



АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»


УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета права и психологии
 Т.И. Закирова
Протокол заседания Совета факультета
№ 02 « 11 » 19 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ
И.о. зав. кафедрой
предпринимательского и трудового
права
 Е.П. Бурдо
Протокол заседания кафедры
№ 1 « 30 » 18 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине	<u>Финансовое право</u> (наименование)
образовательная программа	<u>38.03.02 Менеджмент «Финансовый менеджмент»</u>
форма обучения	<u>очная, заочная</u>

ПРОГРАММА РАЗРАБОТАНА

 доцент Нурмухаметов И.М.,
канд. экон. наук
(должность, Ф. И. О., ученая
степень, звание автора(ов)
программы)

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Структура и содержания дисциплины	7
3. Оценочные средства и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации	32
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	41
5. Материально-техническое обеспечение дисциплины	42
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	43

1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины: формирование у студентов знаний в области системы финансового права, основных положений финансового законодательства, развитие навыков анализа и применения финансово-правовых норм.

Место дисциплины в учебном плане:

Предлагаемый курс относится к дисциплинам по выбору вариативной части образовательной программы 38.03.02 Менеджмент. Финансовый менеджмент.

Дисциплина «Финансовое право» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Продолжает формирование общепрофессиональных компетенций:

владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности (ОПК-1) – 3/3 этап;

продолжает формирование профессиональных компетенций:

владением навыками поэтапного контроля реализации бизнес-планов и условий заключаемых соглашений, договоров и контрактов, умением координировать деятельность исполнителей с помощью методического инструментария реализации управленческих решений в области функционального менеджмента для достижения высокой согласованности при выполнении конкретных проектов и работ (ПК-7) – 2/3 этап.

Этапы формирования компетенции (очная форма обучения)

Код компетенции	Формулировка компетенции	Учебная дисциплина	Семестр	Этап
ОПК-1	владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	Правоведение	1	1
		Автоматизированные системы управления 1С: Предприятие	3	2
		Информационные технологии в менеджменте		
		Нормативно-правовое обеспечение деятельности предприятия		
		Административно-правовое регулирование в сфере финансов		
		Финансовое право	4	3
		Предпринимательское право		
		Налоги и налогообложение	5	4
		Налоговое право	5	
		Учебная практика	4	3
		Стратегический менеджмент	8	6
		Производственная практика	6	5
		Производственная практика (преддипломная)	8	6

		ГИА	8	6
ПК-7	владением навыками поэтапного контроля реализации бизнес-планов и условий заключаемых соглашений, договоров и контрактов, умением координировать деятельность исполнителей с помощью методического инструментария реализации управленческих решений в области функционального менеджмента для достижения высокой согласованности при выполнении конкретных проектов и работ	Основы логистики	3	1
		Нормативно-правовое обеспечение деятельности предприятия		
		Административно-правовое регулирование		
		Финансовое право	4	2
		Предпринимательское право		
		Бизнес-планирование в системе финансового менеджмента	6,7	3
		Производственная практика	6	3
		ГИА	8	4

Этапы формирования компетенции (заочная форма обучения)

Код компетенции	Формулировка компетенции	Учебная дисциплина	Семестр	Этап
ОПК-1	владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	Правоведение	1	1
		Автоматизированные системы управления 1С: Предприятие		
		Информационные технологии в менеджменте		
		Нормативно-правовое обеспечение деятельности предприятия	4	2
		Административно-правовое регулирование в сфере финансов		
		Финансовое право	5	3
		Предпринимательское право		
		Налоги и налогообложение	6	4
Налоговое право				

		Учебная практика		
		Стратегический менеджмент	7	5
		Производственная практика	8	6
		Производственная практика (преддипломная)	10	7
		ГИА		
ПК-7	владением навыками поэтапного контроля реализации бизнес-планов и условий заключаемых соглашений, договоров и контрактов, умением координировать деятельность исполнителей с помощью методического инструментария реализации управленческих решений в области функционального менеджмента для достижения высокой согласованности при выполнении конкретных проектов и работ	Основы логистики	3	1
		Нормативно-правовое обеспечение деятельности предприятия	4	2
		Административно-правовое регулирование		
		Финансовое право	5	3
		Предпринимательское право		
		Бизнес-планирование в системе финансового менеджмента	6	4
		Производственная практика	8	5
		ГИА	10	6

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

ОПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники финансового права; правовые основы государственного и муниципального финансового контроля; - бюджетную систему и бюджетное право; - правовое регулирование государственного кредита (долга) банковскую систему и основы банковского права; - инвестиционное право; - страховое право; - правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности; - толковать и применять нормы финансового права; - юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства финансового права; - анализировать юридические вопросы в сфере финансового права;
--------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> - предпринимать необходимые меры к восстановлению нарушенных прав. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - терминологией в сфере финансового права; - навыками анализировать события финансово-правового развития; - навыками правильного применения норм финансового права в своей профессиональной деятельности; - навыками работы со справочно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс»; - навыками находить и использовать правовую информацию по отрасли деятельности; - навыками по осуществлению профессиональной деятельности в соответствии с требованиями правовых норм и стандартов.
ПК-7	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы законодательства и нормативные правовые документы по финансовому праву; - приоритетные направления развития законодательства и иных нормативных правовых актов в области финансового права для предвидения будущих перспектив разрабатываемого бизнес-плана; - правовые основы разработки и реализации бизнес-плана касательно соблюдения финансового права; - возможные правовые последствия предлагаемых решений в бизнес-плане; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критически оценить предлагаемые в бизнес-плане варианты управленческих решений с точки зрения финансового права; - разработать и обосновать предложения по совершенствованию управленческих решений, включенных в бизнес-план, с учетом норм финансового права; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проектирования решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее решения, исходя из действующих норм финансового права и имеющихся ресурсов и правовых ограничений; - навыками анализа предлагаемых в бизнес-плане вариантов управленческих решений с точки зрения финансового права; - навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений, включенных в бизнес-план, с учетом норм финансового права.

Формы текущего контроля успеваемости студентов: устный опрос; реферат; доклад; контрольная работа; практические задачи и кейсы.

Формы промежуточной аттестации: зачет.

2. Структура и содержания дисциплины

Трудоемкость 4 зачетные единицы, 144 часа, из них:

очная форма обучения: 36 лекционных часов, 36 практических часов, 72 часа самостоятельной работы;

заочная форма обучения: 8 лекционных часов, 14 практических часов, 118 часов самостоятельной работы; 4 часа контроля.

2.1. Тематический план учебной дисциплины (очная форма обучения)

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов по учебному плану					
		Всего	Виды учебной работы				
			Аудиторная работа				Самостоятельная работа
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности	16	4	4	-	8	
2	Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права	16	4	4	-	8	
3	Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля	16	4	4	-	8	
4	Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система	16	4	4	-	8	
5	Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы. Государственный кредит. Банковское право и банковская система	16	4	4	-	8	
6	Тема 6. Инвестиционное право	16	4	4	-	8	
7	Тема 7. Страхование право	16	4	4	-	8	
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации	16	4	4	-	8	
9	Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов	16	4	4	-	8	
	Итого	144	36	36	-	72	

(заочная форма обучения)

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов по учебному плану				
		Всего	Виды учебной работы			
			Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1	Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности	17	2	2	-	13
2	Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права	17	2	2	-	13
3	Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля	17	2	2	-	13
4	Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система	17	2	2	-	13
5	Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы. Государственный кредит. Банковское право и банковская система	15	-	2	-	13
6	Тема 6. Инвестиционное право	15	-	2	-	13
7	Тема 7. Страхование право	15	-	2	-	13
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации	13	-	-	-	13
9	Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов	14	-	-	-	14
	Итого	140	8	14	-	118

2.2. Тематический план лекций:

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности	4/2
2	Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права	4/2
3	Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля	4/2
4	Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система	4/2
5	Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы. Государственный кредит. Банковское право и банковская система	4/-
6	Тема 6. Инвестиционное право	4/-
7	Тема 7. Страхование право	4/-
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации	4/-
9	Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов	4/-
	Итого	36/8

Содержание лекционных занятий

Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности

План:

1. Понятие финансовой деятельности государства.
2. Финансовая система.
3. Методы осуществления финансовой деятельности.
4. Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность.

Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права

План:

1. Предмет финансового права.
2. Особенности метода финансового права
3. Источники финансового права
4. Законодательство финансового права
5. Система финансового права

Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля

1. Основное содержание финансово-экономического контроля
2. Основные задачи финансово-экономического контроля.

Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система

План:

1. Определение бюджета как экономической категории.
2. Понятие бюджета как юридической категории.
3. Роль бюджета.
4. Виды бюджетов.
5. Характеристика бюджетного устройства.

Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы. Государственный кредит. Банковское право и банковская система

План:

1. Понятие налогового права. Система налогового права. Источники налогового права.
2. Налоговая система. Понятие налогового правоотношения. Состав налогового правоотношения. Субъекты налогового правоотношения. Объект налогового правоотношения. Содержание налогового правоотношения.
3. Понятие государственного кредита. Общие положения классификации государственных займов. Классификации государственных займов.
4. Понятие банковского кредитования.
5. Правовые основы банковской деятельности. Принципы банковского кредитования. Виды банковского кредита. Структура банковской системы РФ.

Тема 6. Инвестиционное право

План:

1. Законодательное регулирование регистрации и лицензирования кредитных организаций.
2. Учредители кредитных организаций.
3. Документы, необходимые для регистрации и выдачи лицензии.
4. Значение регистрации и лицензирования.

Тема 7. Страхование право

План:

1. Страхование как институт финансовой системы.
2. Понятие страхования. Формы страхования.
3. Виды страхования.
4. Понятие страхового права. Источники страхового права.
5. Государственное страхование.

Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

План:

1. Понятие и значение валютного регулирования.
2. Элементы валютного регулирования.
3. Правовая основа валютного регулирования.
4. Типы валютных режимов.
5. Субъекты валютных правоотношений.

Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов

План:

1. Условия и порядок осуществления денежной эмиссии.
2. Денежное обращение и правовые основы его осуществления
3. Безналичное и наличное денежное обращение
4. Виды и формы расчетов в РФ

5. Функции Банка России в организации безналичных расчетов?

Основная литература

1. Финансовое право: краткий курс / . - Москва : Издательство «Рипол-Классик», 2015. - 145 с. - (Скорая помощь студенту. Краткий курс). [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480852> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература

1. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю.Грачевой .- М.: Проспект, 2013. - 576 с.

2. Финансовое право [Текст] : учебник для академического бакалавриата / под ред. Е. М. Ашмариной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. - 441 с. - (Бакалавр. Академический курс)

3. Финансовое право : учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2.3. Тематический план практических (семинарских) занятий

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности	4/2
2	Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права	4/2
3	Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля	4/2
4	Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система	4/2
5	Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы. Государственный кредит. Банковское право и банковская система	4/2
6	Тема 6. Инвестиционное право	4/2
7	Тема 7. Страхование право	4/2
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации	4/-
9	Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов	4/-
	Итого	36/14

Семинарские занятия по темам

Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности

План:

1. Понятие финансовой деятельности государства.
2. Характеристика и классификация методов осуществления финансовой деятельности
3. Субъекты финансовой деятельности

Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права

План:

1. Понятие и предмет финансового права.
2. Методы и система финансового права.
3. Сущность основных принципов финансового права.
4. Понятие и классификация источников финансового права.

Практические задачи и кейсы

Могут ли органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления устанавливать формы бюджетной отчетности и документации для региональных и местных бюджетов соответственно?

Обоснуйте свой ответ ссылками на законодательство. Каковы бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления?

Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля

План:

1. Понятие финансового контроля. Значение финансового контроля.
2. Виды и формы финансового контроля.
3. Понятие и виды методов финансового контроля.
4. Характеристика методов финансового контроля.

Практические задания и кейсы

Определите правовой статус Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Раскройте порядок его формирования и использования.

Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система

План:

1. Бюджетное право РФ: понятие, предмет и субъекты.
2. Бюджетные правоотношения и нормы бюджетного права.
3. Бюджетное законодательство.
4. Характеристика бюджетного устройства и принципы его устройства.

Практические задачи и кейсы

Используя Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, определите:

- в каком объеме утвержден федеральный бюджет (по доходам и расходам);
- дефицитный бюджет, профицитный бюджет, или сбалансированный;
- если бюджет дефицитный, то определите источники покрытия дефицита бюджета в соответствии с действующим законодательством.

Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы.

Государственный кредит. Банковское право и банковская система

План:

1. Понятие налога и сбора. Принципы налогообложения.
2. Функции и виды налогов.
3. Понятие и состав налогового правоотношения.
4. Субъекты и объект налогового правоотношения.

5. Права и обязанности налогоплательщиков, налоговых и иных органов.
6. Правовые основы банковской деятельности.
7. Структура банковской системы РФ.
8. Виды банковских операций.

Практические задания и кейсы

В процессе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации были получены дополнительные доходы бюджета за счет неналоговых доходов бюджета субъекта Российской Федерации. Могут ли дополнительные доходы, полученные бюджетом субъекта Российской Федерации, быть изъяты из бюджета субъекта Российской Федерации вышестоящим бюджетом?

Тема 6. Инвестиционное право

План:

1. Принципы банковского кредитования. Виды банковского кредита.
2. Правовая основа денежного обращения.

Тема 7. Страхование право

План:

1. Страхование как институт финансовой системы. Понятие страхования.
2. Страхование право и его источники.
3. Государственное регулирование страховой деятельности.
4. Субъекты страхового правоотношения. Объекты страхования. Содержание страховых отношений.

Практические задания и кейсы

1. Раскройте отличительные черты дотации, чем дотация отличается от субвенции и субсидии, есть ли общие признаки у дотации, субвенции, и субсидии.

2. Какой контроль осуществляет Федеральное казначейство - предварительный, текущий или последующий?

Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации

План:

1. Правовая основа и значение валютного регулирования и его элементы.
2. Субъекты и объекты валютных правоотношений, их классификация.
3. Валютный контроль: цель, функции и субъекты.
4. Правовые последствия нарушения валютного законодательства.

Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов

План:

1. Понятие и правовые основы расчетных правоотношений.
2. Компетенция Банка России в области расчетных отношений.
3. Банковский счет.
4. Правила осуществления безналичных расчетов.

Варианты контрольных работ

Тесты

Задание 1

Вопрос 1. Что является предметом правового регулирования финансового права?

1. общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением государством административной деятельности,

2. общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением государством финансовой деятельности, обусловленной отсутствием в стране товарно-денежных отношений, необходимостью распределения и перераспределения стоимости валового

общественного продукта и части национального дохода;

3. общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением государством финансовой деятельности, обусловленной наличием в стране товарно-денежных отношений, необходимостью распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального дохода;

4. общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением государством административной деятельности, обусловленной отсутствием в стране товарно-денежных отношений, необходимостью распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального дохода;

5. общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением государством регулирующей деятельности, по поводу защиты границ и рубежей.

Вопрос. Сколько Вы можете назвать предпосылок и сколько этапов возникновения финансов?

1. 3 предпосылки и 2 этапа;

2. 2 предпосылки и 2 этапа;

3. 3 предпосылки и 3 этапа;

4. 2 предпосылки и 3 этапа;

5. 4 предпосылки и 2 этапа;

Вопрос 3. Что входит в состав государственных финансов?

1. финансы предприятий, учреждений, организаций; страхование;

2. государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;

3. страхование, государственный бюджет, внебюджетные фонды;

4. внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы предприятий, учреждений, организаций;

5. финансы предприятий, учреждений, организаций; страхование, государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

Вопрос 4. Что включает в себя понятие «финансовый механизм»?

1. совокупность организационных форм финансовых отношений в национальном хозяйстве,

2. порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств,

3. методы финансового планирования,

4. формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство;

5. совокупность организационных форм финансовых отношений в национальном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.

Вопрос 5. Сколько Вы можете назвать основных функций финансов в обществе?

1. 2;

2. 3;

3. 4;

4. 5;

5. нет правильного ответа.

Задание 2.

Вопрос 1. Как называется объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности?

1. система курса финансового права;

2. система отрасли финансового права;

3. общая часть курса финансового права;

4. общая часть отрасли финансового права;
5. особенная часть курса финансового права.
6. система финансового права

Вопрос 2. Как принято называть совокупность норм и актов, содержащих нормы финансового права?

1. финансовые правоотношения;
2. финансовое законодательство;
3. финансовые источники;
4. законодательные источники;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 3. Сколько основных звеньев включает в себя система современных источников финансового права?

1. 2;
2. 3;
3. 4;
4. 5;
5. 6.

Вопрос 4. Когда вступил в силу Налоговый кодекс РФ?

1. 1 января 1998 года;
2. 1 января 2000 года;
3. 31 декабря 1999 года;
4. 1 января 2001 года;
5. 1 января 1999 года.

Вопрос 5. Как называется основной федеральный закон, регламентирующий правоотношения в бюджетной сфере?

1. Налоговый кодекс;
2. Конституция;
3. Уголовный кодекс;
4. Бюджетный кодекс;
5. Трудовой кодекс.

Задание 3.

Вопрос 1. Что такое установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников?

1. правовая норма;
2. конституционная норма;
3. норма уголовного права;
4. финансово-правовая норма;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Какая составляющая часть содержания указывает на условия действия финансово-правовой нормы, конкретное условие на право совершения определенного действия?

1. санкция,
2. диспозиция,
3. гипотеза,
4. действие,
5. событие.

Вопрос 3. Как называются нормы финансового права, которые содержат запрет на совершение действия?

1. обязывающие;
2. запрещающие;
3. уполномочивающие;
4. событийные;
5. действенные.

Вопрос 4. Какими бывают финансовые правоотношения?

1. материальными и процессуальными;
2. обязывающими и событийными;
3. запрещающими и разрешительными;
4. действенными и бездейственными;
5. обязывающими и не обязывающими.

Вопрос 5. Когда возникают финансовые правоотношения?

1. всегда;
2. при определенных действиях;
3. при определенных событиях;
4. при определенных действиях или событиях;
5. нет правильного ответа.

Задание 4.

Вопрос 1. Кому принадлежат юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности?

1. государству;
2. субъектам финансовых прав;
3. субъектам финансовых правоотношений;
4. юридическим лицам;
5. физическим лицам.

Вопрос 2. Какое утверждение является истинным?

1. один из субъектов финансовых правоотношений должен быть соответствующий орган государственной власти, т.е. финансовое правоотношения не может возникнуть между физическими лицами, физическими и юридическими лицами, базирующиеся на частной

собственности;

2. финансовые правоотношения возникают не только по поводу денежных средств в зависимости от форм и выражения;

3. ни один из субъектов финансовых правоотношений не должен быть соответствующим органом государственной власти, т.е. финансовые правоотношения могут возникнуть между физическими лицами, физическими и юридическими лицами, базирующиеся на частной собственности;

4. ни один из субъектов финансовых правоотношений не должен юридическим лицом, т.е. финансовые правоотношения могут возникнуть между физическими лицами, базирующиеся на частной собственности;

5. все ответы ложны.

Вопрос 3. Сколько видов финансовых правоотношений между субъектами финансового права Вы можете назвать?

1. 3;
2. 6;
3. 9;
4. 12;
5. 15.

Вопрос 4. Каким образом производится защита прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений?

1. в административном порядке;

2. в судебном порядке;
3. в административном и судебном порядке;
4. иным способом;
5. не производится никак.

Вопрос 5. Когда обычно действует административный порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений?

1. в случае применения мер государственного принуждения в данной области к органам государства;
2. в случае применения мер государственного принуждения в данной области к органам местного самоуправления;
3. в случае применения мер государственного принуждения в данной области к организациям;
4. в случае применения мер государственного принуждения в данной области к органам государства, к организациям;
5. в случае применения мер государственного принуждения в данной области к органам государства, к органам местного самоуправления, к организациям.

Задание 5.

Вопрос 1. В настоящее время в Российской Федерации юридически оформлено 12215 муниципальных образований, сколько из них сельских округов?

1. 1404
2. 9314
3. 9215
4. 2345
5. 7654.

Вопрос 2. В какой статье Бюджетного кодекса определяется компетенция органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных правоотношений?

1. в Статье 7;
2. в Статье 8;
3. в Статье 9;
4. в Статье 10;
5. в Статье 11.

Вопрос 3. В какой статье Бюджетного кодекса определяются полномочия органов местного самоуправления по формированию доходов местных бюджетов?

1. Статье 64;
2. Статье 65;
3. Статье 66;
4. Статье 67;
5. Статье 68.

Вопрос 4. Что в соответствии с Налоговым кодексом РФ определяют представительные органы местного самоуправления при установлении местных налогов?

1. налоговые ставки (в пределах, установленных Налоговым Кодексом),
2. налоговые льготы,
3. порядок и сроки уплаты;
4. все элементы налогообложения;
5. налоговые ставки (в пределах, установленных Налоговым Кодексом), налоговые льготы, порядок и сроки уплаты.

Вопрос 5. Каков процент представителей бизнеса в настоящее время практически во всех представительных органах местного самоуправления?

1. существенно более 50%;
2. не менее 50%;
3. менее 50%;

4. около 20%;
5. 100%.

Задание 6.

Вопрос 1. Как называется вид финансового контроля, который проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов, других финансово-плановых актов, при приеме заявок?

1. предварительный;
2. текущий;
3. последующий;
4. государственный;
5. аудиторский.

Вопрос 2. На какие виды подразделяется финансовый контроль в зависимости от субъектов, его осуществляющих?

1. на предварительный и текущий;
2. на предварительный, текущий и последующий;
3. на государственный, муниципальный, внутриведомственный и независимый;
4. на предварительный, текущий, последующий и на государственный, муниципальный, внутриведомственный и независимый;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 3. Что включает в себя государственный финансовый контроль?

1. контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов,
2. контроль за организацией денежного обращения,
3. контроль за использованием кредитных ресурсов,
4. контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ;
5. контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, контроль за организацией денежного обращения, контроль за использованием кредитных ресурсов, контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Вопрос 4. Кто осуществляет независимый финансовый контроль?

1. МВД России;
2. Счетная палата России;
3. Минфин РФ;
4. аудиторы (аудиторские фирмы);
5. Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ.

Вопрос 5. Какой государственный орган осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и целевым использованием средств, выделяемых из федерального бюджета предприятиям, учреждениям, организациям, а также средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов?

1. Министерство внутренних дел Российской Федерации;
2. Министерство финансов Российской Федерации;
3. Счетная палата Российской Федерации;
4. Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
5. Государственная налоговая служба РФ.

Задание 7.

Вопрос 1. Как называется метод финансового контроля, который направлен на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта?

1. анализ;
2. проверка;
3. ревизия;
4. обследование;
5. наблюдение.

Вопрос 2. Какой метод является основным методом финансового контроля?

1. анализ;
2. проверка;
3. ревизия;
4. обследование;
5. наблюдение

Вопрос 3. Какие бывают ревизии?

1. документальные и фактические;
2. плановые и внеплановые;
3. фронтальные и выборочные;
4. документальные, фактические, плановые, внеплановые, фронтальные, выборочные;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 4. При каком методе проведения ревизии проверяется часть документов?

1. при сплошном методе;
2. при выборочном;
3. при плановом;
4. при внеплановом;
5. при фактическом.

Вопрос 5. Когда была создана Счетная палата Российской Федерации?

1. в январе 1995 г.;
2. в январе 1996 г.;
3. в январе 1997 г.;
4. в январе 1998 г.;
5. в январе 1999 г.

Задание 8.

Вопрос 1. Что такое форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти?

1. национальный доход;
2. государственный бюджет;
3. валовой внутренний продукт;
4. валовой национальный продукт;
5. добавленная стоимость.

Вопрос 2. Как называются нормы права, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета?

1. бюджетные процессуальные нормы;
2. бюджетные материальные нормы;
3. материально-процессуальные нормы;
4. бюджетно-материальные нормы;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 3. Кто является субъектами бюджетного правоотношения в России?

1. Российская Федерация и иностранные государства;
2. субъекты Российской Федерации, местные (муниципальные) самоуправления,
3. органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица;

4. Российская Федерация и иностранные государства, субъекты Российской Федерации, местные (муниципальные) самоуправления, органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица;

5. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, местные (муниципальные) самоуправления, органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица.

Вопрос 4. Какое из утверждений является истинным?

1. Характерной особенностью бюджетного правоотношения является то, что оно длится свыше одного года;

2. Бюджетное правоотношение прекращается в начале соответствующего года;

3. Возникновения нового бюджетного правоотношения между теми же субъектами исключается;

4. Бюджетное правоотношение не длится, как правило, свыше одного года, прекращается в конце, соответствующего года;

5. Все ответы ложны.

Вопрос 5. Что такое консолидированный бюджет?

1. республиканский бюджет РФ;

2. бюджет субъектов Федерации;

3. местный бюджет;

4. свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего субъекта Федерации;

5. нет правильного ответа.

Задание 9.

Вопрос 1. Как называется регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета?

1. бюджетное правоотношение;

2. норма бюджетного права;

3. бюджетный процесс;

4. консолидация бюджета;

5. бюджетная классификация.

Вопрос 2. Что обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней?

1. бюджетное правоотношение;

2. норма бюджетного права;

3. бюджетный процесс;

4. консолидация бюджета;

5. бюджетная классификация.

Вопрос 3. Как подразделяются расходы бюджетов по их экономическому содержанию?

1. текущие и капитальные;

2. переменные и постоянные;

3. прямые и косвенные;

4. текущие, капитальные, предоставление кредитов за вычетом погашения;

5. нет правильного ответа.

Вопрос 4. Какова продолжительность бюджетного периода?

1. около 2-х лет;

2. около 3-х лет;

3. 4 года;

4. около 5-ти лет;

5. 2.5 года.

Вопрос 5. Сколько стадий включает бюджетный процесс?

1. 3;

2. 4;
3. 5;
4. 6;
5. 7.

Задание 10.

Вопрос 1. Что составляет финансовую основу деятельности государства?

1. государственные расходы;
2. государственные кредиты;
3. государственные доходы;
4. внебюджетные поступления;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Какой классификационный признак разделяет государственные доходы по формам собственности?

1. социально-экономический признак;
2. территориальный признак;
3. мобилизационный признак;
4. обязательный признак;
5. налоговые поступления.

Вопрос 3. Каким способом осуществляются государственные расходы?

1. финансированием;
2. предоставлением ссуд и кредитов;
3. финансированием и предоставлением ссуд;
4. финансированием и предоставлением кредитов;
5. финансированием и предоставлением ссуд и кредитов.

Вопрос 4. Как в теории финансового права называются нормы расходов, которые изменяются и применяются в соответствии с конкретными условиями финансирования?

1. обязательные;
2. расчетные;
3. материальные;
4. денежные;
5. комбинированные.

Вопрос 5. Как в теории финансового права называются нормы расходов, которые определяют объем материальных (натуральных) средств на единицу измерения расходов?

1. обязательные;
2. расчетные;
3. материальные;
4. денежные;
5. комбинированные.

Задание 11.

Вопрос 1. Что входит в состав парабанковской системы?

1. банки и небанковские кредитные организации;
2. коммерческие банки и Центральный банк;
3. небанковские кредитные организации и Центральный банк;
4. коммерческие банки, небанковские кредитные организации и Центральный банк;
5. небанковские кредитные организации.

Вопрос 2. Какие кредитные организации имеют исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести счета юридических и физических лиц?

1. банки и небанковские кредитные организации;
2. коммерческие банки;
3. коммерческие банки и Центральный банк;
4. небанковские кредитные организации, коммерческие банки, Центральный банк;
5. Центральный банк.

Вопрос 3. На какие группы подразделяются центральные банки в зависимости от собственности на уставной капитал банков?

1. на государственные и негосударственные;
2. на акционерные и не акционерные;
3. на государственные, акционерные и смешанные;
4. на частные и акционерные;
5. на смешанные и единоличные.

Вопрос 4. Сколько традиционных функций выполняет Центральный банк?

1. 2;
2. 3
3. 4
4. 5
5. 6

Вопрос 5. Какие функции выполняет коммерческий банк?

1. аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите;
2. проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг;
3. оказание консультационных услуг;
4. аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг;
5. аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг, оказание консультационных услуг.

Задание 12.

Вопрос 1. Какое из утверждений является ложным?

1. Так же как ранее действовавший Государственный Банк СССР, Банк России непосредственно контролирует деятельность хозяйствующих субъектов.
2. Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков.
3. Банк России для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций на условиях и в порядке, определяемых Банком России.
4. Банк России имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете.
5. Все ответы ложны.

Вопрос 2. Как называется норматив, устанавливаемый Банком России, который устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации?

1. минимальный размер уставного капитала;
2. максимальный размер уставного капитала;
3. предельный размер недежной части уставного капитала;

4. максимальный размер риска на единого заемщика или группу связанных заемщиков;
5. максимальный размер крупных кредитных рисков.

Вопрос 3. Каков предельный размер (норматив) кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам)?

1. 10% собственных средств банка;
2. 15% собственных средств банка;
3. 20 % собственных средств банка;
4. 25% собственных средств банка;
5. 30% собственных средств банка.

Вопрос 4. Какой величины не должен превышать размер процента за пользование банковским кредитом при предоставлении коммерческим банком клиенту кредита за счет централизованных кредитных ресурсов?

1. не должен превышать 3%;
2. не должен превышать процентную ставку Банка России более, чем на 3%;
3. должен быть не меньше 3%;
4. должен превышать процентную ставку Банка России более, чем на 3%;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 5. Какие сведения должно содержать аудиторское заключение по деятельности кредитной организации?

1. сведения о достоверности финансовой отчетности;
2. сведения по выполнению кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России;
3. сведения о качестве управления кредитной организацией;
4. сведения о состоянии внутреннего контроля в кредитной организации;
5. сведения о достоверности финансовой отчетности, по выполнению кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, о качестве управления кредитной организацией, о состоянии внутреннего контроля в кредитной организации.

Задание 13.

Вопрос 1. Сколько Вы можете назвать функций денег?

1. 2;
2. 3;
3. 4;
4. 5;
5. 6.

Вопрос 2. Что такое транзакционные издержки?

1. это производственные расходы;
2. это операционные расходы;
3. это постоянные расходы;
4. это переменные расходы;
5. это расходы по совершению сделки.

Вопрос 3. Какие из перечисленных ниже денег появились первыми?

1. бумажные;
2. металлические;
3. символические;
4. товарные;
5. все виды денег появились одновременно.

Вопрос 4. Какие из перечисленных ниже денег могут быть отнесены к символическим?

1. бумажные и металлические;

2. бумажные и товарные;
3. металлические и товарные;
4. вексельные и товарные;
5. нет правильного ответа.

Вопрос 5. Как называется долговое обязательство банка?

1. вексель;
2. банкнота;
3. чек;
4. пластиковая карта;
5. индоссамент.
6. облигация

Задание 14.

Вопрос 1. Сколько субъектов участвует в денежном обращении?

1. 2;
2. 3;
3. 4;
4. 5;
5. 1.

Вопрос 2. Сколько вы знаете форм денежного обращения?

1. 2;
2. 3;
3. 4;
4. 5;
5. 6.

Вопрос 3. Какие виды денег участвуют в безналичном обращении?

1. банкноты, металлические монеты, векселя, банковских векселя, чеки, кредитные карточки;
2. чеки, векселя, кредитные карточки;
3. банкноты, металлические монеты, векселя;
4. металлические монеты, векселя, банковских векселя, чеки;
5. металлические монеты, векселя, банковских векселя, чеки, кредитные карточки.

Вопрос 4. Как называется полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения?

1. деноминация;
2. денежное обращение;
3. денежная реформа;
4. денежная реформа и деноминация;
5. валютный курс.

Вопрос 5. С какого года официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается?

1. с 1990 г.;
2. с 1991 г.;
3. с 1992 г.;
4. с 1993 г.;
5. с 1994 г.

Задание 15.

Вопрос 1. Что относится к валюте РФ?

1. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот)

- ЦБ РФ и монеты;
- 2. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;
- 3. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ;
- 4. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ;
- 5. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ.

Вопрос 2. Что понимается под валютными ценностями?

- 1. иностранная валюта; ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие, долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме лома и ювелирных изделий);
- 2. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ;
- 3. иностранная валюта; ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие, долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты; средства в рублях на счетах албанках и иных кредитных учреждениях в РФ;
- 4. фондовые ценности (акции, облигации) и другие, долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме лома и ювелирных изделий); средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 3. Сколько вы можете назвать видов лицензий, позволяющих вести валютные операции?

- 1. 2;
- 2. 3;
- 3. 4;
- 4. 5;
- 5. 1.

Вопрос 4. Назовите органы валютного контроля в России.

- 1. Федеральное собрание;
- 2. Центральный банк Российской Федерации; Федеральное собрание;
- 3. Министерство внутренних дел, правительство Российской Федерации;
- 4. Государственная налоговая служба, Правительство Российской Федерации, Государственный таможенный комитет;
- 5. Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Государственный таможенный комитет.

Вопрос 5. Что такое валютный фиксинг?

- 1. курс доллара по отношению к рублю;
- 2. курс рубля по отношению к доллару;
- 3. определение курса доллара к рублю;
- 4. определение курса рубля по отношению к доллару;
- 5. нет правильного ответа.

Основная литература

1. Финансовое право: краткий курс / . - Москва : Издательство «Рипол-Классик», 2015. - 145 с. - (Скорая помощь студенту. Краткий курс). [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480852> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература

1. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю.Грачевой .- М.: Проспект, 2013. - 576 с.

2. Финансовое право [Текст] : учебник для академического бакалавриата / под ред. Е. М. Ашмариной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. - 441 с. - (Бакалавр. Академический курс)

3. Финансовое право : учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2.4. Тематический план для самостоятельной работы

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности	8/13
2	Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права	8/13
3	Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля	8/13
4	Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система	8/13
5	Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы. Государственный кредит. Банковское право и банковская система	8/13
6	Тема 6. Инвестиционное право	8/13
7	Тема 7. Страхование право	8/13
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации	8/13
9	Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов	8/14
	Итого	72/118

Вопросы для самостоятельной работы

Тема 1. Финансы и финансовая система, финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Субъекты финансовой деятельности

1. Что понимается под финансовой деятельностью муниципальных образований?
2. Назовите основные функции финансовой деятельности государства (муниципальных образований).

3. Каковы организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства?
4. Что представляют собой правовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований)?
5. Что представляют собой неправовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований)?
6. Что означает понятие «финансово-правовой акт»?
7. Дайте понятие финансово-плановых актов.
8. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность?
9. Что относится к компетенции представительных органов государственной власти в сфере финансов?

Тема 2. Понятие, предмет, методы и источники финансового права

1. Является ли финансовое право самостоятельной отраслью права?
2. Назовите предмет финансового права.
3. Каковы особенности метода финансового права?
4. Назовите источники финансового права?
5. Что включает в себя законодательство финансового права?
6. Что включает в себя система финансового права?

Тема 3. Понятие, значение, виды, методы и правовые основы финансового контроля

3. Какие особые функции по отношению к управленческой деятельности выполняет контроль и в чем заключается взаимосвязь контроля и управления?
4. В чем заключается основное содержание финансово-экономического контроля?
5. Назовите основные задачи финансово-экономического контроля.
6. В чем заключаются задачи финансового контроля по проверке соблюдения законодательных и иных нормативных актов различного уровня?
7. В чем заключаются задачи финансового контроля по обеспечению интересов собственника?

Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система

1. Что такое бюджетное право?
2. Что является предметом бюджетного права?
3. В чем состоят особенности метода правового регулирования в бюджетном праве?
4. В чем состоит роль и значение бюджета в современных условиях?

Тема 5. Налоговое право. Понятие налога, другого платежа и налоговой системы.

Государственный кредит. Банковское право и банковская система

1. Каково определение понятия «налоговое правоотношение»?
2. Что представляет собой система налоговых правоотношений?
3. Каково содержание налоговых правоотношений?
4. Кто является субъектом налоговых правоотношений?
5. Являются ли филиалы субъектами налоговых правоотношений?
6. Что относится к объектам налоговых правоотношений?
7. Кто и на каком основании может выступать представителем налогоплательщика?
8. Каковы основные права и обязанности налогоплательщика?

Тема 6. Инвестиционное право

1. Что такое инвестиционное право?
2. Каково соотношение предпринимательского права и инвестиционного права?

3. Каковы основные этапы формирования и развития инвестиционного права? Что такое предмет и метод инвестиционного права?
4. Что представляет собой система инвестиционного права?
5. Какова характеристика субъектов инвестиционного права?
6. Каковы понятие и виды инвестиций и капитальных вложений?
7. Что такое принципы инвестиционного права?
8. Что такое инвестиции?

Тема 7. Страхование право

1. Как определить понятие «Страхование право»?
2. Что составляет предмет правового регулирования?
 1. Что понимается под источником права, и каковы источники страхового права?
 2. По каким признакам классифицируются нормативно-правовые акты страхового законодательства?
 3. Что следует понимать под страховым законодательством?
 4. Какие классификационные группы законов регулируют страховые отношения?
 5. Какие виды подзаконных актов регулируют страховые отношения?
 6. Что следует понимать под локальными нормативными актами, применяемыми в сфере страхования?
 7. Какие основные черты присущи действующему страховому законодательству?

Тема 8. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации

1. Каковы принципы валютного регулирования?
2. Какова структура системы валютного контроля?
3. Какова классификация видов валютных рисков?

Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и безналичных расчетов

1. Что понимается под денежной системой?
2. Что представляет собой денежная эмиссия и каковы условия и порядок ее осуществления?
3. Что понимается под денежным обращением и каковы правовые основы его осуществления?
4. Что такое безналичное и наличное денежное обращение, в каких формах они осуществляются?
5. Какие виды и формы расчетов в РФ существуют согласно действующему законодательству?
6. В чем выражаются функции Банка России в организации безналичных расчетов?
7. Что представляют собой кассовые операции и каковы правила их ведения?
8. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены законодательством и нормативными правовыми актами Банка России?
9. От кого исходит указание о платеже при дебетовом переводе и кредитовом переводе денежных средств?
10. Что понимается под расчетами наличными средствами? В каком размере допускаются расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности?
11. Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?
12. Что представляет собой аккредитив? Какие виды аккредитивов Вам известны?

Основная литература

1. Финансовое право: краткий курс / . - Москва : Издательство «Рипол-Классик», 2015. - 145 с. - (Скорая помощь студенту. Краткий курс). [Электронный ресурс]. - URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480852> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература

1. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю.Грачевой .- М.: Проспект, 2013. - 576 с.
2. Финансовое право [Текст] : учебник для академического бакалавриата / под ред. Е. М. Ашмариной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. - 441 с. - (Бакалавр. Академический курс)
3. Финансовое право : учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киляханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Перечень тем рефератов, докладов

1. Финансовая деятельность государства: цели и методы.
2. Становление и развитие науки финансового права в России.
3. Особенности предмета финансового права.
4. Финансовая деятельность муниципальных образований как предмет финансово—правового регулирования.
5. Принцип федерализма в финансовом праве.
6. Принцип публичности в финансовом праве.
7. Принцип единства финансовой политики в финансовом праве.
8. Принцип законности в финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
9. Взаимосвязь и взаимодействие финансового и конституционного права.
10. Взаимосвязь и взаимодействие финансового права и административного права.
11. Взаимосвязь и взаимодействие финансового права и гражданского права.
12. Взаимосвязь и взаимодействие финансового права и муниципального права.
13. Банковское право в системе финансового права.
14. Налоговое право в системе финансового права.
15. Система источников финансового права.
16. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.
17. Понятие и признаки финансового правоотношения
18. Субъекты финансового правоотношения
19. Основания возникновения, изменения и прекращения финансового правоотношения
20. Налоговое обязательство как вид финансового правоотношения
21. Финансово-правовые санкции.
22. Организация финансового контроля в РФ.
23. Финансовая дисциплина как правовая категория.
24. Эффективность и правовые проблемы финансового контроля.
25. Виды финансового контроля.
26. Финансовый контроль представительных органов власти и органов местного самоуправления.
27. Президентский финансовый контроль в РФ.
28. Финансовый контроль исполнительных органов власти общей компетенции в РФ
29. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.
30. Правовые основы аудиторского финансового контроля.

Средство оценивания: реферат

Шкала оценивания:

Реферат оценивается по 100-балльной шкале.

Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

86-100 баллов – «отлично»;

70- 85 баллов – «хорошо»;

51-69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 51 балла – «неудовлетворительно».

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста. Максимальная оценка – 20 баллов	– актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы. Максимальная оценка – 30 баллов	– соответствие плана теме реферата; – соответствие содержания теме и плану реферата; – полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с историческими источниками и литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
3. Обоснованность выбора источников и литературы. Максимальная оценка – 20 баллов.	– круг, полнота использования исторических источников и литературы по проблеме; – привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов, интернет-ресурсов и т. д.).
4. Соблюдение требований к оформлению. Максимальная оценка – 15 баллов.	– правильное оформление ссылок на использованные источники и литературу; – грамотность и культура изложения; – использование рекомендованного количества исторических источников и литературы; – владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; – соблюдение требований к объему реферата; – культура оформления: выделение абзацев, глав и параграфов
5. Грамотность. Максимальная оценка – 15 баллов.	– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;

	– отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль.
--	--

Средство оценивания: доклад

Шкала оценивания:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если:

- доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;
- автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;
- автор отвечает на вопросы аудитории;
- показано владение специальным аппаратом;
- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если:

- доклад четко выстроен;
- демонстрационный материал использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности;
- докладчик не может ответить на некоторые вопросы;
- докладчик уверенно использовал общенаучные и специальные термины;
- выводы докладчика не являются четкими.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если:

- доклад зачитывается;
- представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно;
- докладчик не может четко ответить на вопросы аудитории;
- показано неполное владение базовым научным и профессиональным аппаратом;
- выводы имеются, но они не доказаны.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если:

- содержание доклада не соответствует теме;
- отсутствует демонстрационный материал;
- докладчик не может ответить на вопросы;
- докладчик не понимает специальную терминологию, связанную с темой доклада;
- отсутствуют выводы.

Распределение трудоемкости СРС при изучении дисциплины

Вид самостоятельной работы	Трудоемкость (час)
Подготовка к зачету	12/24
Проработка конспекта лекций	10/23
Подготовка к практическим (семинарским) занятиям	10/23
Проработка учебной литературы	12/25
Написание рефератов, докладов	10/23
Контроль	-/4

3. Оценочные средства и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации

При проведении зачета по дисциплине «Финансовое право» может использоваться устная или письменная форма проведения.

Примерная структура зачета по дисциплине «Финансовое право»

1. устный ответ на вопросы

Студенту на зачете дается время на подготовку вопросов теоретического характера

2. выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

3. выполнение практических заданий

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

Устный ответ студента на зачете должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах финансового права, знание классической и современной литературы.

Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения.

Критерии оценивания ответов

	Устный ответ	Практическое задание	Тестовые задания
<i>зачтено</i>	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме;	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	50-100 % правильно выполненных заданий
<i>не зачтено</i>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в изложении материала	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	До 50 % правильно выполненных заданий

Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций

Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в

		понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

Оценка «зачтено» соответствует критериям оценок от «отлично» до «удовлетворительно».

Оценка «не зачтено» соответствует критерию оценки «неудовлетворительно»

Отметка за зачет по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

Рекомендации по проведению зачета

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к зачету, критериями оценивания.

2. Необходимо выяснить на зачете, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На зачете следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту зачета, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к зачету.

4. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

5. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Во время тестирования обучающиеся могут пользоваться калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

6. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

Перечень вопросов к зачету

1. Понятие финансов, их особенности и функции.
2. Финансовая деятельность государства. Понятие, структура, задачи.
3. Финансовая система РФ, ее состав. Общая характеристика элементов.
4. Органы общей компетенции, осуществляющие финансовую деятельность государства, Общая характеристика и полномочия.
5. Органы специальной компетенции, осуществляющие финансовую деятельность государства. Общая характеристика и полномочия.
6. Понятие, предмет, метод и субъекты финансового права.
7. Сопоставление и отграничение финансового права от других отраслей права.
8. Источники финансового права. Общая характеристика.
9. Финансовый контроль. Понятие, значение и методы.
10. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.
11. Структура и полномочия Счетной палаты РФ.
12. Полномочия Федерального Казначейства как контрольного органа.
13. Бюджет. Понятие и социально - экономическая роль.
14. Бюджетное право. Понятие, предмет, принципы.
15. Бюджетная система РФ, ее структура.
16. Полномочия государственных и местных бюджетов.
17. Бюджетное устройство РФ. Понятие и роль консолидированного бюджета.
18. Бюджетная классификация РФ. Критерии, лежащие в основе классификации. Значение бюджетной классификации.
19. Классификация доходов бюджетной системы.
20. Классификация расходов бюджетной системы.
21. Дефицит бюджета и источники его финансирования.
22. Межбюджетные трансферты. Формы и условия предоставления. Бюджетные кредиты.
23. Бюджетный процесс. Понятие, принципы и стадии бюджетного процесса.
24. Составление проектов бюджетов.
25. Рассмотрение и утверждение бюджета.
26. Исполнение бюджета.
27. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.
28. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ. Общая характеристика.
29. Понятие, виды и значение целевых бюджетных фондов.
30. Налоги, их понятие и роль. Система налогов и сборов.
31. Характеристика налоговых правоотношений. Источники налогового права.
32. Права и обязанности налогоплательщиков.
33. Виды ответственности за налоговые правонарушения.
34. Понятие страхования. Виды и формы страхования.
35. Понятие страхового правоотношения. Субъекты страхования.
36. Государственное регулирование страховой деятельности.
37. Правовые основы обязательного социального страхования.
38. Правовое регулирование социальных государственных внебюджетных фондов.
39. Обязательное государственное личное страхование.
40. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц.
41. Банковская система РФ. Кредитные организации, их виды.

42. Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка Росси) в банковской системе РФ.
43. Взаимоотношения Центрального Банка РФ с кредитными организациями.
44. Виды банковских операций.
45. Понятие, принципы и виды банковского кредита.
46. Правовое регулирование сберегательного дела.
47. Банковский надзор и ответственность за нарушение банковского законодательства.
48. Понятие и значение государственного и муниципального кредита.
49. Структура и виды государственного долга. Структура долговых обязательств муниципального образования.
50. Государственные займы (заимствования). Понятие и порядок осуществления.
51. Внутренний и внешний государственный долг. Система и методы управления государственным долгом в РФ.
52. Понятие, виды и функции денег.
53. Понятие денежной системы, ее основные элементы.
54. Правовые основы наличного денежного обращения. Полномочия Банка России в сфере регулирования денежного обращения.
55. Правовые основы безналичного денежного обращения.
56. Понятие расчетных отношений и банковского счета.
57. Формы безналичных расчетов в РФ.
58. Правила ведения кассовых операций (общие положения).
59. Валютное регулирование. Виды валютных операций.
60. Права и обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции.
61. Права и обязанности нерезидентов, осуществляющих валютные операции.
62. Валютный контроль, органы и агенты валютного регулирования.

Тестовые задания по дисциплине «Финансовое право»

0 вариант

1. **Краткосрочным является банковский кредит, выдаваемый на срок:**
 - А) 6 месяцев
 - Б) 1 год
 - В) до 2-х лет
 - Г) 2 года
2. **Не относится к компетенции Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг выполнение следующей задачи:**
 - А) разработка основных направлений развития рынка ценных бумаг
 - Б) утверждение стандартов эмиссии ценных бумаг
 - В) создание общедоступной системы раскрытия информации на рынке ценных бумаг
 - Г) **обеспечение своевременного и полного учета налогоплательщиков**
3. **Финансовое право — это:**
 - А) **самостоятельная отрасль права**
 - Б) подотрасль гражданского права
 - В) часть банковского права
 - Г) часть административного права
4. **Основным способом формирования размера налогооблагаемой базы является:**
 - А) **прямой способ**
 - Б) смешанный
 - В) косвенный способ
 - Г) расчет по аналогии

5. **Предприятие-изготовитель машин, продающее имущество -предмет лизинга, является:**
- А) лизингополучателем
 - Б) **продавцом лизингового имущества**
 - В) лизингодателем
6. **В понятие «местные финансы» входят:**
- А) денежные средства физических лиц
 - Б) бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов
 - В) **денежные средства муниципальных банков**
 - Г) денежные средства Банка России
7. **Финансовые правоотношения не затрагивают:**
- А) налоговые отношения
 - Б) бюджетные отношения
 - В) банковские отношения
 - Г) **отношения по поводу взимания административных штрафов**
8. **Отличие сбора от налога обусловлено:**
- А) отсутствием специальной цели и специального интереса
 - Б) **наличием специальной цели и специального интереса**
 - В) указанные понятия не различаются
9. **Банк открыл счет филиалу коммерческой организации, не являющемуся юридическим лицом. Это счет:**
- А) расчетный
 - Б) **Текущий**
 - В) Бюджетный
 - Г) Депозитный
10. **Ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли юридического лица в виде дивидендов — это:**
- А) **акция**
 - Б) облигация
 - В) вексель
 - Г) чек
11. **Не является функцией Банка России:**
- А) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций
 - Б) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями
 - В) **совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения**
12. **Лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, имеют ограничения в части:**
- А) проведения текущих валютных операций
 - Б) **обязательной продажи валютной выручки кредитным учреждениям**
 - В) перевода, ввоза и пересылки валютных ценностей в Россию при соблюдении таможенных правил
13. **Списание денежных средств со счета предприятия по исполнительным документам физического лица на выплату авторского вознаграждения осуществляется:**
- А) в первую очередь
 - Б) **во вторую очередь**
 - В) в третью очередь
 - Г) в четвертую очередь

14. Не являются сопутствующими договорами при осуществлении лизинговых сделок:

- А) договора поручительства
- Б) договора купли-продажи
- В) договора страхования
- Г) договора гарантии

15. Нормативные акты Банка России не издаются в форме:

- А) Указания
- Б) Положения
- В) постановления
- Г) инструкции

16. Предмет финансового права:

А) отношения по поводу оборота денежных средств
Б) отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств

В) научные представления по вопросам экономической деятельности

17. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это:

А) деятельность по взиманию налогов и сборов
Б) деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета
В) деятельность по сбору, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований

18. В финансовом праве в основном используется метод:

- А) властных предписаний
- Б) согласований
- В) рекомендаций
- Г) сочетания императивного и диспозитивного методов

19. Финансы – это:

А) совокупность наличных денег на территории государства
Б) совокупность финансовых институтов
В) отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств

20. Что является отличительной чертой метода финансового права:

А) возможность вступать в договорные отношения
Б) юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений
В) возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных государством

21. К особенностям финансово-правовых норм относятся:

- А) их преимущественно императивный характер
- Б) регулируют именно финансовые отношения
- В) регулируют денежно-имущественные отношения
- Г) регулируют все экономические отношения

22. Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права:

- А) судебный акт суда общей юрисдикции
- Б) судебный акт арбитражного суда
- В) постановление прокурора
- Г) инструкция Министерства финансов РФ
- Д) инструкция Министерства здравоохранения и социального развития РФ

23. Санкция финансово-правовой нормы – это:

- А) обязанность субъекта финансово-правового отношения

Б) мера государственного принуждения

В) объем правоспособности участника отношения

Г) полномочия участника финансового правоотношения

24. В финансовом праве преобладают нормы:

А) запрещающие

Б) уполномочивающие

В) обязывающие

25. По юридической силе финансово-правовые акты подразделяются на:

А) законодательные

Б) нормативные

В) индивидуальные

Г) подзаконные

Примерный перечень практических заданий

Задача 1. Законодательный орган субъекта Федерации отклонил проект закона о бюджете на очередной финансовый год, указав при этом на несоответствие уровня расходов реальным потребностям региона. В результате сроки для принятия областного закона о бюджете были пропущены. Названный закон вступил в действие только спустя три месяца после начала финансового года.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

Задача 2. Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год не принят в срок. В связи с этим он вступает в силу 1 февраля следующего финансового года. В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год предусматривались следующие расходы:

- на оборону - 500 млрд. руб.;

- на образование - 100 млрд. руб.;

- на здравоохранение - 100 млрд. руб.

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

Каков порядок финансирования расходов из федерального бюджета в названном случае?

Задача 3. В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год утверждено следующее распределение ассигнований, направляемых на содержание Вооруженных Сил:

- денежное довольствие военнослужащих - 100 млрд. руб.;

- заработная плата гражданского персонала - 10 млрд. руб.;

- транспортные расходы - 10 млрд. руб.;

- оплата услуг связи - 8 млрд. руб.;

- коммунальные услуги - 2 млрд. руб.;

- текущий ремонт зданий и сооружений - 9 млрд. руб.

Поясните, какие виды бюджетной классификации в данном случае имеют место.

Задача 4. Во втором квартале текущего года стало очевидно, что объем поступлений доходов в федеральный бюджет в данном квартале снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов, но не более чем на 5%.

Какие меры и кем могут быть приняты в этом случае?

Задача 5. В третьем квартале текущего года объем поступлений доходов в бюджет субъекта РФ снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с бюджетом финансированию расходов более чем на 10%.

Какие меры и кем согласно закону могут быть приняты в этом случае?

Задача 6. ООО "Автосервис" открыло в коммерческом банке "Орион" расчетный счет. Спустя месяц ООО "Автосервис" обратилось в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет, а также в коммерческий банк "Ярославич" с заявлением об открытии еще одного расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

Задача 7. Какие из перечисленных операций следует отнести к валютным (текущим и операциям, связанным с движением капитала):

а) ООО "Арго" произвело оплату в иностранной валюте поставки товара турецкой фирме "Ахнон" согласно заключенному контракту;

б) Петров подарил своей подруге, проживающей в Германии, бриллиантовое кольцо;

в) Розов, проживающий во Франции, при въезде в Россию предъявил таможенную декларацию, в которой указал сумму в 20 тыс. франков;

г) Сидоров осуществил по контракту с итальянским издательством написание монографии по медицине. Согласно контракту ему была перечислена сумма в 10 тыс. долл. США на его валютный счет в Сбербанке РФ;

д) Счастливец получил наследство после смерти бабушки, проживающей в Австралии. В состав наследственного имущества входили: жилой дом, иностранная валюта на счетах в различных банках Австралии, ювелирные изделия и акции различных австралийских фирм.

Задача 8. Коммерческим банком "Ярославич" осуществлялись следующие операции:

а) при предоставлении физическим лицам рублевых ссуд в договорах была установлена уплата процентов и штрафов в иностранной валюте, в результате чего банком получено 500 тыс. долл. США;

б) производились выплаты наличной валюты по валютным векселям фирмы-нерезидента, при этом банк получил комиссионное вознаграждение в размере 110 тыс. долл. США;

в) осуществлялась продажа векселей филиала коммерческого банка "Синтез" (нерезидента) за наличную иностранную валюту с последующим зачислением сумм на корреспондентский счет этого филиала. КБ "Ярославич" получил в результате этих операций доход в размере 40 тыс. долл. США. Оцените правомерность перечисленных операций с точки зрения валютного законодательства и привлечения к ответственности за его нарушения.

Задача 9. ЗАО "Керамика" - резидент РФ - является одним из учредителей коммерческого банка. В 2000 г. на общем собрании учредителей было принято решение об увеличении уставного капитала банка. ЗАО "Керамика" внесло свой вклад в иностранной валюте. Главное территориальное управление ЦБ РФ отказало в регистрации документов, сославшись на то, что внесение вклада в уставный капитал в иностранной валюте может быть осуществлено только с согласия ЦБ РФ.

Оцените правомерность действий ГУ ЦБ РФ.

Задача 10. ООО "Дрим" - резидент РФ - и коммерческий банк заключили договор новации, предусматривающий замену обязательства общества выплатить иностранную валюту по кредитному договору вексельным обязательством, выраженным в рублях.

Требуется ли разрешение Банка России на осуществление указанной операции. Изменяются ли требования валютного законодательства при прекращении резидентом обязательства по рублевому векселю путем предоставления взамен отступного?

Задача 11. Брокерская компания-резидент, не имеющая валютной лицензии, заключает договоры купли-продажи ценных бумаг российских эмитентов, предусматривающие расчеты в валюте, действуя от лица компании-нерезидента на основании договора поручения.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Финансовое право: краткий курс / . - Москва : Издательство «Рипол-Классик», 2015. - 145 с. - (Скорая помощь студенту. Краткий курс). [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480852> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература

1. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю.Грачевой .- М.: Проспект, 2013. - 576 с.

2. Финансовое право [Текст] : учебник для академического бакалавриата / под ред. Е. М. Ашмариной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2015. - 441 с. - (Бакалавр. Академический курс)

3. Финансовое право : учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Килясханов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 479 с. (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Интернет-ресурсы

1. Сайт Верховного Суда Российской Федерации - www.vsrfl.ru/index.php
2. Сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации - www.arbitr.ru
3. Сайт "Государственная Дума Российской Федерации" - www.duma.gov.ru
4. Сайт "Федеральные органы исполнительной власти" - www.gov.ru/main/ministry/isp-vlast44.html
5. Информационные справочные системы:
 - КонсультантПлюс – <http://www.consultant.ru/>
 - Гарант – <http://www.garant.ru/>

Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
3. Информационно-образовательный портал АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»
4. Лицензионное программное обеспечение:
 - «Консультант Плюс» и «Гарант» (доступ к электронным правовым системам осуществляется на основе договора о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договора с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г.)
 - Windows 10 Education (Средства для разработки и проектирования, доступные по подписке Microsoft Imagine Premium);
 - Windows 7 Professional (Средства для разработки и проектирования, доступные по подписке Microsoft Imagine Premium);
 - Office Standart 2007, 2010 (Microsoft Open License);
 - Office Professional Plus 2016 (Microsoft Open License);
 - Kaspersky Endpoint Security (Лицензия №17E0-171117-092646-487-711, договор №Tr000171440 от 17.07.2017 г.).

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническую базу для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине составляют:

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (в соответствии с расписанием)	переносной ноутбук, мультимедийный проектор, экран	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г., Windows 10 Education, Windows 8, Windows 7 Professional (Microsoft Open License), Office Standart 2007, 2010 (Microsoft Open License), Office Professional Plus 2016 (Microsoft Open License), Kaspersky Endpoint Security (Лицензия №17Е0-171117-092646-487-711, договор №Tr000171440 от 17.07.2017 г.).
Помещение для самостоятельной работы, каб. 306	Автоматизированные рабочие места (ASUSTeK COMPUTER INC. N110M-R/Intel(R) Celeron(R) CPU G3930 @ 2.90GHz/4096.00 (DIMM_A1-4096.00))	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г. Windows 7 Professional (Microsoft Open License). Sys Ctr Endpoint Protection ALNG Subscriptions VL OLVS E 1Month AcademicEdition Enterprise Per User (Сублиц. договор № Tr000171440 от 17.07.2017). Office Standart 2010 (Microsoft Open License). Архиватор 7-zip (GNU LGPL). Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО). Adobe Flash Player (Бесплатное ПО). Project Expert 7, версия Tutorial, сетевая, 15 рабочих мест (Лиценз. договор 0269/2П-06 от 14.10.2009). Программный комплекс Компьютерная деловая игра БИЗНЕС-КУРС: Максимум. Версия 1. (Сублиценз. договор Tr000195746 от 17.10.2017)

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для подготовки к лекционным занятиям

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные для понимания темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

В ходе лекционных занятий необходимо:

– вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

– задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

– дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой – в ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

– подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю, составить план-конспект своего выступления, продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.

– своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании контрольных (РГР), курсовых и выпускных квалификационных работ.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо, прежде всего, обратить внимание на конспект лекций, разделы учебников и учебных пособий, которые способствуют общему представлению о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа:

- 1й этап - организационный;
- 2й этап - закрепление и углубление теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:
 - уяснение задания, выданного на самостоятельную работу;
 - подбор рекомендованной литературы;
 - составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная её часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен

стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Готовясь к консультации, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

В начале занятия студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения выступления.

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения и проследить их логику. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.

Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект - это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект - это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Ввиду трудоемкости подготовки к семинару следует продумать алгоритм действий, еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Необходимо следить, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускать и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного.

Выступления других обучающихся необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим студентом. Изучение студентами фактического материала по теме практического занятия должно осуществляться заблаговременно. Под фактическим материалом следует понимать специальную литературу по теме занятия, систему нормативных правовых актов, а также арбитражную практику по рассматриваемым проблемам. Особое внимание следует обратить на дискуссионные теоретические вопросы в системе изучаемого вопроса: изучить различные точки зрения ведущих ученых, обозначить противоречия современного законодательства. Для систематизации основных положений по теме занятия рекомендуется составление конспектов.

Обратить внимание на:

- составление списка нормативных правовых актов и учебной и научной литературы по изучаемой теме;
- изучение и анализ выбранных источников;
- изучение и анализ арбитражной практики по данной теме, представленной в информационно-справочных правовых электронных системах и др.;
- выполнение предусмотренных программой заданий в соответствии с тематическим планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы;

Семинарские занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для самостоятельной работы

Методика организации самостоятельной работы студентов зависит от структуры, характера и особенностей изучаемой дисциплины, объема часов на ее изучение, вида заданий для самостоятельной работы студентов, индивидуальных особенностей студентов и условий учебной деятельности.

При этом преподаватель назначает студентам варианты выполнения самостоятельной работы, осуществляет систематический контроль выполнения студентами графика самостоятельной работы, проводит анализ и дает оценку выполненной работы.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа обучающихся в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций, выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;

- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
 - участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
 - участие в тестировании и др.
- Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время может состоять из:
- повторение лекционного материала;
 - подготовки к семинарам (практическим занятиям);
 - изучения учебной и научной литературы;
 - изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
 - решения задач, выданных на практических занятиях;
 - подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
 - подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
 - подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
 - выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
 - выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
 - написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.
 - подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
 - подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
 - выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
 - выполнения выпускных квалификационных работ и др.
 - выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
 - написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.