Тема 5. Бюджетный процесс в РФ. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |
| Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов. | 5 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | 1 | |
| Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |
| Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов. | 5 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | 1 | |
| Тема 9. Государственный долг и государственный кредит. | 5 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | 1 | |
| Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.2 | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |
| Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов в РФ. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
| Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ. | 5 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | 1 | |
| Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | | |
| Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | | |
| Тема 15. Деофшоризация как комплекс мер по обеспечению финансовой безопасности и суверенитета России. | 5 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | 1 | |
| Тема 16. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства и правоприменительной практики. Обобщающая лекция по дисциплине. | 4 | | | 2 | | | 2 | | | | | | | 4 | | | | |
| в т.ч. текущий контроль | 2 | | | | | | 2 | | | | | | | | | | | |
| Промежуточная аттестация – экзамен (36 часов) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках индивидуальных консультаций.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа является важнейшей составной частью учебного процесса и обязанностью каждого студента.

Самостоятельная работа студентов состоит в проработке теоретического материала, выполнении самостоятельных заданий в конце каждого практического занятия и выполнении внеаудиторных самостоятельных заданий (домашние задания и дополнительные задания по углубленному изучению разделов дисциплины).

Самостоятельная работа может выполняться студентом в читальном зале библиотеки, в учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Организация самостоятельной работы студента должна предусматривать контролируемый доступ к базам

данных, к ресурсу Интернет. Обязательно предусматриваются получение студентом консультации, контроль и помощь со стороны преподавателя. Самостоятельная работа студентов может включать изучение нормативных актов, научных статей, подготовку докладов, решение ситуационных задач, анализ судебной практики, заполнение форм документов.

Самостоятельная работа направлена на решение следующих задач в процессе формирования у студентов требуемых компетенций:

- развитие и совершенствование навыков поиска и обработки (анализа, обобщения, систематизации) правовой и иной информации, в т.ч. навыков работы с нормативными правовыми актами, актами правоприменительной практики;

- развитие навыков работы с юридическими документами (подготовка, оформление, анализ);

- развитие навыков толкования административно-правовых норм, правовой квалификации юридически значимых обстоятельств социальной ситуации;

- развитие и совершенствование у студентов способностей формирования собственной правовой позиции, ее аргументации и защиты.

Самостоятельная работа студентов может включать изучение нормативных актов, научных статей, подготовку докладов, решение ситуационных задач, анализ судебной практики, заполнение форм документов.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются: обсуждение вынесенных в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов, решение задач, тестов, выполнение контрольных заданий, обсуждение нормативных актов и др.

Подготовка к зачету относится к самостоятельной работе студентов.

Активные методы обучения — это способы активизации учебно-познавательной деятельности студентов, которые побуждают их к активной мыслительной и практической деятельности в процессе овладения материалом, когда активен не только преподаватель, но и студенты. Активные методы обучения предполагают использование такой системы методов, которая направлена главным образом, не на изложение преподавателем готовых знаний и их воспроизведение, а на самостоятельное овладение студентами знаний в процессе активной познавательной деятельности.

В процессе изучения дисциплины используются следующие активные методы обучения:

- лекция - визуализация;
- анализ конкретных ситуаций;
- решение задач.

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям.

Для подготовки к семинарскому занятию следует изучить рекомендуемую литературу по теме, а также нормативные акты. Приветствуется изучение студентами иных источников (монографий, статей из периодических изданий, материалов судебной практики), помимо рекомендованных. Такие источники размещены в СПС «КонсультантПлюс» или «Гарант», электронных библиотеках, а также в сети Интернет. Таким образом студент может продемонстрировать владение навыками поиска информации и работы с информацией.

Рекомендации по выполнению заданий.

Рекомендации по решению задач. Большинство заданий представлены в виде задач (казусов), т.е. модельных ситуаций в изучаемой сфере правовых отношений.

Решение задачи студентом включает: изучение условий задачи (описанной ситуации) и предоставление ответа на поставленные задачей вопросы.

При выполнении данного задания (решения задачи) студенту обязательно необходимо использовать нормативно-правовые акты и ссылаться на их нормы (статьи) при ответе.

Перед ответом на поставленные в задаче вопросы студенту необходимо внимательно ознакомиться с условиями задачи, выявив юридически значимые обстоятельства, и найти в нормативно правовом акте нормы, регулирующие данный вид правовых отношений.

Ответы на поставленные в задаче вопросы должны быть мотивированными и развернутыми. Например: «да, в соответствии с п. X. ст. X. КоАП РФ» и далее развернутый ответ на вопрос.

Ответы: «да», «нет» без их аргументации ссылками на нормы права не допускаются.

Рекомендации по выполнению других заданий. Задания (в особенности, дополнительные задания) могут предусматривать необходимость ответить на поставленные теоретические вопросы, а также разработать (составить) юридический документ. Ответы на вопросы должны быть конкретными, выводы обязательно должны быть аргументированы ссылками на нормы права.

Приветствуются и ссылки на материалы правоприменительной практики, мнения ученых и специалистов, опубликованные в различных изданиях (статьях, комментариях, монографиях, пособиях). Ответ студента оценивается не только по его правильности (истинности), но и по его полноте и аргументации.

Виды самостоятельной работы:

1. Изучение программного материала по учебникам, учебным и методическим пособиям, электронным ресурсам;
2. Подготовка конспектов научно-методической литературы, рефератов, докладов;
3. Работа со справочными пособиями;
4. Работа со средствами телекоммуникации, в том числе электронной почтой, а также использование сайтов Интернета для получения материалов при подготовке докладов и рефератов;
4. Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками;
5. Подготовка к выполнению тестовых заданий;
6. Подготовка к сдаче зачёта.

Тематика семинарских занятий

Тема 1. Понятие и правовые формы финансовой деятельности публично-правовых образований в РФ.

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, финансово-правовые нормы, финансовые отношения и субъекты финансового 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.

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 (биткоины) 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. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

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 (модулю). 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.

Промежуточная аттестация.

Для итогового контроля успеваемости по дисциплине предусмотрен экзамен по итогам седьмого семестра. Экзамен проставляется по итогам предоставления ответов на вопросы билета для экзамена.

Вопросы к экзамену по дисциплине «Финансовое право»

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

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

5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), включающий:

5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

ОПК-3.1. Анализирует и оценивает информацию, имеющую значение для реализации правовых норм материального и процессуального права

ОПК-3.2. Имеет навыки реализации норм материального и процессуального права в конкретной сфере профессиональной деятельности

ОПК-3.3. Умеет находить и анализировать правоприменительную практику

| Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций) | Шкала оценивания сформированности компетенций | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| | плохо | неудовлетворительно | удовлетворительно | хорошо | очень хорошо | отлично | превосходно |
| | не зачтено | | зачтено | | | | |
| Знание: основных положений материального и процессуально | Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможнос | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место | Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе | Уровень знаний в объеме, превышающем программу |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| го права Российской Федерации, общепризнанных принципов и норм международного права | ть оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа | грубые ошибки. | негрубых ошибки. | подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок | Допущено несколько несущественных ошибок | подготовки, без ошибок. | подготовки. |
| <u>Умение:</u> компетентно использовать юридические возможности, предоставленные нормами материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанными принципами и нормами международного права; исполнять обязанности, предусмотренные в нормах материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанных принципах и нормах международного права; воздерживаться от совершения действий, запрещенных нормами материального и процессуального права Российской Федерации, общепризнанными принципами и | Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. | Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| нормами международно го права осуществлять применение права | | | | | | | |
| <u>Владение:</u> навыками применения норм материального и процессуально го права Российской Федерации, общепризнанных принципов и норм международно го права в профессиональной деятельности | 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 | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов. | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов. | Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач |

ОПК- 5.1. Осуществляет предварительный анализ законодательства и судебной практики, относящихся к анализируемой ситуации

ОПК- 5.2. Использует справочные системы для поиска изменений в законодательстве и правоприменительной практике

ОПК- 5.3. Оценивает правовые акты на предмет относимости к анализируемой ситуации

ОПК- 5.4. По итогам анализа законодательства и судебной практики формулирует соответствующие выводы

| Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций) | Шкала оценивания сформированности компетенций | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| | плохо | неудовлетворительно | удовлетворительно | хорошо | очень хорошо | отлично | превосходно |
| | не зачтено | | зачтено | | | | |
| <u>Знание:</u> цели правильного и единообразного понимания и применения правовых норм, цели выявления их сущности, которую законодатель вложил в словесную формулировку | Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки. | Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок. | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. | Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки. |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>Умение:</u> Содействовать выявлению точного смысла правовых норм, его уяснения для себя и разъяснения для других | Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. | Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения, . Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов |
| <u>Владеть:</u> мыслительным процессом, направленным на установление содержания норм права путем выявления значений и смысла терминов и выражений (знаков естественного языка), заключенных в нормативно-правовых актах | 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 | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов. | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов. | Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач |

ПК-14.1. Анализирует состояние практики реализации норм права, в том числе в сфере профессиональной деятельности

ПК-14.2. Использует правила правильного и полного отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации

ПК-14.3. Четко и лаконично формулирует и письменно излагает свои мысли

ПК-14.4. Применяет грамотную письменную и устную речь и навыки составления различных юридических документов

| Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций) | Шкала оценивания сформированности компетенций | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| | плохо | неудовлетворительно | удовлетворительно | хорошо | очень хорошо | отлично | превосходно |
| | не зачтено | | | зачтено | | | |
| <u>Знание:</u> юридической терминологии; правил юридической | Отсутствие знаний теоретического материала. | 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 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| техники; норм материального и процессуального права | Невозможность 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>Умение:</u> применять законы логики в речи юриста; опираясь на юридические знания, составлять правовые акты; давать юридические квалифицированные заключения | Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. | Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов |
| <u>Владеть:</u> навыками работы с правовыми актами; анализа различных правовых явлений; анализа правоприменительной и правоохранительной практики | 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 | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов. | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов. | Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач |

Шкала оценки при промежуточной аттестации

| Оценка | | Уровень подготовки |
|----------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| зачтено | превосходно | 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 |

| | | |
|-------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | отлично | 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» |
| | очень хорошо | 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» |
| | хорошо | 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» |
| | удовлетворительно | 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» |
| не зачтено | неудовлетворительно | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» |
| | плохо | 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

| Вопрос | Код компетенции (согласно РПД) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. | ОПК-3 |
| 2. Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права. | ОПК-3 |
| 3. Система и источники финансового права. | ОПК-3 |
| 4. Финансово-правовые нормы и финансовое правоотношение: общая характеристика, особенности. | ОПК-3 |
| 5. Финансовая система РФ: понятие и структура. | ОПК-3 |
| 6. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля: понятие, принципы, виды и методы. | ОПК-3 |
| 7. Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня. | ОПК-3 |
| 8. Общие положения о финансово-правовой ответственности. | ОПК-3 |
| 9. Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ. | ОПК-3 |
| 10. Основные положения Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год. | ОПК-3 |
| 11. Понятие бюджета и его виды. | ОПК-5 |
| 12. Бюджетная система РФ: понятие и принципы. | ОПК-5 |
| 13. Бюджетная классификация РФ. | ОПК-5 |

| | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 14. | Бюджетный процесс: понятие, структура, участники. | ОПК-5 |
| 15. | Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня. | ОПК-5 |
| 16. | Стадии и хронология бюджетного процесса. | ОПК-5 |
| 17. | Составление проекта бюджета и актов о бюджете. | ОПК-5 |
| 18. | Рассмотрение и утверждение бюджета и актов о бюджете. | ОПК-5 |
| 19. | Исполнение бюджета и актов о бюджете. | ОПК-5 |
| 20. | Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении бюджета и актов о бюджете. | ОПК-5 |
| 21. | Порядок и специфика обращения взыскания на средства бюджетов. | ОПК-5 |
| 22. | Бюджетное правило. | ОПК-5 |
| 23. | Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета. | ОПК-5 |
| 24. | Межбюджетные трансферты: принципы предоставления и формы. | ОПК-5 |
| 25. | Общая характеристика мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства. | ОПК-5 |
| 26. | Система расходных обязательств публично-правового образования. | ОПК-5 |
| 27. | Понятие, виды, источники формирования государственных и муниципальных доходов. | ОПК-5 |
| 28. | Неналоговые доходы государства и муниципальных образований. | ОПК-5 |
| 29. | Понятие и источники правового регулирования государственного и муниципального кредита. | ОПК-5 |
| 30. | Способы управления государственным и муниципальным долгом. | ОПК-5 |
| 31. | Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг. | ОПК-5 |
| 32. | Государственные гарантии как форма государственного долга. | ОПК-5 |
| 33. | Финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов. Общие положения. | ОПК-5 |
| 34. | Правовой режим Пенсионного фонда РФ. Современные тенденции в осуществлении пенсионной реформы. | ПК-14 |
| 35. | Финансово-правовой режим Фонда социального страхования. Пилотный проект ФСС РФ в Нижегородской области. | ПК-14 |
| 36. | Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования. | ПК-14 |
| 37. | Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. | ПК-14 |
| 38. | Банк России как финансовый мегарегулятор. | ПК-14 |
| 39. | Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». | ПК-14 |
| 40. | Правовое регулирование денежного обращения в РФ. | ПК-14 |
| 41. | Правила ведения кассовых операций. | ПК-14 |
| 42. | Правовые основы страхования вкладов в РФ. | ПК-14 |
| 43. | Правовые основы санации банков. | ПК-14 |
| 44. | Основные методы денежно-кредитной политики РФ. | ПК-14 |
| 45. | Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности. | ПК-14 |
| 46. | Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц. | ПК-14 |
| 47. | Валютные ограничения в РФ. | ПК-14 |
| 48. | Органы и агенты валютного контроля. | ПК-14 |
| 49. | Деоффшоризация: понятие, причины, цели и конкретные мероприятия. | ПК-14 |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 50. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства. | ПК-14 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|

5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенций «ОПК-3», «ОПК-5», «ПК-14»:

1. Основной метод финансово-правового регулирования:
 - А) Метод властных предписаний**
 - Б) Метод рекомендаций
 - В) Метод согласования

2. Среди финансово-правовых норм по характеру воздействия на субъектов правоотношений преобладают:
 - А) Обязывающие нормы**
 - Б) Запрещающие нормы
 - В) Уполномочивающие нормы

3. К методам распределения централизованных и децентрализованных денежных фондов в процессе осуществления финансовой деятельности государства относятся:
 - А) Финансирование**
 - Б) Образование страховых фондов
 - В) Эмиссия денег

4. Основной метод финансового контроля:
 - А) Опрос работников и осмотр помещений проверяемого предприятия
 - Б) Ревизия**
 - В) Аудит

5. Основания осуществления обязательного аудита закреплены:
 - А) В федеральном законе**
 - Б) В Уставе предприятия
 - В) В постановлении компетентного органа финансового контроля на проведение проверки

6. Бюджетная система РФ включает в себя:
 - А) Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств
 - Б) Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты
 - В) Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных подразделений государственных внебюджетных фондов, местные бюджеты.**

7. Принцип эффективности использования бюджетных средств означает:

А) При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Б) При составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств (экономности) и (или) достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств (результативности).

В) Бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных

получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

8. Нарушение бюджетного законодательства влечет применение мер бюджетного принуждения органами (должностными лицами):

А) Генеральной прокуратуры РФ

Б) Федерального казначейства РФ

В) Счетной Палаты РФ

9. Финансовый год в РФ установлен:

А) С 01 сентября по 31 августа

Б) С 01 июля по 30 июня

В) С 1 января по 31 декабря календарного года

10. Согласно Бюджетному кодексу РФ, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов в РФ составляются и утверждаются:

А) Сроком на три года – очередной финансовый год и плановый период

Б) Сроком на очередной финансовый год

В) Возможны оба варианта

11. Функционирование системы страхования вкладов в России обеспечивает:

А) Ассоциация защиты прав инвесторов

Б) Министерство финансов РФ

В) Государственная корпорация «Агентство страхования вкладов»

12. Заявление о признании себя банкротом может подать гражданин, сумма долга которого перед кредиторами составляет не менее:

А) 100 000 рублей

Б) 500 000 рублей

В) 1 400 000 рублей

13. Предельный размер расчета наличными денежными средствами в предпринимательской деятельности определяется:

А) Банком России

Б) Обслуживающим банком

- В) Налоговым органом
- Г) Получателем средств

14. Государственный реестр коллекторов ведет:

- А) Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств
- Б) Банк России
- В) ФССП РФ**

15. Предельный размер процентов по микрозайму в случае просрочки погашения определяется:

- А) Соглашением между микрофинансовой организацией и заемщиком
- Б) Федеральным законом**
- В) Инструкцией Банка России

16. Расчеты между резидентами РФ в иностранной валюте:

- А) Запрещены
- Б) Осуществляются через уполномоченные банки
- В) Запрещены за исключением указанных в федеральном законе случаев**

17. Предельный размер расчетов наличными установлен:

- А) для граждан по сделкам купли-продажи недвижимости, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере 600 000 рублей
- Б) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - в размере 100 000 рублей**
- В) для государственных служащих по любым сделкам с их участием - в размере 60 000 рублей

18. Термин «амнистия капиталов»:

А) не закреплен в законе, но употребляется в деловой прессе и означает получение преимуществ в виде освобождения от ответственности за некоторые финансовые правонарушения в случае добровольного декларирования физическим лицом принадлежащих ему зарубежных активов (недвижимости, денежных средств на счетах и ряда других)

Б) закреплен в законе «О потребительском кредите (займе)» и означает списание задолженности по кредитам физическому лицу, попавшему в тяжелую жизненную ситуацию

В) закреплен в законе «О федеральном бюджете» и означает списание безнадежной задолженности по кредитам, предоставленным Российской Федерацией иностранным государствам

19. В настоящее время в РФ существуют государственные внебюджетные фонды:

- А) Дорожный фонд, Государственный фонд занятости населения, Пенсионный фонд РФ
- Б) Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд социального страхования РФ**

В) Резервный фонд РФ, Фонд национального благосостояния РФ, Пенсионный фонд РФ

20. Исполнить бюджет означает:

А) добиться достижения запланированных показателей по доходам, расходам, источникам покрытия дефицита бюджета

Б) профинансировать все закрепленные в законе (решении) о бюджете расходные обязательства

В) профинансировать закрепленные в законе (решении) о бюджете бюджетные обязательства на соответствующий финансовый год

5.2.3 Типовые вопросы для собеседования для оценки компетенций «ОПК-3», «ОПК-5», «ПК-14»:

1. «Способы преодоления дефицита федерального бюджета».
2. «Разграничение частно- и публичноправовых элементов в отношениях по урегулированию задолженности других государств перед РФ».
3. «Проблемные вопросы законодательного ограничения ростовщических процентов применительно к потребительским займам и микрофинансовой деятельности».
4. «Сравнительная характеристика пенсионных систем в различных странах мира».
5. «Независимость финансовой системы государства как неотъемлемая часть государственного суверенитета».
6. «Денежные реформы и тенденции регулирования денежного обращения в РФ».
7. «Судьба бюджетного правила и суверенных фондов РФ в условиях нестабильных мировых цен на нефть».
8. «Бюджетный иммунитет и особенности обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ».
9. «Последствия низкого уровня финансовой грамотности населения и способы защиты прав потребителей финансовых услуг».

5.2.4. Примерная тематика эссе (рефератов, докладов) для оценки компетенции «ОПК-3», «ОПК-5», «ПК-14»:

1. Специфические принципы финансового контроля (по Лимской декларации ИНТОСАИ) и способы их обеспечения в России.
2. Недостаточность полномочий органов финансового контроля федерального уровня (на примере одного из органов по выбору обучающегося).
3. Законодательные меры ограничения нецелевого и неэффективного расходования бюджетных средств.
4. Согласительные процедуры в бюджетном процессе.
5. Роль Министерства Финансов РФ в процессе исполнения бюджета по расходам.
6. Причины появления и перспективы сохранения бюджетного правила в российском бюджетном процессе.

7. Взаимосвязь допускаемых законом направлений вложения средств суверенных фондов и финансового суверенитета России (риски и преимущества вложений в различные формы золото-валютных резервов).
8. Основные виды межбюджетных трансфертов при решении задач социально-экономического развития РФ, субъекта РФ, муниципального образования (на примере проектов по строительству Стадиона «Нижний Новгород» к Чемпионату Мира по футболу – 2018, нового Борского моста, метромоста в городе Нижний Новгород).
9. Сочетание публично-правовых и частноправовых методов управления государственным долгом: влияние на возможность злоупотреблений.
10. Практика Европейского Суда по Правам Человека по делам по обращениям владельцев ценных бумаг СССР.
11. Сравнительная характеристика основных черт пенсионных систем России, Японии, США, Германии (других стран по выбору обучающегося).
12. Роль Банка России в развитии саморегулирования на финансовом рынке.
13. Перспективы развития системы страхования вкладов в России.
14. Ограничения наличного денежного обращения, установленные законодательством РФ.
15. Ответственность за нарушение правил ведения кассовых операций.
16. От кого зависит и кому «подотчетен» Банк России.
17. Национальная платежная система как средство снижения зависимости России от неблагоприятных внешних воздействий.
18. Порядок действий кредитора банка, у которого отозвана банковская лицензия.
19. Наиболее распространенные схемы вывода активов банка перед его банкротством и меры противодействия применению таких схем.
20. Основные правовые проблемы финансового оздоровления банков.
21. Законодательные меры по ограничению ростовщических процентов.
22. Банкротство физических лиц – «только для богатых». Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.
23. Валютные соглашения и таможенные союзы. Перспективы развития, риски для финансового суверенитета.
24. Деофшоризация и амнистия капиталов: ожидания и реальность.
25. Санкции против финансового сектора России и контрмеры.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Финансовое право»

а) основная литература

1. Финансовое право России: Учебник / Ю.А. Крохина. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 624 с.: 60x90 1/16. (переплет) (ЭБС "Знаниум", адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=487174>)
2. Финансовое право: Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) (ЭБС "Знаниум", адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=494890>)
3. Финансовое право в вопросах и ответах: учебное пособие / Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлиева, Э.Д. Соколова; отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2015. - 200 с. (ЭБС "Консультант студента", адрес доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392186716.html>)

б) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

программное обеспечение:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. Справочная правовая система «Гарант»

официальные Интернет-ресурсы органов государственного управления:

1. <http://www.kremlin.ru/> - официальный сайт Президента Российской Федерации.
2. <http://government.ru/> - официальный сайт Правительства Российской Федерации.
3. <http://data.gov.ru/> - Портал открытых данных Российской Федерации.
4. <http://open.gov.ru/> - Открытое правительство Российской Федерации.
5. <http://www.duma.gov.ru/> - Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации.
6. <http://iam.duma.gov.ru/> - Информационно-аналитические материалы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
7. <http://www.council.gov.ru/> - Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
8. <http://genproc.gov.ru/> - Генеральная прокуратура Российской Федерации.
9. <https://mvd.ru/> - Министерство внутренних дел Российской Федерации.
10. <http://минобрнауки.рф/> - Министерство образования и науки Российской Федерации.
11. <http://minjust.ru/> - Министерство юстиции Российской Федерации.
12. <http://www.ksrf.ru/> - Конституционный Суд Российской Федерации.
13. <http://supcourt.ru/> - Верховный Суд Российской Федерации.
14. <http://www.ach.gov.ru/> - Счетная палата Российской Федерации.
15. <http://www.oprf.ru/> - Общественная палата Нижегородской области.
16. <http://pravo.gov.ru/> - Официальный интернет-портал правовой информации.
17. <http://regulation.gov.ru/> - Федеральный портал проектов нормативных правовых актов. Официальный сайт для размещения информации о подготовке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатах их общественного обсуждения.
18. <http://www.gosuslugi.ru/> - Портал государственных услуг.
19. <https://www.roi.ru/> - Российская общественная инициатива.
20. <http://www.scrf.gov.ru/> - Совет безопасности Российской Федерации.

Интернет-сайты органов государственной власти Нижегородской области:

1. <http://government-nnov.ru/> - Правительство Нижегородской области.
2. <http://www.zsno.ru/> - Законодательное Собрание Нижегородской области.

Электронные библиотеки в открытом доступе:

1. <https://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека.
2. <http://www.studentlibrary.ru> - Студенческая электронная библиотека.
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система.
4. <http://new.znaniium.com> - Электронно-библиотечная система.

Интернет-сайты правовой информации:

1. <http://www.rg.ru/> - Российская газета.
2. <http://pravo.ru/> - сайт актуальных юридических новостей.
3. <http://law.edu.ru/> - Юридическая Россия.
4. <http://alrf.ru/> - Ассоциация юристов России.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Для проведения лекционных и семинарских занятий по дисциплине используются специально оборудованные помещения для проведения занятий: лекционного типа, семинарского типа, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ННГУ.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ с учетом рекомендаций и ООП ВО по направлению (профилю) 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность».

Авторы _____

Заведующий кафедрой _____ д.ю.н., профессор Мартынов А.В.

Программа одобрена на заседании Учебно-методической комиссии юридического факультета ННГУ им. Н.И. Лобачевского от «13» декабря 2021 года, протокол № 4.