



**Федеральное государственное казенное
образовательное учреждение высшего образования
«Университет прокуратуры Российской Федерации»**

Дальневосточный юридический институт (филиал)

Кафедра теории и истории государства и права

УТВЕРЖДАЮ

Директор

И.В. Малофеев

16.05.2025

Финансовое право

Рабочая программа учебной дисциплины

Специальность 40.05.04

Судебная и прокурорская деятельность

*Уровень профессионального образования
высшее образование – специалитет*

*Специализация
Прокурорская деятельность*

Год начала подготовки – 2023

Владивосток, 2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовое право» обсуждена и одобрена на совместном заседании кафедр Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации от 28.02.2025, протокол № 8.

Рабочая программа учебной дисциплины рекомендована к использованию в образовательном процессе решением учебно-методического совета Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации от 16.05.2025, протокол № 1.

Авторы-составители:

Нечипас Ю.В., профессор кафедры государственного строительства и права Университета прокуратуры Российской Федерации, доктор исторических наук, профессор

Балковая В.Г., заведующий кафедрой теории и истории государства и права Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации, доктор юридических наук, доцент.

Рецензент:

Яковенко Е.В. – заведующий кафедрой теории и истории государства и права Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации, кандидат юридических наук.

Финансовое право: рабочая программа учебной дисциплины. – Владивосток: ДЮИ (ф) УП РФ, 2025. – 50 с.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, утверждённого приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 18.08.2020 № 1058.

Рабочая программа предназначена для подготовки студентов 2023 г. набора.

Оглавление

1. Цели освоения дисциплины	4
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.....	9
4. Объем и структура дисциплины	9
5. Содержание дисциплины	10
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	18
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	43
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	47
9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	49
10. Лист согласований	50

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовое право» является формирование у студентов знаний финансовой политики государства, форм и методов ее реализации; содержания и организации финансовой деятельности государства; понятия, системы финансового права и содержания основных его институтов; основных положений действующего федерального финансового законодательства; норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля необходимых для профессиональной деятельности в органах прокуратуры.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование у обучающегося следующих компетенций и их структурных элементов:

Общепрофессиональные компетенции

Наименование категории (группы) общепрофессиональных компетенций	Код и наименование общепрофессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенции, которую формирует дисциплина	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Теоретические и практические основы профессиональной деятельности	ОПК-3. Способен при решении задач профессиональной деятельности применять нормы материального и процессуального права	ОПК-3.1. Понимает особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение;	Знать: - экономические основы финансовых отношений; - значение финансовых отношений для государственной и общественной жизни; - взаимосвязь финансового права с другими отраслями права, Уметь: - ориентироваться в базовых понятиях экономической науки и понятиях финансово-правовой науке. Владеть: -навыками принятия решений в рамках действующего законодательства в сфере финансовых

			правоотношений, основанных на всестороннем и объективном анализе фактических обстоятельств и правовых норм. - навыками анализа научной и учебной экономической, финансовой, финансово-правовой литературы
		ОПК-3.2. Определяет характер правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права;	Знать: - процессуальные нормы финансового права (бюджетный процесс, налоговый процесс, инвестиционный процесс, порядок различных видов эмиссии и др.), виды и особенности правонарушений, совершаемых в финансовой сфере деятельности государства и муниципальных образований, а также виды и порядок применения соответствующих мер принуждения Уметь: - осуществлять оценку фактических обстоятельств, находить и выбирать соответствующие финансово-правовые нормы, прогнозировать действия участников финансовых правоотношений. Владеть: - навыками разрешения правовых проблем и коллизий; - самостоятельной работы с нормативными правовыми актами в сфере финансового права; - навыками применения финансово-правовых норм, закрепленных в нормативных правовых актах Российской Федерации, правовых

			позиций Конституционного Суда Российской Федерации, решениях Верховного Суда Российской Федерации, а также соответствующих положений, содержащихся в международных договорах и соглашениях, участником которых является Российская Федерация.
		ОПК-3.3. Принимает юридически значимые решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права.	Знать: - основные нормативные правовые акты в области материального и процессуального права профессиональной деятельности прокурора. Уметь: - раскрывать содержание, сопоставлять и правильно применять нормы материального и процессуального права. - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с нормами финансового права и с учетом конкретной правовой ситуации. Владеть: - навыками работы с правовыми актами финансово права.
	ОПК-5. Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-5.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания;	Знать: - основные источники финансового права; виды толкования правовых норм; основные нормативные правовые акты основополагающих отраслей и институтов права; основные положения, сущность и содержание основных понятий; Уметь: - анализировать содержание правовых норм в области налогового

			права, использовать различные приемы толкования для уяснения точного смысла нормы; - на основе полученных знаний о структуре и системе правовых актов уметь не только правильно применить конкретный правовой акт, но и с учетом правоприменительной практики уметь его толковать. Владеть: - методами анализа правовых явлений, правоотношений, правовых норм для толкования правовых актов.
		ОПК-5.3. Применяет нормы законодательства различных отраслей права, в том числе в их системной связи.	Знать: - природу и сущность финансового права; - основные закономерности функционирования финансового права и системная связь с различными отраслями права. Уметь: - проводить юридико-технический анализ нормативных правовых актов, их проектов и актов применения норм права в целях выявления нарушений и ошибок, допущенных при их разработке; - применять нормы законодательства различных отраслей права, в том числе в их системной связи. Владеть: - навыками проведения юридико-технического анализа нормативных правовых актов, их проектов и актов применения норм права в целях выявления нарушений и ошибок,

			допущенных при их разработке; -навыками применения содержательного анализа (как понятие, суждение и умозаключение); - навыками применения норм законодательства различных отраслей права, в том числе в их системной связи
--	--	--	--

Профессиональные компетенции и индикаторы их достижения

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции, которую формирует дисциплина	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Тип задач профессиональной деятельности: правоприменительный	ПК-2. Способен квалифицированно, юридически правильно толковать и применять нормы законодательства различных отраслей права при осуществлении прокурорской деятельности, в том числе в их системной связи	ПК-2.1. Юридически правильно применяет нормы законодательства различных отраслей права при осуществлении прокурорского надзора за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации;	Знать: - Конституцию Российской Федерации, правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации по вопросам финансового регулирования, иных отраслей права, в том числе в их системной связи; - роль и значение финансового права в структуре российского права; - терминологию и ключевые понятия дисциплины; - особенности правового регулирования финансовых отношений. Уметь: - принимать юридически правильные решения в точном соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими финансовые правоотношения; - ограничивать финансовые правоотношения от смежных;

			- составлять юридические документы с учетом правил юридической техники; - юридически правильно применять нормы законодательства различных отраслей права при осуществлении прокурорского надзора за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации. Владеть: - навыками: системного, структурного и логического анализа, составления правовых документов, корректного использования терминологии. - навыками установления обстоятельств, имеющих значение для применения общих, специальных и иных норм, необходимых для принятия решения; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Финансовое право» относится к базовой части Блока 1 основной образовательной программы.

4. Объем и структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины в ЗЕТ (час.) 3 ЗЕТ, 108 час.	
Вид учебной работы	Очная форма обучения
	Семестр (семестры) изучения
	6
	Часы
Контактная работа	44
в том числе:	
Лекции	22
Практические занятия	22
Самостоятельная работа	64
Промежуточная аттестация – зачет с оценкой	–

Тематический план для очной формы обучения

Раздел, тема дисциплины, формы контроля	Всего часов	Виды учебной деятельности студента (в часах)				
		Контактная работа			Самостоятельная Работа	Зачет (с оценкой)
		Контактных часов	Лекции	Практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7
РАЗДЕЛ 1. Общая часть						
Тема 1. Финансовое право, как отрасль российского права.	8	4	2*	2	4	
Тема 2. Правовые основы государственного управления финансами, финансовой системы, финансовой деятельности государства и финансового контроля.	8	4	2*	2*	4	
РАЗДЕЛ 2. Особенная часть						
Тема 3. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации.	14	6	4*	2*	8	
Тема 4. Бюджетный процесс	12	4	2*	2*	8	
Тема 5. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов.	10	6	2	4*	4	
Тема 6. Теоретические основы налогового права России.	12	4	2	2*	8	
Тема 7. Правовые основы государственного и муниципального кредита.	8	4	2	2*	4	
Тема 8. Правовое регулирование страхования, как звена финансовой системы Российской Федерации.	12	4	2	2	8	
Тема 9. Теоретические основы банковского права. Денежное обращение.	12	4	2*	2*	8	
Тема 10. Теоретические основы валютного права.	12	4	2*	2	8	
Зачет с оценкой						
Итого часов	108	44	22	22	64	
*В том числе часов на занятия в активных, интерактивных формах			14	16		

5. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. Общая часть

Тема 1. Финансовое право, как отрасль российского права

Понятие финансов, финансовых ресурсов, фондов, финансовой системы Российской Федерации. Государственные, муниципальные, общественные и частные финансы, их влияние на формирование единой финансовой системы государства и финансового рынка. Финансовая деятельность государства: конституционные основы, задачи, методы, формы. Понятие и виды

финансово-правовых актов. Система, правовое положение, задачи и функции органов государственной власти, осуществляющих финансовую деятельность.

Финансы как объект противоправных посягательств и роль органов прокуратуры в их защите.

Понятие финансового права. Специфика предмета и метода правового регулирования финансового права. Принципы финансового права.

Основные особенности финансового права как отрасли права. Место финансового права в системе права Российской Федерации. Ограничение финансового права от смежных отраслей права.

Источники финансового права, их виды. Основные правовые институты финансового права. Финансово-правовые категории.

Система финансового права, ее общая и особенная части.

Финансовое право как наука, ее задачи, предмет, методы.

Финансовое право как учебная дисциплина, ее структура.

Понятие норм финансового права, их особенности, виды, структура.

Реализация норм финансового права, характеристика способов реализации.

Понятие финансовых правоотношений, их субъекты, объект, содержание, особенности. Классификация финансовых правоотношений.

Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.

Способы правовой охраны прав и интересов субъектов финансовых правоотношений. Методы убеждения и принуждения в финансовом праве. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права.

Понятие механизм правового регулирования финансовых отношений, его основные элементы.

Органы прокуратуры как субъекты финансовых правоотношений, их роль в охране прав и интересов участников этих отношений.

Тема 2. Правовые основы государственного управления финансами, финансовой системы, финансовой деятельности государства и финансового контроля

Финансовая политика государства: понятие, цели, основные направления, стратегия и тактика.

Организационно-правовые формы и методы государственного управления финансами. Прямое и непосредственное управление государственными финансами. Создание правовых условий для формирования и использования финансовых ресурсов бюджетов, внебюджетных фондов и иных средств государственных и муниципальных предприятий, коммерческих и некоммерческих организаций, разных форм собственности.

Понятие и роль финансов. Усиление роли финансов в современный период. Функции финансов. Финансовая система Российской Федерации, ее внутреннее строение. Звенья финансовой системы Российской Федерации на современном этапе. Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные в финансовой системе.

Понятие финансовой деятельности Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Ее публичный характер и роль как составной части механизма социального управления, цели, основное содержание функций. Основные принципы финансовой деятельности и их конституционное закрепление. Методы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Система и правовое положение государственных органов и органов местного самоуправления, осуществляющих финансовую деятельность. Деятельность государственных органов представительной и исполнительной власти, местного самоуправления в области финансов. Система финансово-кредитных органов, их функции.

Понятие и значение финансового контроля, как специализированного вида государственной деятельности.

Понятие законности и финансовой дисциплины.

Виды финансового контроля и органов его осуществляющих.

Финансовый контроль представительных органов государственной власти. Финансовый контроль Счетной палаты РФ.

Контроль органов исполнительной власти общей и специальной компетенции в области финансов.

Вневедомственный финансовый контроль со стороны Минфина России, Центрального банка РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Федерального казначейства РФ, Федеральной таможенной службы при Министерстве экономического развития и торговли, и их территориальных органов.

Ведомственный финансовый контроль.

Правовые основы независимого (аудиторского) контроля. Индивидуальные и обязательные аудиторские проверки.

Общественный финансовый контроль.

Взаимодействие органов прокуратуры с органами контроля в финансово-бюджетной сфере.

Формы финансового контроля: предварительный, текущий, последующий.

Методы финансового контроля: наблюдение, анализ, обследование, проверка, ревизия. Документальный и фактический контроль.

Роль различных правоохранительных органов в обеспечении финансового контроля, в предупреждении, пресечении и раскрытии правонарушений в финансово-кредитной сфере. Использование финансового контроля в деятельности по выявлению, пресечению и предупреждению преступлений в финансовой сфере правоохранительными органами.

РАЗДЕЛ 2. Особенная часть

Тема 3. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

Понятие государственного бюджета. Понятие и правовая форма государственного и местного бюджетов. Роль бюджета в осуществлении

социально-экономических задач государственной власти и местного самоуправления. Виды бюджетов. Консолидированный бюджет, его значение.

Понятие бюджетного права. Предмет бюджетного права. Бюджетное право в системе финансового права. Конституционные основы бюджетного права. Источники бюджетного права. Структура Бюджетного кодекса РФ.

Понятие и термины, используемые в бюджетном праве.

Понятие бюджетных правоотношений, их особенности. Субъекты бюджетного правоотношений. Компетенция РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений.

Понятие и основные принципы бюджетного устройства. Бюджетная система, ее структура. Виды бюджетов и их характеристика. Федеральный бюджет и региональные бюджеты. Бюджеты муниципальных образований. Особенности бюджетного устройства федеративных государств.

Доходная и расходная части государственного бюджета. Виды доходов и расходов. Бюджетная классификация.

Основные направления расходов бюджетов. Бюджетные ассигнования. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Дефицит и профицит бюджета.

Межбюджетные трансферты. Формы межбюджетных трансфертов.

Формы внебюджетных отношений – дотации, субсидии, субвенции.

Нарушение бюджетного законодательства. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Финансы казенных предприятий как объект финансово-правового регулирования. Источники образования финансовых ресурсов казенных предприятий. Имущество предприятий. Выручка и прибыль предприятия.

Правовые требования к распределению и использованию прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий. Правовой характер планирования и использования финансовых ресурсов предприятия.

Понятие и система расходов государства, их особенности. Централизованные и децентрализованные расходы. Понятие и принципы финансирования расходов.

Понятие и принципы бюджетного финансирования. Объекты бюджетного финансирования.

Правовой институт государственных расходов и бюджетного финансирования. Особенности правоотношений в области государственных расходов и бюджетного финансирования. Государственный заказ.

Понятие инвестиций. Источники инвестиций. Порядок предоставления инвестиций из средств федерального бюджета. Государственные централизованные капитальные вложения.

Понятие сметно-бюджетного финансирования.

Объекты сметно-бюджетного финансирования. Порядок сметно-бюджетного финансирования. Смета и ее содержание.

Основные сметные подразделения, их правовое значение. Порядок

составления и утверждения смет бюджетных организаций.

Правовое регулирование расходов на капитальное вложение.

Правовое регулирование государственных расходов на социально-культурные мероприятия. Меры по улучшению пенсионного обеспечения и социального обслуживания населения.

Расходы на оборону.

Правовое регулирование расходов на содержание государственного аппарата. Порядок установления штатных расписаний, штатных контингентов, должностных окладов и фондов заработной платы. Порядок покрытия перерасходов фондов заработной платы.

Внебюджетные (специальные) средства бюджетных учреждений. Источники образования и порядок расходования внебюджетных средств.

Тема 4. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса.

Бюджетный год и бюджетный период.

Порядок составления проектов федерального и консолидированного бюджетов. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета.

Рассмотрение проектов бюджетов представительными органами государственной власти. Права депутатов в процессе рассмотрения проекта бюджета.

Порядок утверждения бюджета Российской Федерации. Закон о государственном бюджете на финансовый год, его структура.

Понятие исполнения бюджета. Органы, исполняющие государственный бюджет. Распорядитель бюджетных кредитов. Порядок кассового исполнения бюджета.

Получатели бюджетных средств, их права и обязанности. Формы предоставления бюджетных средств.

Отчет об исполнении бюджета. Порядок составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Понятие и основы межбюджетных отношений. Правовые основы и формы взаимоотношений федерального, регионального и местных бюджетов.

Основные виды правонарушений и преступлений на различных стадиях бюджетного процесса. Методика выявления типовых правонарушений, порядок формирования доказательной базы. Взаимодействие прокуратуры РФ с федеральным казначейством и Счетной палатой РФ.

Тема 5. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов

Понятие внебюджетных фондов, их значение в финансовой системе страны виды и порядок формирования. Классификация внебюджетных фондов. Роль государства в управлении негосударственными внебюджетными фондами.

Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации. Федеральные и территориальные

фонды обязательного медицинского страхования. Фонд социального страхования.

Резервные фонды.

Понятие и юридическая характеристика страховых взносов (единого социального налога) в государственные внебюджетные социальные фонды, особенности пенсионного страхования.

Порядок исчисления и уплаты взносов в Пенсионный фонд РФ. Порядок уплаты взносов работодателями. Порядок уплаты взносов гражданами.

Льготы по перечислению страховых взносов. Ответственность юридических и физических лиц, плательщиков страховых взносов за нарушения, связанным с исчислением и несвоевременным перечислением страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Основные виды правонарушений, связанные с порядком формирования и расходования средств внебюджетных фондов. Методика их выявления и документирования.

Тема 6. Теоретические основы налогового права России

Понятие налогового права и его место в системе финансового права. Источники налогового права. Структура Налогового кодекса РФ. Субъекты налоговых правоотношений.

Понятие налоговой системы, налогов и сборов, их функции и роль. Элементы налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период

Правовая характеристика федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Виды налогов с юридических и физических лиц. Налоговая декларация.

Общие правила исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Отсрочка и рассрочка по уплате налога.

Характеристика отдельных видов налогов – НДС, налог на прибыль предприятий и организаций, налог на доходы физических лиц и т.д.

Правовое регулирование налогового контроля, формы и методы осуществления, виды налоговых проверок. Налоговая тайна.

Виды правонарушений законодательства о налогах и сборах и ответственности за их совершение.

Функции органов прокуратуры в предупреждении, пресечении, раскрытии и привлечении к ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах. Типовые виды правонарушений, методика их выявления.

Тема 7. Правовые основы государственного и муниципального кредита

Понятие и формы государственного и муниципального кредита. Особенности правоотношений, возникающих в области государственного и муниципального кредита. Государственный внутренний долг.

Государственные займы в Российской Федерации. Внутренний и внешний государственный долг в Российской Федерации. Правовое регулирование внутренних государственных займов.

Классификация государственных займов.

Виды казначейских обязательств.

Управление государственным долгом.

Правовое регулирование сберегательного дела в Российской Федерации. Правовой статус Сберегательного банка Российской Федерации, его организация и функции. Виды вкладов. Тайна вклада. Наложение арестов на вклады.

Сберегательные и депозитные сертификаты.

Основные виды правонарушений в сфере государственного кредитования. Методика их выявления и документирования.

Государственный и муниципальный долг как результат функционирования государственного и муниципального кредита. Управление государственным долгом. Формы государственного и муниципального внутреннего долга.

Правовое регулирование муниципального кредита. Муниципальный долг. Управление муниципальным долгом

Тема 8. Правовое регулирование страхования, как звена финансовой системы Российской Федерации

Понятие страхования как финансово-правовой категории. Понятие страхования как звена финансовой системы. Сущность и задачи страхования. Роль и значение страхования в России. Порядок лицензирования государством страховой деятельности.

Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций.

Виды страхования.

Страховые правоотношения. Объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности. Обязательное и добровольное страхование.

Медицинское страхование.

Тема 9. Теоретические основы банковского права. Денежное обращение

Понятие, принципы и виды банковского кредита.

Правовое регулирование банковского кредитования в Российской Федерации.

Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений.

Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Функции Банка России в области кредитования. Виды банковского кредитования: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.

Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в Российской Федерации.

Кредитные организации, их классификация. Полномочия Банка России в отношениях с кредитными организациями Российской Федерации, а также с

филиалами и представительствами иностранных банков в Российской Федерации.

Лицензии на совершение банковских операций. Порядок прекращения деятельности кредитной организации.

Контроль и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков.

Банковский аудит. Порядок и условия его назначения и проведения. Последствия осуществления аудиторских проверок. Кредитные санкции банков.

Основные виды правонарушений и преступлений, совершаемых посредством и при помощи банковской системы. Методика проверок финансово-кредитных учреждений, выявления преступлений и их документирования.

Понятие денежной системы Российской Федерации, ее элементы. Правовые основы денежной системы Российской Федерации. Денежно-кредитное регулирование и денежное обращение в РФ.

Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия денег и условия осуществления. Денежная масса.

Регулирование денежного обращения. Принципы планирования обращения. Баланс денежных доходов и расходов населения. Кассовый план. Порядок его составления, рассмотрения и утверждения.

Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок. Принцип единства кассы. Правила хранения денег. Контроль за расходованием, обращением и хранением денег. Ответственность руководителей учреждений и предприятий за нарушение этих правил.

Порядок осуществления расчетов через кредитные учреждения в Российской Федерации. Особенности расчетных правоотношений.

Основные формы расчетов. Правовые основы безналичного обращения. Виды безналичного денежного обращения. Вексельное обращение. Кредитные карточки.

Расчеты платежными поручениями, аккредитивами и чеками. Электронные расчеты.

Контроль за соблюдением расчетной дисциплины и ответственность за ее нарушение.

Тема 10. Теоретические основы валютного права

Понятие валюты и валютных ценностей. Валюта Российской Федерации и валютное регулирование в Российской Федерации. Характеристики валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений.

Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Право собственности на валютные ценности. Виды и формы валютных операций.

Валютный курс. Порядок его определения. Валютная биржа. Порядок ее деятельности.

Лицензии банков на совершение валютных операций.

Порядок купли-продажи валюты на внутреннем валютном рынке России.

Валютные аукционы, понятие, роль, значение. Контроль за обязательной продажей части валютной выручки предприятиями, учреждениями и организациями.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Важным видом работы при изучении «Финансового права» дисциплины является самостоятельная (внеаудиторная) работа обучающегося, которая осуществляется в следующих формах:

1. репродуктивная самостоятельная работа (подготовка к практическим занятиям и деловым играм);
2. познавательно-поисковая самостоятельная работа (подготовка презентаций, формирование глоссария по дисциплине, составление схем, таблиц и пр.);
3. творческая самостоятельная работа (подготовка докладов, эссе, контрольных работ, рефератов);
4. практическая самостоятельная работа (решение задач, подготовка проектов правовых актов и документов, подготовка юридических заключений).

Методические рекомендации по осуществлению репродуктивной самостоятельной работе

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают: контроль преподавателем подготовленности студента; закрепление изученного материала; развитие умений и навыков подготовки докладов, сообщений по политико-правовой проблематике; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также в литературе, рекомендованной преподавателем, законодательстве, судебной практики по рассматриваемым вопросам.

Самостоятельную работу целесообразно начинать с изучения программы, которая содержит основные требования к знаниям, умениям, навыкам студентов, ознакомления с разделами и темами в порядке, предусмотренном программой. Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал по учебнику,

придерживаясь рекомендаций преподавателя, данных в ходе установочных занятий.

При подготовке к практическим занятиям следует внимательно изучить план практического занятия, список рекомендованных источников и литературы, методических рекомендаций преподавателя.

Затем полезно ознакомиться с источниками (или выдержками из них), то есть работами выдающихся философов, историков и правоведов. При желании или по рекомендации преподавателя можно составить их краткий конспект.

Студент должен знать не только материал учебника, но и нормы, содержащиеся в Конституции Российской Федерации, международном праве, федеральном законодательстве, правовые акты субъектов Федерации, нормативные правовые акты местного самоуправления, монографическую литературу, а также статьи в юридической, периодической печати.

При анализе нормативных правовых актов следует особое внимание обращать на их редакции, которые должны включать последние изменения и дополнения. Чтобы исключить ознакомление с устаревшими или отмененными нормативными правовыми актами, следует учитывать источники, предусмотренные в данной программе, акты, рекомендуемые для изучения преподавателем на лекции или семинаре, а также использовать данные информационно-справочных систем, например, СПС КонсультантПлюс, интернет-ресурсы, размещенные на официальных сайтах Президента РФ, Государственной Думы и Совета Федерации РФ, Правительства РФ, Центральной избирательной комиссии РФ и др.

Наряду с нормативными материалами и судебной практикой рекомендовано изучать научные публикации в журналах «Вестник Университета прокуратуры Российской Федерации», «Вестник Российской правовой академии», «Российская юстиция», «Юстиция», «Государство и право», «Российское право», «Государственная власть и местное самоуправление», межвузовских сборниках, а также монографии по темам.

В ходе осуществления самостоятельной работы по подготовке к практическому занятию студенту следует, прежде всего, руководствоваться планами практических занятий по курсу «Финансового право». В планах практических занятий по каждой теме содержится перечень основных вопросов, выносимых на обсуждение.

Основным условием усвоения знаний по данному курсу является систематическая и целенаправленная самостоятельная работа с рекомендованной литературой. Важнейшим условием успешного изучения курса является овладение его основными нормативными правовыми актами и монографическими научными изданиями.

От студента не требуется изучения всей рекомендованной литературы. Количество и объем изучаемых работ зависит от характера конкретной задачи.

Самостоятельная работа студента включает подготовку к деловым и ролевым играм, проводимым на соответствующих практических занятиях.

Подготовка к деловой или ролевой игре включает в себя следующие этапы:

- выбор своей роли (роль может быть определена преподавателем),
- анализ нормативных и специальных источников, материалов судебной практики через призму правового положения субъекта (правовая основа деятельности, место в системе органов государственной власти, цели и задачи деятельности, функции, полномочия, права, обязанности, ответственность),
- моделирование правомерного поведения применительно к рассматриваемой ситуации.

Методические рекомендации по осуществлению познавательно-поисковой самостоятельной работе

Подготовка презентаций. Презентация - официальное представление аудитории выбранной темы. Презентация является дополнением к докладу на практическом занятии (конференции), но не заменяет его. Речь и слайды не должны совпадать, тогда презентация станет «объёмной». Речь должна быть более популярна и образна. Слайды могут содержать больше «технических» подробностей: формулы, схемы, таблицы, графики.

Создание презентационного материала дает возможность получить навыки и умения самостоятельного обобщения материала, выделения главного.

Подготовку презентационного материала следует начинать с изучения нормативной и специальной литературы, судебной практики, статистических данных, систематизации собранного материала. Презентационный материал должен быть достаточным для раскрытия выбранной темы. Подготовка презентационного материала включает в себя не только подготовку слайдов, но и отработку навыков ораторства и умения организовать и проводить диспут.

Не следует перегружать слайд информацией и делать много мелкого текста. Рекомендуемый размер шрифта основного текста – не менее 18pt, заголовки - не менее 24pt. Оформление всех слайдов надо проводить в едином стиле. При подготовке презентации рекомендуется в максимальной степени использовать графики, схемы, диаграммы и модели с их кратким описанием. Фотографии и рисунки делают представляемую информацию более интересной и помогают удерживать внимание аудитории, давая возможность ясно понять суть предмета. Длинные перечисления или большие таблицы с числами бессмысленны – лучше постройте графики.

При подготовке мультимедийного презентационного материала важно строго соблюдать заданный регламент времени. Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей: вступления, основной части и заключения. Прежде всего, следует назвать тему своей презентации, кратко перечислить рассматриваемые вопросы, избрав для этого живую интересную форму изложения.

Большая часть слайдов должна быть посвящена раскрытию темы. Задача выступающего состоит не только в том, что продемонстрировать собственные знания, навыки и умения по рассматриваемой проблематике, но и

заинтересовать слушателей, способствовать формированию у других студентов стремления познакомиться с нормативными и специальными источниками, судебной практикой по рассматриваемой проблематике.

В заключение своего выступления необходимо четко выразить выводы по заявленной теме, если возможно, сформулировать предложения по совершенствованию правового регулирования.

Формирование глоссария по дисциплине. Глоссарий – это словарь определенных понятий, объединенных общей специфической тематикой.

В глоссарии включаются все ключевые термины с толкованием их смысла. Глоссарии могут содержать отдельные слова, фразы, аббревиатуры, слоганы и даже целые предложения.

Слова в этом списке должны быть расположены в строго алфавитном порядке, так как глоссарий представляет собой не что иное, как словарь специализированных терминов или разбит по темам. После этого начинается работа по составлению статей глоссария. Статья глоссария - это определение термина. Она состоит из двух частей:

- 1) точная формулировка термина в именительном падеже;
- 2) содержательная часть, объемно раскрывающая смысл данного термина.

При составлении глоссария важно придерживаться следующих правил:

- стремитесь к максимальной точности и достоверности информации;
- старайтесь указывать корректные научные термины и избегать всякого рода жаргонизмов. В случае употребления такового, давайте ему краткое и понятное пояснение.

В глоссарии должен быть указан источник, определяющий данное понятие: нормативный правовой акт или научная литература.

Составление схем, таблиц и др.

Таблица (из лат. Tabula «доска») - способ передачи содержания, заключающийся в организации структуры данных, в которой отдельные элементы помещены в каждой ячейки, из которых сопоставлена пара значений - номер строки и номер колонки. Таким образом, устанавливается смысловая связь между элементами, принадлежащими одному столбцу или одной строке.

Таблицы являются удобной формой для отображения информации. Но таблицы выполняют лишь тогда свою цель, когда между строчками и столбцами имеется смысловая связь, то есть информацию в них можно рассортировать неким образом, например, по дате или алфавиту.

Алгоритм заполнения таблицы:

1. Прочтите названия оглавлений таблицы.
2. Прочтите текст учебника (иного источника) и с помощью карандаша, укажите в нем материалы к каждой графе.
3. Запишите в соответствующие графы таблицы указанные материалы из текста в сокращенном виде.

В таблице включаются наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы), последовательно и кратко излагаются (например, в виде цитат). В текст таблице включаются не только основные положения, но и

обосновывающие их выводы, конкретные факты и примеры (без подробного описания).

Схемы как графические документы (графическая модель системы), на которых в виде условных обозначений или изображений показаны составные части некоторой системы и связи между ними.

Алгоритм составления схем:

1. Прочтите предложенный текст и запишите его название.
2. Укажите карандашом в книге (ином источнике) основные разделы, из которых состоит текст, и дайте им названия.
3. Проведите от названия текста стрелки вниз и подпишите возле каждой из них названия разделов текста.
4. Дополните схему примерами.

Методические рекомендации по осуществлению творческой самостоятельной работы

Виды творческой работы относятся к индивидуальным заданиям, которые рассматриваются как самостоятельный вид письменной работы.

Индивидуальные задания выполняются студентами самостоятельно под руководством преподавателя, и содержат разное количество страниц машинописного текста. Тематика индивидуальных заданий должна отвечать задачам дисциплины.

Индивидуальные задания выполняются с целью закрепления и углубления знаний, полученных студентами очной формы обучения.

В письменной работе, независимо от характера, структура доклада (эссе, контрольной работы, реферата) традиционно включает следующие части:

1. Титульный лист;
2. Текст, в котором выделяют:
 - введение (вступление), в котором формулируется тема, актуальность и цель работы;
 - основную часть, в которой излагается основной материал в форме связного, последовательного, доказательного повествования, лишённого ненужных отступлений и повторений;
 - заключение, в котором подводятся итоги, формулируются выводы, подчёркивается значение рассмотренной проблемы.

Титульный лист оформляется по единой форме (см. образец).

Требования к оформлению работы: Формат листов А4. Шрифт Times New Roman, размер 14, расстояние между строк – интерлиньяж полуторный, абзацный отступ 1,25 см., поля 30 мм (слева), 20 мм (сверху), 20 мм (справа), 20 мм (снизу). Страницы нумеруются снизу по центру. Титульный лист считается, но не нумеруется.

Чтобы эффективно справиться с письменной работой, необходимо четко определить последовательность ее выполнения. Предлагаются следующие этапы работы:

1. Выбор темы.

Тема определяется на основе личной и общественной заинтересованности, значимости, а также наличия в распоряжении студента литературных источников по выбранной им проблеме. Если интересующая тема отсутствует в рекомендательном списке, то студент может самостоятельно предложить тему реферата и согласовать её с преподавателем.

2. Поиск и определение по выбранной проблеме "круга" исследуемых источников и литературы.

Следует сразу же составлять библиографические выходные данные (автор, название, место и год издания, издательство, страницы) используемых источников. Названия работ иностранных авторов приводятся только на языке оригинала.

3. Изучение выбранных источников.

Вхождение в проблему принято начинать с изучения учебной литературы, а затем перейти к знакомству с первоисточниками, монографиями, статьями в сборниках и научных журналах, газетах и т. д.

4. Подбор, анализ, синтез, оценка фактов, процессов, теоретического и статистического материала по теме работы.

5. Составление подробного плана работы.

6. Обработка и систематизация собранного материала по разделам и подразделам реферата.

7. Написание чернового текста.

8. Редактирование, оформление работы в соответствии с требованиями и печать текста.

Доклад – это первый этап в организации учебно-исследовательской работы студентов, который осуществляется через публичное сообщение на определенную тему. Доклад, как вид самостоятельной работы, используется на учебных и внеаудиторных занятиях, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. Доклады могут быть устными или письменными. Обычно доклад студенту задается в ходе текущей учебной деятельности, чтобы он выступил с ним устно на одном из семинарских или практических занятий. В каждом случае подготовка содержания доклада имеет свои особенности. Но общие требования к подготовке текста доклада и выступления являются одинаковыми.

Общий объем доклада должен составлять не более 5 страниц печатного текста.

Эссе — это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

При написании эссе необходимо учитывать следующее:

Вступление и заключение должны фиксировать внимание на проблеме (во вступлении они ставятся, в заключении – резюмируется мнением автора).

Стилю изложения эссе присущи эмоциональность, экспрессивность, художественность. Специалисты полагают, что должный эффект

обеспечивают короткие, простые, разнообразные по интонации предложения, умелое использование «самого современного» знака препинания – тире.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

- мысли автора эссе по проблеме излагаются в форме кратких тезисов.
- мысль должна быть подкреплена доказательствами – поэтому за тезисом следуют аргументы.

Аргументы – это факты явления общественной жизни, события, жизненные ситуации и жизненный опыт, научные доказательства, ссылки на мнение ученых и др. лучше приводить два-три аргумента в пользу каждого тезиса: один аргумент кажется неубедительным, более трех аргументов могут «перегрузить» изложение, выполненное в жанре, ориентированном на краткость и образность.

Объем эссе 3-4 страницы.

Контрольная работа – одна из форм проверки и оценки усвоенных знаний, получения информации о характере познавательной деятельности, уровня самостоятельности и активности студентов в учебном процессе, эффективности методов, форм и способов учебной деятельности.

Отличительной чертой письменной контрольной работы является большая степень объективности по сравнению с устным опросом.

Для письменных контрольных работ важно, чтобы система заданий предусматривала как выявление знаний по определенной теме (разделу), так и понимание сущности изучаемых предметов и явлений, их закономерностей, умение самостоятельно делать выводы и обобщения, творчески использовать знания и умения.

При выполнении таких контрольных работ следует использовать предложенную основную литературу и подбирать дополнительные источники.

Темы контрольных работ разрабатывает преподаватель, ведущий данную дисциплину.

Ответы на вопросы должны быть конкретны, логичны, соответствовать теме, содержать выводы, обобщения и показывать собственное отношение к проблеме, где это уместно.

Каждый вариант контрольной работы представлен основной темой теоретических заданий обязательных к рассмотрению по курсу Финансовое право.

Задание представляет собой письменный теоретический анализ по указанным вопросам объемом не менее 1,5 страниц на вопрос. Список использованных источников должен быть от 2 до 10.

Методические рекомендации по осуществлению практической самостоятельной работы

Решение ситуативных задач представляет собой письменную форму самостоятельной подготовки студентов, которая:

- способствует усвоению знаний по курсу дисциплины, формированию профессиональных навыков и умений в указанной сфере,
- помогает развивать деловые, личностные качества студента (профессиональную компетентность, инициативность, ответственность),
- воспитывает потребность в самообразовании, максимально развивает познавательные и творческие способности личности.

Процесс подготовки к выполнению домашних заданий можно условно разделить на следующие этапы:

- а) изучение содержания задачи;
- б) подбор нормативных и специальных источников, относящихся к содержанию полученного задания;
- в) аналитический разбор ситуативной задачи через призму нормативных и специальных источников;
- г) определение собственной позиции, формулировка аргументов;
- е) оформление ответа;
- ж) представление ответа на ситуативную задачу.

Юридическое заключение - письменный документ, содержащий профессиональное суждение на предмет конкретной правовой ситуации. Составление юридического заключения включает в себя изучение предоставленных документов, составление письменного юридического заключения с указанием на соответствующие законы и иные нормативные акты. Составление юридического заключения, помимо вопросов непосредственно российского законодательства и юридической квалификации, включает в себя и правовые рекомендации (оценка юридической силы документа: договоры, соглашения, отдельные условия договоров и соглашений и т.п., перспектива судебного процесса, возможный размер неустоек, штрафов, пеней, возможность взыскания после получения исполнительного листа).

Юридическое заключение может отражать все возможные правовые аспекты и тонкости как в затронутой сфере в целом, так и отдельно взятой конкретной ситуации.

При подготовке **нормативного правового акта (документа)**, как правило, необходима разработка его концепции. Концепция проекта нормативного правового акта готовится в свободной форме. Она должна содержать обоснование необходимости принятия нормативного правового акта. Концепция должна определять основные цели нормативного правового акта: решение новых вопросов, возникших на практике и требующих правового урегулирования; устранение имеющихся пробелов, устаревших предписаний и противоречий, множественности актов по одним и тем же вопросам. В концепции указываются основные идеи и положения готовящегося нормативного правового акта, которые должны обеспечить решение поставленных целей и задач. Необходимо подготовить социально-экономическое обоснование проекта нормативного правового акта, указать источники финансирования мероприятий, которые будут предусмотрены готовящимся нормативным правовым актом.

Проект нормативного правового акта должен иметь полное название и соответствующее его содержанию краткое наименование. Структура проекта должна быть логически обоснованной, отвечающей целям и задачам правового регулирования, а также обеспечивающей правильное понимание данного нормативного правового акта. Проект нормативного правового акта может состоять из следующих частей: наименование, преамбула, разделы, главы, статьи, пункты (параграфы). Положения, относящиеся к самому акту, такие как положения о введении нормативного правового акта в действие, о порядке его опубликования, помещаются в его заключительной части, либо в специальном документе, который принимается вместе с принятием соответствующего нормативного правового акта.

Текст проекта нормативного правового акта излагается простым и доступным для понимания языком. В качестве дополнительных материалов к проекту нормативного правового акта могут быть подготовлены таблицы, графики, схемы, образцы документов. Они должны помещаться в приложениях к нормативному правовому акту.

В проекте нормативного правового акта могут предусматриваться изменения и дополнения к ранее принятым актам. Они оформляются в виде новой редакции соответствующих статей, пунктов (параграфов). Если нет необходимости излагать изменяемые статьи, пункты (параграфы) полностью в новой редакции, в их формулировку вносятся уточнения путем исключения или добавления отдельных слов или фраз.

Примерный перечень вопросов для самостоятельной подготовки к практическим занятиям, структурированный по темам

Тема 1. Финансовое право, как отрасль российского права

Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансового права. Специфика предмета и метода правового регулирования финансового права. Система финансового права, ее общая и особенная части.
2. Источники финансового права и их виды.
3. Понятие норм финансового права, их особенности, виды, структура.
4. Понятие финансовых правоотношений, их субъекты, объект, содержание, особенности. Классификация финансовых правоотношений.
5. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.
6. Понятие норм финансового права, их особенности, виды, структура.
7. Реализация норм финансового права, характеристика способов реализации.
8. Понятие финансовых правоотношений, их субъекты, объект, содержание, особенности. Классификация финансовых правоотношений.
9. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
10. Способы правовой охраны прав и интересов субъектов финансовых правоотношений. Методы убеждения и принуждения в финансовом праве. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права.
11. Понятие механизма правового регулирования финансовых отношений, его основные элементы.
12. Органы прокуратуры как субъекты финансовых правоотношений, их роль в охране прав и интересов участников этих отношений.

Тема 2. Правовые основы государственного управления финансами, финансовой системы, финансовой деятельности государства и финансового контроля

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под финансовой деятельностью государства?
2. Что понимается под финансовой деятельностью муниципальных образований, в лице каких органов она осуществляется?
3. Каковы основные направления, с которыми связаны функции финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
4. В чем общность и различия финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
5. Каковы организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства?
6. Что такое финансово-правовой акт?
7. Что относится в сфере финансов к компетенции представительных органов государственной власти на основании Конституции РФ?
8. Каковы полномочия Президента РФ в области финансов?
9. Каковы полномочия Правительства РФ в сфере финансов?

10. Проанализируйте правовое положение Министерства Финансов РФ.
11. Охарактеризуйте правовое положение Федерального казначейства (федеральной службы).
12. Охарактеризуйте систему и правовое положение налоговых органов.
13. Какую роль выполняет Федеральная служба по финансовому мониторингу? Кому (какому органу) она подведомственна?
14. Понятие, задачи, виды и методы финансового контроля.
15. Основы государственного и муниципального финансового контроля.
16. Вневедомственный финансовый контроль со стороны Минфина России, Центрального банка РФ, Федерального казначейства РФ их территориальных органов.
17. Независимый (аудиторский) контроль: понятие, правовые основы, виды.

Тема 3. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

Вопросы для обсуждения

1. Понятие бюджетного права как подотрасли финансового права, его предмет.
2. Источники и субъекты бюджетного права.
3. Бюджетная система, ее структура и принципы построения.
4. Нарушение бюджетного законодательства. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
5. Бюджетное устройство.
6. Понятие и система государственных доходов. Классификация доходов бюджетов.
7. Понятие и система расходов государства, их особенности. Централизованные и децентрализованные расходы. Понятие и принципы финансирования расходов.
8. Правовое регулирование расходов на содержание государственного аппарата. Порядок установления штатных расписаний, штатных контингентов, должностных окладов и фондов заработной платы

Тема 4. Бюджетный процесс

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит понятие и юридический смысл бюджетного процесса?
2. Каковы правовые нормы, регулирующие бюджетный процесс?
3. Что такое бюджетный год и бюджетный цикл?
4. Чем определяются и регулируются принципы ежегодности и гласности бюджета?
5. Опишите стадию составления проекта бюджета органами исполнительной власти.
6. Каков порядок рассмотрения проекта бюджета Федеральным Собранием РФ?
7. Охарактеризуйте стадию исполнения бюджета.

8. Каковы основные функции распорядителей и получателей бюджетных средств федерального бюджета?

Тема 5. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов

Вопросы для обсуждения

1. Что такое целевые государственные и муниципальные денежные фонды?
2. В чем состоит отличие внебюджетных фондов от целевых бюджетных фондов?
3. Раскройте понятие целевых бюджетных фондов: источники формирования, особенности, направления использования средств фондов.
4. Дайте характеристику Пенсионному фонду РФ с точки зрения целей создания и принципов его работы. Что относится к органам управления Пенсионного фонда РФ?
5. Дайте характеристику Фонду социального страхования РФ. Каковы цели создания и принципы работы данной организации?
6. Охарактеризуйте федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Расскажите об органах управления. В чем состоят цели создания фондов и на что идут их средства?

Тема 6. Теоретические основы налогового права России

Вопросы для обсуждения

1. Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?
2. Определите понятие сбора. Чем он отличается от налога?
3. Какую роль выполняет налог?
4. Что понимается в российском законодательстве под системой налогов и сборов? Какие платежи объединены этим понятием?
5. Что понимается под установлением налогов? Чем он отличается от введения налогов в действие? Какой порядок установления налогов и сборов предусмотрен законодательством, на каких нормах Конституции РФ он основан?
6. Определите понятие предмет налогового права.
7. Охарактеризуйте источники налогового права. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы налогового права.
8. Охарактеризуйте содержание Налогового кодекса РФ.
9. Назовите основные элементы налогообложения по НК РФ.
10. Что понимается под налоговыми льготами?
11. Определите понятие налоговых правоотношений. Кто выступает в качестве их субъектов?
12. Каковы обязанности налогоплательщиков? В чем состоят их права?
13. Какими мерами обеспечивается исполнение налогоплательщиками их обязанностей?
14. В каком порядке взыскиваются невнесенные в срок налоговые платежи (недоимки), пени, суммы санкций за просрочку платежей?

15. Какими правами обладают налоговые органы при осуществлении своих функций в области налогообложения?
16. Какие налоговые санкции применяются к налогоплательщикам, нарушившим налоговое законодательство, каковы их особенности?

Тема 7. Правовые основы государственного и муниципального кредита

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах.
2. Определите понятия государственного и муниципального долга.
3. Каковы характерные признаки государственного и муниципального кредита как финансово-правового института?
4. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита?
5. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита? В чем заключается роль государственного и муниципального кредита?
6. Какова взаимосвязь государственного кредита и государственного долга? Определите понятие государственного долга в материальном и юридическом аспектах.
7. Каковы формы государственного долга, установленные законодательством?
8. Каков порядок оформления государственных и муниципальных займов?
9. В каком случае Правительство РФ несет материальную ответственность по долговым обязательствам субъектов Федерации и муниципальных образований?
10. Что такое управление государственным (муниципальным) долгом, какие ограничения установлены законодательством по изменению сроков обращения государственных и муниципальных долговых обязательств?
11. Каков порядок эмиссии государственных ценных бумаг РФ? Какими нормативным актами он регулируется?
12. Чем реструктуризация государственного долга отличается от конверсии, консолидации, унификации, рефинансирования, аннулирования?

Тема 8. Правовое регулирование страхования, как звена финансовой системы Российской Федерации

Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой страхование как экономическая категория и какие отношения она выражает?
2. Что является предметом страхования и объектом страхования? Чем отличается страховой риск от страхового случая?
3. Кто может быть субъектом страховых отношений?
4. Что понимается под страховой суммой?
5. Что понимается под страховой премией и как она определяется?
6. Что понимается под страховым ущербом?

7. Что понимается под страховой выплатой и как она определяется?
8. Что понимается под страховыми правоотношениями?
9. По каким направлениям осуществляется государственное регулирование страховой деятельности?
10. В чем заключается законодательное обеспечение становления и защиты отечественного страхового рынка?
11. С какой целью осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью?
12. Что представляет собой договор страхования и чем он отличается от гражданско-правового договора?
13. Что представляют собой правила страхования и какова их связь с договором страхования?
14. Что составляет основное содержание договора страхования?
15. Что понимается под имущественным страхованием?
16. Что понимается под личным страхованием?

Тема 9. Теоретические основы банковского права. Денежное обращение

Вопросы для обсуждения

1. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
2. Регистрация кредитных организаций. Лицензии на совершение банковских операций. Порядок прекращения деятельности кредитной организации.
3. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами: виды счетов и особенности их открытия, виды договоров организаций и граждан с банками, банковская гарантия.
4. Банковские правонарушения.
 1. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.
 2. Наличное и безналичное денежное обращение.
 3. Основные положения правового регулирования рынка ценных бумаг.
 4. Организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.
 5. Правила ведения кассовых операций: общие положения и специальный порядок.
 6. Правила хранения денег. Контроль за расходованием, обращением и хранением денег.
 7. Безналичный расчет, формы и правовые условия осуществления.

Тема 10. Теоретические основы валютного права

Вопросы для обсуждения

1. Определите понятие валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты.
2. Каковы источники правового регулирования валютных отношений в РФ?
3. Каково соотношение правовых понятий «валюта» и «валютные ценности»?

4. Кто понимается под «резидентами» и «нерезидентами» по российскому валютному законодательству?
5. Определите понятие «валютное регулирование» и «валютный контроль». Каково их соотношение, как эти понятия соотносятся с понятием «валютный надзор»?
6. Назовите основные направления валютного регулирования.
7. Кто (какие органы) составляют систему органов валютного контроля в РФ?
8. Какова роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля?
9. Раскройте понятия «орган валютного контроля», «агент валютного контроля». Каково соотношение их полномочий?
10. Какие виды операций с иностранной валютой закреплены в Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
11. Какие полномочия таможенных органов в сфере валютного контроля?
12. Дайте правовую характеристику понятию «валютные ценности».
13. Дайте характеристику валютному правоотношению. Определите сходные признаки валютного и финансового правоотношения.
14. Какие источники правового регулирования валютных отношений действуют в Российской Федерации?

Примерная тематика рефератов

1. Понятие финансового права.
2. Роль и место финансового права в системе российского права.
3. Финансовая политика государства и управление государственными финансами.
4. Финансы и финансовая деятельность государства, методы и формы её осуществления.
5. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.
6. Финансовая система России: государственные (федеральные, субъектов федерации) и местные финансы; частные (негосударственные) финансы; понятие, структура.
7. Предмет, метод и система финансового права.
8. Финансово-правовые отношения, их особенности.
9. Субъекты и объекты финансово-правовых отношений.
10. Финансово-правовые нормы, виды и содержание.
11. Система и источники финансового права.
12. Финансовый контроль в РФ, понятие, формы и методы.
13. Особенности осуществления финансового контроля (бюджетный, налоговый, таможенный, страховой, валютный, аудиторский).
14. Органы государства, осуществляющие финансовый контроль.
15. Функции и права Минфина, Банка России, ФНС России и др. в области финансового контроля.
16. Правовой режим государственных финансов. Государственный бюджет.
17. Бюджетный дефицит, управление им.

18. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
19. Субъекты бюджетных правоотношений.
20. Бюджетное устройство в Российской Федерации.
21. Источники формирования бюджетов различных уровней.
22. Бюджетное регулирование, его задачи и методы.
23. Бюджетные полномочия Российской Федерации.
24. Бюджетные полномочия субъектов РФ.
25. Бюджетные полномочия муниципальных образований.
26. Бюджетный процесс, его принципы и стадии.
27. Стадии бюджетного процесса.
28. Контроль за исполнением бюджета, задачи, формы и методы.
29. Внебюджетные фонды, их виды, назначение, источники образования, использования.
30. Формирование внебюджетных фондов.
31. Пенсионный фонд РФ.
32. Фонд обязательного медицинского страхования.
33. Понятие, состав и источники государственных доходов.
34. Структура государственных доходов.
35. Доходы бюджетной системы.
36. Налоговые и неналоговые доходы.
37. Налоговая система РФ.
38. Налогообложение физических лиц.
39. Налогообложение юридических лиц.
40. Налогообложение финансовой и инвестиционной деятельности.
41. Компетенция государственных органов и органов местного самоуправления в сфере налогообложения.
42. Налоговый контроль, понятие и виды.
43. Налог на добавленную стоимость.
44. Налог на прибыль организаций.
45. Налог на доходы физических лиц.
46. Таможенная пошлина и сборы.
47. Региональные и местные налоги.
48. Денежно-кредитная политика государства.
49. Государственный кредит (понятие, формы), отношения, регулируемые финансовым правом.
50. Государственный долг (внутренний, внешний).
51. Отношения в области государственного страхования, регулируемые финансовым правом.
52. Государственное имущество и личное страхование.
53. Роль коммерческого страхования в финансовой деятельности государства.
54. Понятие и система государственных и муниципальных расходов.
55. Сметно-бюджетное финансирование: принципы, объекты, порядок.
56. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.
57. Особенности государственного финансирования предпринимательских организаций.

- 58.Банковский кредит, его понятие, особенности.
- 59.Финансово-правовое регулирование отношений по аккумуляции кредитных ресурсов банками и по их использованию.
- 60.Банковская система РФ: понятие, состав и функции.
- 61.Полномочия Банка России по регулированию и надзору за банковской деятельностью кредитных организаций.
- 62.Роль и место банковской системы в финансовой деятельности государства.
- 63.Правовые основы денежной системы РФ.
- 64.Основные элементы организации денежного обращения в РФ.
- 65.Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в современных условиях.
- 66.Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе.
Меры по защите денежной системы страны.
- 67.Правовое регулирование правил ведения валютных операций.
- 68.Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
- 69.Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы.
- 70.Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.
- 71.Полномочия Банка России как орган валютного регулирования и валютного контроля.

Примерный перечень тем эссе

1. Роль и место финансового права в системе российского права
2. Финансовая политика государства и управление государственными финансами.
3. Финансы и финансовая деятельность государства, методы и формы её осуществления.
4. Особенности осуществления финансового контроля (бюджетный, налоговый, таможенный, страховой, валютный, аудиторский).
5. Денежно-кредитная политика государства.
6. Отношения в области государственного страхования, регулируемые финансовым правом.
7. Роль коммерческого страхования в финансовой деятельности государства.
8. Особенности государственного финансирования предпринимательских организаций.
9. Финансово-правовое регулирование отношений по аккумуляции кредитных ресурсов банками и по их использованию.
- 10.Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в современных условиях.

Примерная тематика докладов

1. Полномочия Счетной палаты в области применения мер принуждения (особенности практической деятельности).

2. Сравнительно-правовая характеристика финансового контроля в России и за рубежом (сравнительный анализ проводится на примере не менее двух иностранных государств).
3. Методология финансового контроля (общая правовая характеристика видов методов).
4. Экспертиза в системе финансового контроля: теоретико-правовые аспекты.
5. Сравнительная характеристика контрольных и надзорных функций в России (институциональный подход).
6. Бухгалтерский учет в процессе финансовой и предпринимательской видов деятельности (правовой аспект).
7. Обзор системы правового регулирования бухгалтерского учета в банковском и страховом (на выбор) секторах экономической деятельности.
8. Современное состояние науки бюджетного права и ее видные представители(теоретические анализ).
9. Реализация принципа результативности и эффективности использования бюджетных средств как одного из важнейших направлений современной бюджетной политики России.
- 10.Современные тенденции развития бюджетного устройства федеративных государств.
- 11.Реформа государственного устройства и организации местного самоуправления и ее влияние на развитие бюджетного устройства государства.
- 12.Особенности развития бюджетного устройства российской Федерации и зарубежных стран в условиях глобализации
- 13.Межбюджетные трансферты: понятие, формы и условия предоставления.
- 14.Основные направления бюджетной политики Российской Федерации в области межбюджетных отношений.
- 15.Реформирование бюджетного процесса в Российской Федерации.
- 16.Бюджетные полномочия Минфина России и исключительные полномочия его руководителя.
- 17.Исполнение судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов.
- 18.Правовая регламентация бюджетного контроля : понятие, цели и задачи.
- 19.Основания и меры, применяемые к нарушителям бюджетного законодательства.
- 20.Налоговое право в системе российского права: проблема отраслевой принадлежности налогового права.

21. Наука налогового права. Основные научные теории и концепции налогового права.
22. Налоговое обязательство и обязанность по уплате налога: понятие и их соотношение.
23. Гражданское и налоговое законодательство: грани соприкосновения.
24. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов: соотношение с цивилистическими аналогами.
25. Правовые механизмы зачета и возврата излишне уплаченных или взысканных сумм налогов, пени, штрафов.
26. Требования к уплате налогов и сборов: процессуальные аспекты.
27. НДС: правовые проблемы возмещения НДС.
28. Понятие резидентства и его последствия в налоговом праве.
29. Специальные налоговые режимы: общая правовая характеристика.
30. Соотношение общего и специальных налоговых режимов.
31. Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовая категория.
32. Проблема отраслевой принадлежности института «государственного кредита».
33. Правовая природа государственной гарантии: соотношение частноправовых и публично-правовых начал.
34. Российские государственные долговые ценные бумаги как механизм мобилизации денежных средств в экономику страны.
35. Правовые основы управления долгом публичного субъекта: исторические аспекты и современный этап.
36. Правовые формы бюджетного кредитования: актуальные проблемы.
37. Страхование как институт финансового права: сравнительно-правовая характеристика.
38. Государственное обязательное страхование: актуальные правовые проблемы в правоприменительной практике.
39. Обязательное социальное страхование: понятие, виды, особенности.
40. Страхование банковских вкладов физических лиц: актуальные правовые проблемы в правоприменительной практике.
41. Финансовый механизм системы страхования депозитов в зарубежных странах.
42. Банковская система в современной рыночной экономике: финансово-правовой анализ.
43. Банки и банковская система: финансово-правовая характеристика.
44. Банковская система США от зарождения до образования федеральной резервной системы.

45. Правовое регулирование денежного обращения в государствах-участниках Евразийского экономического союза.
46. Основные направления унификации валютного законодательства государств-участников Евразийского экономического союза.
47. Денежное обращение в России X – начала XX вв.
48. Правовое регулирование денежного обращения в СССР.
49. Либерализация валютного законодательства РФ: понятие, значение и пределы.
50. Денежно-кредитная политика Российской Федерации: тенденции и перспективы.
51. Валютное регулирование в зарубежных странах.

Примерный перечень ситуативных (практических) задач:

Задача 1

«Органы Федерального казначейства в процессе осуществления контроля деятельности государственного унитарного предприятия установили факт незаконного расходования выделенных ему бюджетных ассигнований.

Какие меры может применить в этом случае финансовый орган?»

Задача 2

«По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной Палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- не целевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;
- нарушение графиков представления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана осуществить Счетная Палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ».

Задача 3

«Контрольно-ревизионное управление Минфина по Н-ской области направило уведомление предприятию «Рассвет» о начале проведения ревизии его финансово-хозяйственной деятельности. Руководство предприятия опротестовало правомерность проведения ревизии, ссылаясь на то, что предприятие является полностью частным, не имеет налоговых и иных льгот и освобождений и не получает финансовой помощи из бюджетов. В ответ ревизоры Минфина указали, что ревизия проводится по обращению администрации области, поскольку предприятие поставляет оргтехнику для

нужд областной администрации. Кроме того, имеется поручение правоохранительных органов о проведении данной ревизии.

Дайте правовую оценку создавшейся ситуации».

Задача 4

«Счетная палата РФ проверила финансово-хозяйственную деятельность Центра по реабилитации детей-инвалидов. При этом было обнаружено, что часть средств, выделенных Центру по смете на закупку продуктов питания, была использована на приобретение инвалидных колясок. Счетная палата направила руководству Центра представление с требованием вернуть в бюджет средства, израсходованные не по целевому назначению. Аналогичное уведомление было направлено Счетной палатой в Минфин РФ. Руководство Центра объяснило свои действия тем, что Центром была получена большая партия продовольствия в качестве гуманитарной помощи, что позволило использовать часть выделенных бюджетных средств на закупку крайне необходимого для Центра оборудования.

Какое расходование бюджетных средств расценивается как нецелевое? Какие меры ответственности предусматриваются законодательством за нецелевое использование бюджетных средств? Какое решение должно быть принято Минфином РФ?»

Задача 5

«Аудиторская фирма заключила договор на проведение аудиторской проверки с ОАО «Сигнал», директор которого приходится отцом ведущего аудитора фирмы, участвующего в проверке.

Оцените правомерность ситуации.

Задача 6

«Город «Н» перевыполнил план на 2006 год по обеспечению доходной части городского бюджета на 40%. Областная администрация излишек средств изъясла в региональный бюджет по целевой статье.

Оцените правомерность действий областной администрации.

Задача 7

Что происходит с ФЗ о федеральном бюджете на ... год в случае:

- Отклонения его Советом Федерации РФ;
- Отклонения его Президентом РФ.

Задача 8

Пенсионный фонд РФ предоставил заем коммерческой организации под ставку рефинансирования Банка России сроком на 1 год. Кроме того, он выделил 1 млн. руб. органам социальной защиты населения для реализации государственной программы «Частная пенсия» и начал производить куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.

Какие из названных действий Пенсионного фонда РФ законны, а какие нет?

Задача 9

Фонд социального страхования РФ направил в первом квартале года средства на следующие цели:

- а) выплата пособий по временной нетрудоспособности;

- б) выплата пособий по беременности и родам;
- в) выплата пособий при рождении ребенка;
- г) частичная оплата путевок в детские загородные оздоровительные лагеря;
- д) ремонт помещения Фонда социального страхования РФ;
- е) приобретение государственных ценных бумаг.

Правильно ли произвел расходы Фонд социального страхования?

Задача 10

На занятии по финансовому праву студент заявил, что Федеральный фонд обязательного медицинского страхования вправе в целях пополнения своей доходной базы заниматься предпринимательской деятельностью, в виде, например, организации аптечного дела, оказания платных медицинских услуг и т.д. Кроме того, этот фонд имеет право сдавать в аренду имущество, переданное ему в оперативное управление.

Прав ли студент?

Задача 11

При обследовании должностными лицами налоговой инспекции коммерческой строительной фирмы были обнаружены скрываемые фирмой от обложения налогами доходы (прибыль). На фирму был наложен штраф, который последняя отказалась уплатить, мотивируя свой отказ ошибкой налоговой инспекции. Налоговая инспекция передала дело в суд.

Правильны ли действия налоговой инспекции?

Задача 12

При обследовании должностными лицами налоговой инспекции коммерческого магазина, торгующего музыкальными инструментами, принадлежащего гр. А., они встретили отказ от допуска к документам, свидетельствующих о получении гр. А. доходов (прибыли).

Что может сделать налоговая инспекция в этом случае?

Задача 13

Гр-н, руководитель коммерческой фирмы, был оштрафован налоговой инспекцией за сокрытие доходов, по его мнению, без учета действительно произведенных фирмой расходов. Гр-н подал жалобу в вышестоящую инспекцию и одновременно подал жалобу в суд общей юрисдикции на действия налоговой инспекции.

Правильны ли его действия?

Задача 14

Налоговая инспекция отказала организации в рассмотрении жалобы на действия налоговых органов на основании того, что жалоба подписана не руководителем организации, а юристом, не состоящим в штате организации. Имеет ли право инспекция на отказ в рассмотрении жалобы, учитывая то, что к жалобе была приложена доверенность, уполномочивающая юриста на представительство в отношениях с налоговыми органами, подписанная руководителем организации и скрепленная ее печатью (нотариально не заверена)?

Задача 15

Объяснить, вправе ли налоговые органы наложить ответственность на предприятие-налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах, если его действия, повлекшие данное нарушение, основывались на официальном разъяснении, полученном от налогового органа.

Задача 16

ЗАО сдало в банк платежное поручение на перечисление НДС за август месяц текущего года 20 сентября. Однако в связи с тяжелым финансовым положением банка и временным отсутствием денежных средств на его корреспондентском счете сумма налога была зачислена на соответствующие бюджетные счета 28 сентября.

Подлежит ли в данном случае начислению пеня за несвоевременную уплату налога?

Задача 17

Налоговый орган в мае текущего года провел выездную налоговую проверку по налогу на прибыль ООО «Восток» за предыдущий год и первый квартал текущего года. В июне следующего года тот же налоговый орган провел выездную налоговую проверку ООО «Восток», проверив в том числе, правильности исчисления и уплаты налога на прибыль за предыдущий год.

Оцените правомерность действий налогового органа?

Задача 18

Правительство РФ привлекло несколько внешних займов на сумму, превышающую установленный законом о федеральном бюджете размер государственных внешних заимствований на очередной год. По истечении восьми месяцев Правительство РФ внесло в Государственную Думу проект закона об увеличении объема внешних заимствований на указанный год.

В каком порядке рассматривается и утверждается программа государственных внешних заимствований? Вправе ли Правительство РФ осуществлять внешние заимствования, не включенные в программу государственных внешних заимствований?

Задача 19

ООО «Анна» заключило с Сидоренко гражданско-правовой договор на оказание экспедиторских услуг, в тексте которого не указана обязанность ООО застраховать Сидоренко от несчастных случаев на производстве. Находясь в командировке, Сидоренко сломал ногу и был вынужден обратиться за медицинской помощью. За лечение Сидоренко уплатил 5 600 рублей. ООО «Анна» по прибытии Сидоренко отказалось выплатить указанную сумму. Сидоренко обратился с иском в суд.

Дайте правовую оценку ситуации.

Задача 20

Рыбаков, работая монтажником-высотником, при выполнении высотных работ сорвался со строительных лесов и упал, получив при этом множественные переломы. При расследовании несчастного случая комиссией было установлено, что пострадавший работал без монтажного пояса, что было отмечено в составленном акте. На основании акта размер страховых выплат был снижен на 30%. Пострадавший обратился к помощи адвоката.

Выступите в роли адвоката, прокомментируйте данную ситуацию.

Задача 21

Сидоров, житель г.Ростова-на-Дону, находясь в отпуске на отдыхе в г.Сочи, сломал руку. Обратившись в местную поликлинику, он предъявил полис, однако ему отказали в медицинской помощи на том основании, что полис выдан страховой компанией г.Ростова-на-Дону, и в г.Сочи он недействителен.

Дайте правовую оценку ситуации.

Задача 22

ОАО страховая компания «СК-Фараон» заключило договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих в/ч 25346 с Министерством Обороны РФ сроком на два года. Военнослужащий в/ч 25346 во время прохождения действительной военной службы получил ранение, и впоследствии МО РФ обратилось к «СК-Фараон» с требованием выплатить страховку военнослужащему, на что получило отказ. МО РФ обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании задолженности с «СК-Фараон».

Решите дело по существу.

Задача 23

При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия ЦБ РФ в Высший Арбитражный Суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача 24

Аудиторская фирма «Аудитор-А» проводила по поручению Банка России проверку в коммерческом банке «Кредитный дом», в ходе которой выявлены многочисленные нарушения в ведении бухгалтерской документации, правилах ведения банковских операций. Кроме того, было выявлено, что в отчетном году акционерам банка не выплачивались дивиденды на основании решения собрания акционеров о реинвестировании чистой прибыли, а вся прибыль была вложена в создание при банке ювелирного магазина. В результате анализа данной ситуации ЦБ РФ пришел к выводу о несоответствии квалификационным требованиям главного бухгалтера коммерческого банка и потребовал его замены. Однако руководитель банка «Кредитный дом» отказался выполнять распоряжения Банка России, обосновав это тем, что коммерческий банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, и Центральный Банк не вправе вмешиваться в подбор кадров, и распоряжаться прибылью от финансовых операций коммерческий банк вправе самостоятельно.

Правомерны ли действия коммерческого банка и ЦБ РФ? Если есть нарушения со стороны коммерческого банка, какие к нему могут быть применены меры ответственности?

Задача 25

Центральный Банк РФ предъявил иск в арбитражный суд к редакции еженедельного журнала «Деньги» о защите деловой репутации. Журнал опубликовал статью об итогах работы московских коммерческих банков, ссылаясь на источники из ЦБ РФ. Параллельно были напечатаны данные об коммерческих банках – штрафниках, предупрежденных об отзыве лицензии либо понесших наибольшие финансовые потери. По мнению истца, материал порочит деловую репутацию ЦБ РФ как государственного органа, обязанного гарантировать сохранение банковской тайны. Редакция в ходе судебного заседания заявила, что она является ненадлежащим ответчиком, т.к. она не имеет статуса юридического лица.

Дайте правовую оценку ситуации.

Задача 26

Гражданин Иванов, являясь резидентом РФ, отправляясь за границу на отдых, взял 2500 долларов США. При прохождении таможенного контроля сотрудник таможенной службы потребовал от Иванова таможенную декларацию.

Правомерны ли требования сотрудника таможенной службы и в каких случаях вывозимая иностранная валюта подлежит декларированию? Как будет решена задача, если гражданин решит вывезти 12 тыс. долларов США?

Задача 27

Один резидент оплатил другому продукты питания российского происхождения иностранной валютой. Расчеты производились наличными деньгами. Разрешения Банка России на осуществление указанной валютной операции у резидентов не было. На момент проведения проверки органом валютного контроля продукты были потреблены, а организация – получатель платежа – ликвидирована. Орган валютного контроля признал, что резидент-плательщик осуществил валютную операцию с нарушением ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и применил к нему меру ответственности в виде взыскания суммы платежа. Резидент оспорил решение органа валютного контроля в судебном порядке.

Дайте правовой анализ ситуации.

Задача 28

Российский банк-резидент выдал торговой фирме кредит на 180 дней в долларах США в наличной форме. Разрешение Банка России на данную операцию не запрашивалось, но торговая фирма имела разрешение Банка России на проведение валютных операций в наличной форме с гражданами и юридическими лицами. Орган валютного контроля применил и к банку, и к торговой фирме меры ответственности и взыскал с каждого участника сделки в доход государства сумму выданного кредита.

Дайте правовой анализ ситуации.

Задача 29

Банк «Н» решил осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты у населения в наличной форме.

Какие требования предъявляет законодательство РФ к банкам, осуществляющим банковские валютные операции?

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

Изучение дисциплины «Финансовое право» завершается промежуточной аттестацией:

в 6 семестре зачетом (с оценкой) в устной форме.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Билеты для сдачи зачета (с оценкой) содержат 2 теоретических вопроса и нескольких терминов из глоссария.

Подготовка к зачету (с оценкой) начинается с первого дня занятий. Следует ознакомиться с рабочей программой дисциплины и знать, какие темы выносятся на экзамен.

Главное условие хорошей подготовки к зачету (с оценкой) – это ежедневная работа в семестре. Не оставляйте изучение материала на конец семестра и, тем более, на дни перед экзаменом.

Каждая тема должна быть освоена в течение семестра. Важно хорошо пройти текущий контроль – это этап подготовки к зачету (с оценкой).

Со сложными и непонятными вопросами советуем обращаться к преподавателю в течение семестра: тем самым останется меньше темных пятен перед зачетом.

Обычно преподаватель заранее даёт вопросы для зачета. Следует их просмотреть и отметить те, на которые Вы ответа не знаете или не уверены в правильном ответе.

В подготовительные дни – обычно это 3-4 дня – равномерно по объёму распределите материал для повторения, пользуясь своими конспектами и учебником. Составьте краткую схему ответа на вопросы. Отложив в сторону конспекты и учебники, просмотрите вопросы и мысленно решите, знаете ли Вы на них ответ. Понимание сути вопроса, а не механическое запоминание – вот главное условие твёрдых знаний и успешной сдачи зачета (с оценкой).

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету (с оценкой)

1. Понятие финансов, финансовых ресурсов, фондов, финансовой системы Российской Федерации.
2. Государственные, муниципальные, общественные и частные финансы, их влияние на формирование единой финансовой системы государства и финансового рынка.
3. Финансовая деятельность государства: конституционные основы, задачи, методы, формы.
4. Система, правовое положение, задачи и функции органов

- государственной власти, осуществляющих финансовую деятельность.
5. Понятие финансового права: предмет, методы, принципы.
 6. Источники финансового права, их виды.
 7. Система финансового права. Правовые институты общей и особенной части.
 8. Место финансового права в системе права, его особенности и отграничения от смежных отраслей права.
 9. Наука финансового права, ее задачи, предмет, методы.
 10. Значение изучения финансового права для сотрудников прокуратуры.
 11. Понятие норм финансового права, их особенности, виды, структура.
 12. Способы реализации норм финансового права.
 13. Понятие и виды финансовых правоотношений, их субъекты, объект, содержание, особенности.
 14. Понятие механизма правового регулирования финансовых отношений.
 15. Организационно-правовые формы и методы государственного управления финансами.
 16. Понятие и значение финансового контроля, его виды.
 17. Финансовая политика государства: понятие, цели, основные направления.
 18. Финансовый контроль представительных органов государственной власти.
 19. Контроль органов исполнительной власти общей компетенции в области финансов.
 20. Полномочия Министерства финансов РФ в осуществлении финансового контроля.
 21. Федеральная налоговая служба Министерства финансов как субъект финансового контроля.
 22. Полномочия Счетной палаты Российской Федерации в осуществлении финансового контроля.
 23. Полномочия Федерального казначейства в осуществлении финансового контроля.
 24. Ведомственный финансовый контроль, его основные задачи.
 25. Правовые основы аудита Российской Федерации. Правовое значение акта аудиторской проверки.
 26. Бюджетное право как подотрасль финансового права: понятие, система.
 27. Источники бюджетного права. Бюджетный кодекс РФ.
 28. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, структура, субъекты.
 29. Компетенция РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений.
 30. Бюджетная система РФ: понятие и элементы.
 31. Принципы бюджетной системы.
 32. Понятие бюджета, его виды и элементы.
 33. Доходная и расходная части бюджета.
 34. Нарушение бюджетного законодательства. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
 35. Бюджетно-процессуальные нормы: понятие и особенности.

36. Понятие бюджетного процесса.
37. Стадии бюджетного процесса. Бюджетный год и бюджетный период.
38. Составление проекта бюджета. Полномочия Правительства и Министерства финансов по составлению проекта федерального бюджета.
39. Рассмотрение и утверждение бюджета. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
40. Исполнение бюджета. Полномочия Федерального казначейства по исполнению бюджета
41. Утверждение отчета об исполнении бюджета
42. Понятие и виды внебюджетных фондов, их значение в финансовой системе РФ.
43. Пенсионный фонд РФ. Порядок исчисления и уплаты взносов в Пенсионный фонд РФ.
44. Федеральный фонд социального страхования: понятие, цели деятельности.
45. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: понятие, цели деятельности.
46. Государственные доходы: понятие, система, виды.
47. Расходы государства. Централизованные и децентрализованные расходы.
48. Расходы государства на содержание государственного аппарата. Сметно-бюджетное финансирование.
49. Понятие налогового права и его место в системе финансового права.
50. Источники налогового права. Структура Налогового кодекса РФ.
51. Общая характеристика налоговой системы Российской Федерации.
52. Виды налогов и сборов.
53. Общая характеристика федеральных, региональных и местных налогов.
54. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
55. Правовое регулирование налогового контроля, виды налоговых проверок.
56. Понятие и формы государственного кредита.
57. Правовое регулирование сберегательного дела, функции сберегательного банка РФ, виды вкладов.
58. Государственное управление в сфере страхования, виды и объекты страхования.
59. Обязательное и добровольное страхование.
60. Страхование сотрудников прокуратуры.
61. Понятие, принципы и виды банковского кредита.
62. Банковская система России.
63. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ.
64. Регулирование денежного обращения.
65. Правила ведения кассовых операций.
66. Порядок осуществления расчетов через кредитные учреждения.
67. Основы валютного законодательства и валютного контроля.
68. Ответственность за нарушение правил осуществления валютных операциях.

69. Организационно-экономические и социально-политические условия роста преступности и иных правонарушений в финансово-кредитной сфере.
70. Общая характеристика норм УК РФ, ГК РФ, КОАП РФ, НК РФ об ответственности за правонарушения в финансовой сфере.

Критерии оценки устных ответов на зачете (с оценкой):

Оценка *«отлично»* выставляется, если студент показал всесторонние, системные и глубокие знания материала, усвоил взаимосвязи основных понятий дисциплины и их содержание, проявил творческие способности в понимании и изложении материала по программе курса, знает фактические данные и способен их анализировать.

Оценка *«хорошо»* выставляется, если студент обнаружил твердые знания предмета, усвоил рекомендуемую литературу, четко ориентируется в проблемных вопросах предмета, но допускающий незначительные неточности при ответе на экзамене.

Оценка *«удовлетворительно»* выставляется, если студент показал знание основного программного материала, справляется с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с рекомендованной литературой, но допускает при ответе на экзамене существенные неточности.

Ответ обучаемого свидетельствует об освоении им учебной дисциплины в и обладании необходимыми компетенциями, что подтверждается наличием у него:

Знания - основных положений и методов, сущности и содержания основных понятий, категорий и институтов экономических наук в целях решения социальных и профессиональных задач, а также нормы внутригосударственного, международного и европейского права, регулирующие финансовые правоотношения.

Умения - анализировать и оценивать закономерности экономических процессов и явлений; принимать правовые решения в соответствии с федеральным законодательством, законодательством субъектов и иными правовыми актами, регулирующими финансовые правоотношения, а также аргументировать собственную точку зрения и ориентироваться в современных финансовых проблемах российского государства.

Навыков анализа различных правовых явлений и юридических фактов, являющихся объектами профессиональной деятельности на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры и установления обстоятельств, имеющих значение для применения общих, специальных и иных норм, необходимых для принятия решения.

Оценка *«неудовлетворительно»* выставляется, если студент продемонстрировал незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на вопросы экзаменационного билета и у него отсутствуют перечисленные выше знания, умения, навыки, что не позволило сформировать предусмотренные дисциплиной компетенции.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная учебная литература

1. Финансовое право. Практический базовый курс : учебное пособие для вузов / под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 162 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21411-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/571321> (дата обращения: 01.02.2025). (дата обращения: 24.01.2024).
2. Финансовое право : учебник для вузов / под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20575-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566225> (дата обращения: 01.02.2025).

Дополнительная учебная литература

3. Белогорцева (Пешкова), Х. В. Финансовое право : практикум / сост. Х. В. Белогорцева (Пешкова). — Воронеж : Воронежский институт Федеральной службы исполнения наказаний России, 2023. — 96 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1996331> (дата обращения: 01.02.2025).
4. Финансовое право. Практический базовый курс : учебное пособие для вузов / под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 162 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21411-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/571321> (дата обращения: 01.02.2025).

Нормативные правовые акты и иные источники права

1. Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. : текст с изм. и доп. на 01 июля 2020 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О Верховном Суде Российской Федерации : Федеральный конституционный закон от 05 февраля 2014 г. № 3-ФКЗ : текст с изм. и доп. на 14 июля 2022 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О Конституционном Суде Российской Федерации : Федеральный конституционный закон от 21 июля 1994 г. № 1-ФКЗ : текст с изм. и доп. на 31 июля 2023 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ текст с изм. и доп. на 22 января 2024 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) текст с изм. и доп. на 22 января 2024 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 17.02.2023) текст с изм. и доп. на 22 января 2024 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. О судебной системе Российской Федерации : Федеральный конституционный закон от 31 декабря 1996 г. № 1-ФКЗ : текст с изм. и доп. на 16 апреля 2022 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. О прокуратуре Российской Федерации : Федеральный закон от 17 января 1992 г. № 2202-1-ФЗ : текст с изм. и доп. на 25 декабря 2023 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Об организации прокурорского надзора за исполнением законов, соблюдением прав и свобод человека и гражданина : Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 07 декабря 2007 г. № 195 : текст с изм. и доп. на 31 августа 2023 г. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

10. Приказ Генеральной прокуратуры РФ от 24 октября 2023 г. № 736 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства в налоговой сфере». — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
Современные профессиональные базы данных*

1. Верховный Суд Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.vsrfr.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

2. Генеральная прокуратура Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.genproc.gov.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

3. Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.duma.gov.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

4. Государственная система правовой информации. Официальный интернет-портал правовой информации : [офиц. сайт]. — URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

5. Европейский Суд по правам человека : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.echr.coe.int> (дата обращения: 24.01.2024).

6. Конституционный Суд Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.ksrf.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

7. Министерство внутренних дел Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.mvd.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

8. Министерство юстиции Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.mibjust.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

9. Правительство Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.government.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

10. Президент Российской Федерации : [офиц. сайт]. — URL: <http://www.president.kremlin.ru> (дата обращения: 24.01.2024).
11. Российская газета : [офиц. сайт]. — URL: <http://rg.ru> (дата обращения: 24.01.2024).
12. Российская государственная библиотека : [сайт]. — URL: <https://www.rsl.ru> (дата обращения: 24.01.2024).
13. Судебные и нормативные акты РФ : [офиц. сайт]. — URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 24.01.2024).
14. Юридическая Россия : Федеральный правовой портал: [сайт]. — URL: <http://www.law.edu.ru> (дата обращения: 24.01.2024).

***Информационные технологии, используемые
при осуществлении образовательного процесса по дисциплине***

1. Microsoft Excel;
2. Microsoft Internet Explorer версии;
3. Microsoft Office Word;
4. Mozilla Firefox;
5. OpenOffice.org Writer;
6. Microsoft Office PowerPoint;
7. Znanium.com [Электронный ресурс]: электронная библиотечная система: [сайт]. — URL: <http://www.znanium.com>;
8. Гарант [Электронный ресурс]: справочно-правовая система;
9. Кодекс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система;
10. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система.

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

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Финансовое право» требуется аудитория, оборудованная учебной мебелью с возможностью одновременного размещения студентов 4 курса, оснащенная презентационной техникой, компьютерной техникой, видео- и аудиовизуальными средствами обучения.

Для проведения практических занятий по дисциплине «Финансовое право» требуется аудитория, оборудованная учебной мебелью с возможностью одновременного размещения группы студентов в количестве 25 человек, оснащенная мультимедийным комплексом с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», презентационной техникой, компьютерной техникой, видео- и аудиовизуальными средствами обучения, а также специализированная аудитория — компьютерный класс, оснащенный персональными компьютерами с комплексом лицензионного программного продукта.

**Лист согласования
рабочей программы учебной дисциплины
«Финансовое право»**

Автор:

Заведующий кафедрой теории и истории государства и права Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации, доктор юридических наук, доцент



В.Г. Балковая

Рецензент:

Заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации, кандидат юридических наук



Е.В. Яковенко

И.о. декана юридического факультета Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации.



А.В. Васильева

Начальник учебного отдела Дальневосточного юридического института (филиала) Университета прокуратуры Российской Федерации.



Е.М. Дроздова