

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич
Должность: вице-ректора
Дата подписания: 25.09.2023 14:56:25
Уникальный программный ключ:
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:
Руководитель ООП
Нестерова К.И. Нестерова К.И.
«23» июня 2023 г.
Тверской государственный университет
Институт экономики и управления

Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)
Финансовое право

Специальность
38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация
Управление экономической безопасностью хозяйствующих субъектов

Для студентов 3 курса очной формы обучения
5 курса заочной формы обучения

Составитель: к.ю.н., доцент Юстус О.И.

Тверь, 2022

I. Аннотация

1. Цель и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины является ознакомление обучающихся с концептуальными основами «Финансового права» как современной отрасли научных и практикоориентированных знаний, формирование и развитие у обучающихся общепрофессиональной компетенции.

Задачами освоения дисциплины являются:

1. Освоение знаний обучающихся по финансовому праву:
 - основные понятия и категории науки финансового права России в их системе;
 - финансово-правовое законодательство и практика его применения;
 - сущность, характер и взаимоотношения правовых отношений, регулируемых нормами финансового права России.
2. Формирование способности применять знания в сфере финансового права при организации совместной деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Финансовое право» относится к обязательной части учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность специализация «Управление экономической безопасностью хозяйствующих субъектов». В теоретико-методологическом и практическом направлении она тесно связана со следующими дисциплинами учебного плана: Правоведение, Трудовое право, Гражданское право, учебная практика, подготовка к процедуре защиты и защита ВКР.

3. Объем дисциплины: 3 зачетные единицы, 108 академических часов, в том числе для очной формы обучения:

контактная аудиторная работа: лекции 24 часа, практические занятия 14 часа,

самостоятельная работа: 66 часов.

в том числе для заочной формы обучения:

контактная аудиторная работа: лекции 8 часов, практические занятия 4 часа,

самостоятельная работа: 92 часа, контроль 4 часа.

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

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<i>Указывается код и наименование компетенции</i>	<i>Приводятся индикаторы достижения компетенции в соответствии с учебным планом</i>

ОПК-5 - Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение	ОПК-5.1 – Знает нормы профессиональной этики, нормы права, нормативные правовые акты в сфере экономики, исключая противоправное поведение
	ОПК-5.2 - Выбирает модели профессионального поведения в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение

5. Форма промежуточной аттестации и семестр прохождения

- по очной форме обучения – зачет, 6 семестр;
- заочной форме обучения – зачет, 10 семестр.

6. Язык преподавания русский.

II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Для очной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)	Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)
		Лекции		Практические занятия			
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Предмет и метод финансового права	3	1	-	-	-	-	2
Тема 2. Субъекты финансового права	4	1	-	1	-	-	2
Тема 3. Финансово-правовые нормы и отношения	8	2	-	1	-	-	5
Тема 4. Государственный и муниципальный финансовый контроль	8	2	-	1	-	-	5
Тема 5. Аудит	6	2	-	1	-	-	3
Тема 6. Бюджетное право Российской Федерации	8	2	-	1	-	-	5
Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации	8	2	-	1	-	-	5

Тема 8. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов. Страховое право	8	2	-	1	-	-	5
Тема 9. Понятие и основы правового регулирования финансов государственных и муниципальных предприятий	8	2	-	1	-	-	5
Тема 10. Общие положения налогового права	8	2	-	1	-	-	5
Тема 11. Правовые основы государственного и муниципального кредита	8	2	-	1	-	-	5
Тема 12. Понятие и правовые принципы финансирования государственных и муниципальных расходов	8	2	-	1	-	-	5
Тема 13. Инвестиционное право	8	2	-	1	-	-	5

Тема 14. Финансово- правовые основы банковской деятельности и расчетов	8	2	-	1	-	-	5
Тема 15. Правовые основы денежного обращения, валютного регулирования и валютного контроля	8	2	-	1	-	-	5
ИТОГО	108	28	-	14	-	-	66

Для заочной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоя тельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоя тельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практич еская подгото вка	всего	в т.ч. практич еская подгото вка		
Тема 1. Предмет и метод финансового права	17	1	-	-	-	-	5
Тема 2. Субъекты финансового права			-	-	-	-	5
Тема 3. Финансово- правовые нормы и отношения			-	-	-	-	6

Тема 4. Государственный и муниципальный финансовый контроль	6	1	-	-	-	-	5
Тема 5. Аудит	6,5	1	-	0,5	-	-	5
Тема 6. Бюджетное право Российской Федерации	11,5	1	-	0,5	-	-	5
Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации			-		-	-	5
Тема 8. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов. Страховое право	9	0,5	-	0,5	-	-	8
Тема 9. Понятие и основы правового регулирования финансов государственных и муниципальных предприятий	6	0,5	-	0,5	-	-	5
Тема 10. Общие положения налогового права	6	0,5	-	0,5		-	5

Тема 11. Правовые основы государственно го и муниципальног о кредита	17	0,5	-	0,5	-	-	8
Тема 12. Понятие и правовые принципы финансировани я государственн ых и муниципальны х расходов			-		-	-	8
Тема 13. Инвестиционно е право	6	0,5	-	0,5	-	-	5
Тема 14. Финансово- правовые основы банковской деятельности и расчетов	17,5	1	-	0,5	-	-	8
Тема 15. Правовые основы денежного обращения, валютного регулирования и валютного контроля			-		-	-	8
Контроль							4
ИТОГО	108	8	-	4	-	-	92

Содержание разделов и тем по дисциплине

Тема 1. Предмет, метод и субъекты финансового права

Понятие финансов и финансовой системы РФ. Признаки финансовых отношений, выделяющие их из иных денежных отношений в обществе. Функции финансов. Характеристика элементов финансовой системы РФ.

Финансовая деятельность государства и муниципальных образований - сфера финансово-правового регулирования.

Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства и муниципальных образований. Объект, функции, средства, способы (методы), формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Характеристика финансово-правовых актов как правовой формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Нормативные, индивидуальные и финансово-плановые правовые акты.

Предмет финансового права. Группировка отношений, составляющих предмет финансового права.

Методы финансового права. Характеристика метода властных предписаний в финансовом праве. Иные методы финансового права.

Отграничение финансового права от смежных отраслей права. Критерии отграничения финансового права от конституционного, административного, муниципального, гражданского права.

Наука финансового права России. Предмет и система науки финансового права. Система знаний и методология науки финансового права России. История развития и актуальные проблемы науки финансового права в России на современном этапе.

Тема 2. Субъекты финансового права

Понятие и система субъектов финансового права. Субъект финансового права. Субъект финансового правоотношения. Финансовая правоспособность, финансовая дееспособность, финансовая деликтоспособность, финансовая правосубъектность.

Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования как субъекты финансового права. Ситуации, в которых Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования выступают в качестве субъектов финансового права.

Коллективные субъекты финансового права. Характеристика органов государственной власти, Центрального банка РФ, коммерческих банков, организаций (предприятий, бюджетных учреждений) в качестве субъектов финансового права.

Индивидуальные субъекты финансового права. Проблемы финансовой правосубъектности физических лиц. Должностные лица как субъекты финансового права.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и отношения

Понятие, особенности и классификации финансово-правовых норм.

Особенности финансово-правовых норм, обусловленные спецификой предмета финансового права. Особенности, обусловленные спецификой метода финансового права. Структура финансово-правовой нормы и ее связь со статьей финансово-правового акта. Классификация финансово-правовых норм в зависимости от функций финансового права; в зависимости от их

специализации; по объему действия; по территории действия; по времени действия; в зависимости от особенностей предмета финансового права.

Источники финансового права и их виды. Понятие источника финансового права. Нормативный правовой акт, нормативный договор и судебный прецедент как источники финансового права. Действие финансово-правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.

Понятие, содержание и особенности финансового правоотношения. Понятие финансового правоотношения. Его субъекты и объекты. Особенности прав и обязанностей субъектов финансового правоотношения в регулятивных правоотношениях активного и пассивного типов.

Реализация финансового правоотношения. Стадии, средства и способы реализации финансового правоотношения. Зачет и договор в финансовом праве, их отличие от одноименных категорий в гражданском праве.

Виды финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений по функциям права, по характеру финансово-правовых норм, по структуре юридического содержания, по форме проявления, по юридическому характеру взаимодействия участников.

Юридические факты в финансовом праве. Функции юридических фактов. Классификации юридических фактов и юридических составов.

Тема 4. Государственный и муниципальный финансовый контроль

Понятие и виды государственного и муниципального финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов контроля. Значение финансового контроля. Финансовая дисциплина. Общегосударственный (общемунципальный) и ведомственный финансовый контроль. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Обязательный и инициативный финансовый контроль.

Органы государственного и муниципального финансового контроля. Счетная палата Российской Федерации. Главное контрольное управление Президента Российской Федерации. Министерство финансов Российской Федерации. Контрольно-ревизионные управления Минфина России в субъектах РФ. Органа федерального казначейства.

Внутрихозяйственный финансовый контроль. Субъекты внутрихозяйственного финансового контроля и их полномочия.

Методы государственного и муниципального финансового контроля. Соотношение проверки и ревизии. Виды ревизий.

Тема 5. Аудит

Понятие аудиторской деятельности. Субъекты аудиторской деятельности. Услуги, оказываемые аудиторами и аудиторскими организациями. Основные начала аудиторской деятельности. Аудиторские стандарты.

Классификация аудита по субъекту. Классификация аудита по объекту. Классификация аудита по соотношению проверяемого и проверяющего. Инициативный и обязательный аудит.

Аудиторская проверка. Права и обязанности аудиторов и аудиторских организаций в ходе проверки. Права и обязанности аудируемых лиц. Аудиторское заключение.

Ответственность аудиторов и аудиторских организаций: уголовная, гражданско-правовая, административная.

Тема 6. Бюджетное право РФ

Понятие и роль государственных и местных бюджетов. Правовая форма бюджетов. Чрезвычайный бюджет. Консолидированный бюджет.

Бюджетное право и бюджетные правоотношения. Предмет бюджетного права. Принципы бюджетного права. Субъекты бюджетного права. Бюджетные правоотношения. Бюджетное обязательство. Источники бюджетного права.

Бюджетное устройство РФ. Бюджетная система РФ. Принципы бюджетной системы.

Структура бюджетных доходов и расходов. Бюджетная классификация. Налоговые и неналоговые доходы бюджетов. Регулирующие и закрепленные доходы бюджетов. Собственные и заемные доходы бюджетов. Функциональная классификация расходов бюджетов. Текущие и капитальные расходы бюджетов. Дефицит бюджета и источники его покрытия.

Принципы и порядок распределения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ. Собственные и регулирующие доходы. Дотации, субвенции, субсидии. Фонды финансовой поддержки. Трансферты. Другие формы распределения доходов и расходов в бюджетной системе.

Бюджетные права РФ, субъектов РФ и муниципальных образований. Понятия и содержание бюджетных прав (компетенции). Особенности бюджетных прав (компетенции) Российской Федерации. Особенности бюджетных прав (компетенции) субъектов Российской Федерации. Особенности бюджетных прав (компетенции) муниципальных образований.

Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Понятие бюджетного процесса.

Бюджетно-процессуальное законодательство. Стадии бюджетного процесса. Роль бюджетной классификации в бюджетном процессе.

Порядок составления проекта федерального бюджета РФ.

Роль Министерства финансов РФ в составлении проекта федерального бюджета.

Порядок рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета.

Документы, вносимые в Госдуму РФ для рассмотрения проекта бюджета. Предмет первого, второго, третьего и четвертого чтений по проекту

федерального бюджета. Роль специализированных комитетов Госдумы и Совета Федерации в рассмотрении и утверждении проекта бюджета. Профицит бюджета.

Исполнение федерального бюджета.

Органы, исполняющие федеральный бюджет. Казначейское исполнение федерального бюджета по доходам и расходам. Распорядители бюджетных средств и кредитов: их полномочия и ответственность. Отчет об исполнении федерального бюджета.

Тема 8. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов. Страховое право

Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов. Классификации целевых государственных и муниципальных денежных фондов по целевому назначению, по способу образования, по уровню управления фондом, по юридической природе.

Правовой режим целевых бюджетных фондов. Правовая база целевых бюджетных фондов. Целевые фонды федерального бюджета. Правовой режим государственных и муниципальных внебюджетных фондов. Социальные и экономические внебюджетные фонды. Правовой режим целевых фондов правительства РФ и государственных отраслевых денежных фондов. Виды целевых фондов Правительства РФ и их характерные черты. Виды отраслевых денежных фондов и их специфика

Правовые основы организации страхования в Российской Федерации. Понятие страхования как экономической и правовой категории. Виды страхования. Государственное регулирование страховой деятельности. Финансово-правовое регулирование обязательного страхования. Правовой статус государственных внебюджетных социальных фондов. Правовое регулирование обязательного страхования автогражданской ответственности.

Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий

Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования. Правовые основы планирования финансовых ресурсов предприятия

Выручка и прибыль предприятия. Правовое регулирование прибыли предприятия. Составляющие прибыли. Правовое регулирование определения себестоимости продукции (работ, услуг). Элементы затрат, включаемых в себестоимость. Их расшифровка. Правовые основы использования государственными и муниципальными предприятиями кредитов, амортизационных отчислений и прочих поступлений.

Тема 10. Налоговое право РФ

Понятие налога и признаки налога. Понятие и признаки сбора. Функции и виды налогов. Налоговая система РФ. Принципы налогообложения.

Понятие и структура законодательства о налогах и сборах. Роль ведомственных нормативных актов в регулировании налоговых правоотношений. Источники налогового права. Действие актов законодательства о налогах и сборах во времени. Понятие налогового права. Понятие и виды налоговых правоотношений.

Установление и введение в действие налогов и сборов. Элементы налогообложения: субъект, объект налога, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.

Субъекты налоговых правоотношений. Понятие налогоплательщика. Представительство в налоговом праве. Резиденты и нерезиденты в налоговом праве. Права и обязанности налогоплательщиков. Правовой статус и функции налоговых органов. Полномочия налоговых органов. Лица, способствующие уплате налога. Правовой статус налоговых агентов. Банки как участники налоговых правоотношений.

Исполнение обязанности по уплате налога и сбора. Основания для прекращения и момент исполнения обязанности по уплате налога и сбора. Взыскание налога, сбора и пени с физического лица и организации. Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов при ликвидации и реорганизации юридического лица, а также безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица. Изменение срока уплаты налогов и сборов. Зачет и возврат излишне уплаченных или взысканных сумм.

Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Залог имущества, поручительство, пеня, приостановление операций по счетам налогоплательщика или налогового агента в банке.

Система налогов и сборов с организаций. Прямые налоги с организаций. Налог на прибыль, налог на имущество, налог на операции с ценными бумагами, упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства. Косвенные налоги с организаций. Налог на добавленную стоимость и акцизы.

Налоги с физических лиц. Подоходный налог с физических лиц. Налоги на имущество физических лиц. Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.

Налоги целевые и общие для физических лиц и организаций. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности. Налог с продаж. Таможенная пошлина. Государственная пошлина.

Местные налоги и сборы. Местные налоги и сборы, взимаемые на всей территории РФ. Местные налоги и сборы, устанавливаемые по усмотрению органов местного самоуправления.

Правое регулирование неналоговых доходов государства. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или

муниципальной собственности. Доходы от продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности. Доходы от платных услуг и применения мер юридической ответственности. Иные неналоговые доходы.

Тема 11. Правовые основы государственного и муниципального кредита

Понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ. Государственный и муниципальный внутренний долг. Проблемы государственного и муниципального кредита на современном этапе. Отношения в сфере государственного и муниципального кредита, регулируемые нормами финансового права.

Формы внутренних долговых обязательств Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований.

Управление государственным и муниципальным долгом. Ответственность по долговым обязательствам.

Тема 12. Правовое регулирование государственных расходов и финансирования

Правовые основы государственных и муниципальных расходов. Понятие и система государственных и муниципальных расходов. Классификация государственных и муниципальных расходов по уровню организации власти в РФ, исходя из источников их финансирования, по функциональному признаку и иным основаниям. Понятие и источники финансирования государственных и муниципальных расходов. Порядок финансирования государственных и муниципальных расходов. Правовые основы финансирования капитальных вложений.

Правовой режим сметно-бюджетного финансирования. Понятие сметно-бюджетного финансирования. Смета бюджетного учреждения и ее значение. Содержание сметы. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных учреждений.

Тема 13. Инвестиционное право

Понятие инвестиций. Источники и виды инвестиций. Понятие и содержание инвестиционной деятельности. Правовые основы регулирования инвестиционной деятельности в РФ. Законодательные основы договорных отношений государства с инвесторами в РФ. Соглашения о разделе продукции. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Система и компетенция федеральных органов в сфере регулирования инвестиционной деятельности. Особенности регулирования иностранных инвестиций. Финансовые инвестиции.

Тема 14. Финансово-правовые основы банковской деятельности и расчетов

Понятие банковской системы РФ. Два уровня банковской системы РФ. Роль Центрального банка РФ в банковской системе РФ. Финансово-правовые отношения с участием ЦБ РФ.

ЦБ РФ как субъект денежной эмиссии, как субъект отношений с Правительством РФ по выделению кредитов, как субъект отношений с федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и государственными внебюджетными фондами.

Финансово-правовые отношения с участием коммерческих банков. Коммерческий банк как агент валютного контроля. Контроль банка за правилами ведения кассовых операций на предприятиях.

Правовое регулирование расчетов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами по налогам и сборам. Финансово-правовая природа расчетов организаций с бюджетом по налогам и сборам. Бесспорное списание средств со счетов плательщиков по решению налогового органа. Ответственность банка (ст. 133, 135 НК РФ).

Тема 15. Правовые основы денежного обращения, валютного регулирования и валютного контроля

Понятие денежной системы. Правовые основы денежной системы Российской Федерации. Правовые основы обращения наличных денег. Правовые основы безналичного денежного обращения. Правила ведения кассовых операций.

Понятие и содержание валютного регулирования. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Полномочия Центрального банка РФ в сфере валютного регулирования и контроля.

Валютные правоотношения. Понятие валюты и валютных ценностей. Субъекты валютных правоотношений. Текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Порядок осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами.

III. Образовательные технологии

Учебная программа – наименование разделов и тем <i>(в строгом соответствии с разделом II РПД)</i>	Вид занятия	Образовательные технологии
Тема 1. Предмет и метод финансового права	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления

Тема 2. Субъекты финансового права	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 3. Финансово-правовые нормы и отношения	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 4. Государственный и муниципальный финансовый контроль	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии
Тема 5. Аудит	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 6. Бюджетное право Российской Федерации	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 8. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов.	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация

Страхование право	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 9. Понятие и основы правового регулирования финансов государственных и муниципальных предприятий	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 10. Общие положения налогового права	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 11. Правовые основы государственного и муниципального кредита	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 12. Понятие и правовые принципы финансирования государственных и муниципальных расходов	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 13. Инвестиционное право	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 14. Финансово-правовые основы банковской деятельности и	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация

расчетов	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления
Тема 15. Правовые основы денежного обращения, валютного регулирования и валютного контроля	Лекция	Дистанционные образовательные технологии Лекция-визуализация
	Практическое занятие	Проектная технология Информационные (цифровые) технологии Технологии развития критического мышления Методы группового решения творческих задач

Все виды занятий могут осуществляться в очном формате в аудиториях, лабораториях и других помещениях, в режиме электронного обучения, а также с применением дистанционных образовательных технологий.

Под электронным обучением понимается организация образовательной деятельности с применением информации, содержащейся в базах данных, и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, информационно-телекоммуникационных сетей, направленных на организацию и повышение качества взаимодействия обучающихся и преподавателей.

Под дистанционными понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и преподавателей.

В режиме электронного обучения и в случае применения дистанционных образовательных технологий обучающимся предоставляется доступ к электронной информационно-образовательной среде ТвГУ независимо от места их нахождения.

IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

1. *Контрольные вопросы и задания для практических занятий.*

Контрольные вопросы:

1. Финансовое право как отрасль российского права.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.
3. Субъекты финансового права.
4. Государство как субъект финансового права.
5. Процессуальные нормы финансового права.
6. Особенности финансово-правовых отношений.
7. Реализация норм финансового права.
8. Юридические факты в финансовом праве.

9. Финансово-правовая ответственность.
10. Наука финансового права на современном этапе.
11. Центральные органы управления финансами в РФ.
12. Финансово-правовые отношения договорного типа.
13. Правовые проблемы доходов и расходов бюджета.
14. Правовые проблемы бюджетного федерализма.
15. Правовые проблемы бюджетных расходов.
16. Правовое регулирование межбюджетных отношений в РФ.
17. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
18. Правовые споры о выделении ассигнований из бюджетов.
- 19.26. Налоговое право РФ.
20. Прямые налоги с организаций в РФ.
21. Прямые налоги с физических лиц в РФ.
22. Косвенные налоги в РФ.
23. Налог на прибыль с организаций в РФ.
24. Подоходный налог с физических лиц.
25. Налоговое планирование.
26. Налоговое кредитование в РФ.
27. Государственная пошлина.
28. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
29. Сметно-бюджетное финансирование.
30. Правовые проблемы целевых бюджетных фондов.
31. Счетная палата РФ.
32. Коммерческие банки как субъекты налогового права.
33. Центральный банк РФ как субъект финансового права.
34. Финансовое законодательство и политика.

Практические задания:

Изучив ситуации, примите управленческие решения, ссылаясь на действующие в РФ нормативные и правовые документы. Ответ аргументируйте.

а) Коммерческий банк (Оренбургская область) обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Банку России о признании недействительным его приказа. В мае 1998 г. в результате систематических нарушений предписаний Центрального Банка его приказом у истца была отозвана банковская лицензия на совершение банковских операций. Эта мера была применена Банком России, после того как коммерческий банк в течение 2-х лет не выполнял рекомендации и предписания Банка России по устранению нарушений в своей работе. Так, по данным Банка России, коммерческий банк нарушил порядок формирования своего уставного капитала, который составлял 2,4 млрд рублей, однако официально был зарегистрирован в размере 11 млн рублей. При этом уставный капитал был сформирован за счет банковских ссуд, а не за счет личных средств пайщиков. Кроме того, некоторые взносы в уставный капитал поступали с расчетных счетов предприятий, в то время как пайщиками банка были физические лица.

По оценке специалистов Банка России, банк вел рискованную кредитную политику. В частности, он давал ссуды под 600% годовых, хотя погашение таких высоких процентов заемщиками было практически невозможно. Полученные самим банком кредиты использовались не по целевому назначению. Были выявлены также многочисленные нарушения в оформлении бухгалтерских документов. Например, в них не отражались проценты по ссудам, а по итогам работы в 1997 г. банк отразил полученный им доход, в то время как в действительности имел долги. Наконец, у банка не был сформирован фонд обязательных резервов.

Представители Банка России сообщили суду, что до решения вопроса об отзыве лицензии принимались разнообразные меры для улучшения работы коммерческого банка: давались рекомендации, предписания, за выявляемые нарушения банк неоднократно был оштрафован.

Истец не согласился с приказом Банка России и в суде сослался на результаты проверки работы банка аудиторской фирмой, которой было подтверждено, что выявленные нарушения коммерческим банком были устранены. По поводу своего уставного капитала банк сообщил, что обращался в ГУ ЦБ по Оренбургской области с просьбой зарегистрировать изменения. Однако, по словам истца, ГУ ЦБ незаконно уклонило от их регистрации. По мнению истца, у Банка России в целом нет достаточных оснований утверждать, что банк систематически нарушал его предписания. Ссылаясь на перечисленные доводы, истец просил признать спорный приказ недействительным. Вопросы:

1. Каков характер данного спора?
2. Имеются ли основания для лишения банка лицензии?
3. Какими правовыми актами регулируются данные отношения?
4. Каковы правовые основы рассмотрения данного спора в арбитражном суде?

б) Арбитражный суд г. Москвы рассмотрел иск коммерческого банка к Банку России о признании недействительным приказа Банка России об отзыве лицензии и о взыскании 70 триллионов рублей убытков, понесенных в результате незаконного отзыва лицензии. Расчет ущерба занял несколько листов. Например, по словам истца, банк в свое время подписал с помощником некоего американского сенатора протокол о намерениях, согласно которому через банк планировалось провести кредит в 6 млрд долларов США для ряда отраслей российской промышленности. После отзыва лицензии исполнение этого протокола стало невозможным.

Истец доказывал, что необоснованный отзыв лицензии вызвал также отток средств клиентов в размере 400 млрд рублей, вследствие чего банк потерял 2 млрд долларов США предполагаемой прибыли.

Кроме того, партнеры пообещали банку 1,2 млрд долларов США кредитов, а из-за приказа Банка России об отзыве лицензии они не были получены. Банк также не успел реализовать ряд проектов, которые могли принести 4,6 млн долларов США прибыли.

Представители Банка России пояснили, что решение об отзыве лицензии мотивировалось тем, что банк вел рискованную кредитную политику и не регистрировал увеличение своего уставного капитала. Что касается требования о возмещении убытков, то представители Банка России назвали расчеты истца надуманными, так как все перечисленные банком проекты являются лишь намерениями, в то время как реальных договоров у банка нет. Истец не представил документов, которые бы подтвердили подсчет убытков.

Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил иск банка о признании недействительным приказа Банка России об отзыве лицензии, а в иске о возмещении убытков отказал.

Вопросы:

1. Согласны ли вы с решением суда признать недействительным приказ Банка России об отзыве лицензии? Обоснуйте свое мнение.

2. Что понимается под убытками в данной ситуации? Почему суд не удовлетворил требование истца о возмещении убытков?

в) Между коммерческим акционерным банком и гражданкой Т. был заключен договор банковского вклада сроком на 6 месяцев. По окончании срока действия договора вклад не был возвращен, в связи с чем гражданка Т. обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании банка банкротом.

Приказом Центрального банка Российской Федерации лицензия у банка-должника была отозвана.

Факт наличия задолженности и ее размер подтверждены вступившим в законную силу решением суда г. Тулы. По этому решению в пользу заявителя взыскано 44923 рубля, из которых 14 550 рублей— основная задолженность, 7711 рублей — проценты, предусмотренные договором, 22 262 рубля — пени за просрочку исполнения обязательства и 1000 рублей — компенсация морального вреда.

Арбитражный суд не нашел оснований для рассмотрения дела о банкротстве, поскольку сумма долга составляла менее 500 минимальных размеров заработной платы, установленных законодательством (14 550 рублей). По мнению суда, подлежащая уплате за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств неустойка (штраф, пеня) не учитывается при определении размера денежных обязательств.

Вопросы:

1. Каким правовым актом руководствовался арбитражный суд при вынесении определения об отказе в рассмотрении заявления?

2. Согласны ли вы с тем, что дела о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций рассматриваются арбитражным судом, если требования к должнику в совокупности составляют не менее 500 минимальных размеров оплаты труда, установленных законом? Обоснуйте свое мнение.

3. Действительно ли, что подлежащая уплате за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств неустойка (штраф, пеня) не

учитывается при определении размера денежных обязательств? Обоснуйте свой ответ.

4. Как отнесется арбитражный суд к вопросу о рассмотрении данного спора, исходя из норм Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»?

г) Коммерческим банком и закрытым акционерным обществом был заключен кредитный договор о предоставлении последнему кредита в сумме 1 млн долларов США под 25 % годовых за пользование кредитом.

Лесопромышленная компания выступила поручителем перед банком и обязалась отвечать перед ним за исполнение обязательств заемщика по погашению ссуды и уплате процентов за пользование денежными средствами.

Данные правоотношения оформлены договором поручительства, подписанным поручителем, заемщиком и банком-кредитором, с отметкой о принятии поручительства.

Лесопромышленная компания обратилась в Арбитражный суд Республики Карелия с иском к коммерческому банку и к акционерному обществу о признании недействительным договора поручительства, поскольку в нарушение ст. 361 ГК вышеуказанный договор определил отношения между должником и поручителем, а не кредитором.

Вопросы:

1. Вышеуказанный договор поручительства был заключен надлежащим образом?

2. Должна ли лесопромышленная компания нести ответственность по договору и в каком размере?

д) По кредитному договору Чувашбанк предоставил обществу с ограниченной ответственностью (далее — ООО) кредит на сумму 174 млн рублей. В качестве поручителя по обязательству ООО выступило муниципальное торговое предприятие (МТП). Договор поручительства предусматривал право кредитора (Чувашбанка) на беспорочное списание задолженности со счета предприятия-поручителя в случае невозврата кредита должником (ООО).

Поскольку в обусловленный кредитным договором срок заемщик сумму кредита и проценты по ней не возвратил, кредитор (Чувашбанк) выставил в Соцбанке, обслуживающем поручителя (МТП), инкассовое поручение на беспорочное списание с его расчетного счета этих сумм.

Соцбанк возвратил Чувашбанку инкассовое поручение без исполнения на том основании, что договор поручительства является ничтожным, поскольку противоречит уставным целям и задачам муниципального торгового предприятия. При этом Соцбанк сослался на письмо Комитета по управлению имуществом г. Чебоксары. Повторные

инкассовые поручения также возвращались Соцбанком без исполнения со ссылкой на истечение срока поручительства.

Чувашбанк обратился в Арбитражный суд Чувашской республики с иском о взыскании с Соцбанка убытков, вызванных неисполнением инкассового поручения на беспорное списание денежных средств с поручителя, а также потребовал обязать ответчика принять к исполнению инкассовое поручение на сумму поручительства.

Решением суда исковые требования были удовлетворены. Ответчик обжаловал решение Арбитражного суда Чувашской республики в апелляционную инстанцию. В жалобе указывалось:

1) денежные обязательства перед Чувашбанком имел не Соцбанк, а должник (ООО) и поручитель (МТП), к которым требование о возврате долга и иск о погашении задолженности не предъявлялись;

2) списание денежных средств со счета клиента возможно лишь на основании его распоряжения, а от торгового предприятия такого распоряжения не поступало;

3) между предприятием-поручителем и Соцбанком не заключался договор о безакцептном списании денежных средств с его счета;

4) ответчик принял во внимание письмо Комитета по управлению имуществом о том, что муниципальное торговое предприятие имеет специальную правоспособность и потому выступать в качестве поручителя не имело права.

Вопросы:

1. Обоснована ли жалоба ответчика?

2. Есть ли ошибки в действиях и доводах участников данной ситуации?

е) Предприятие обратилось в Арбитражный суд Свердловской области с иском к акционерному банку о взыскании 66 млн 65 тыс. рублей, составляющих убытки, вызванные несвоевременным зачислением на его расчетный счет 32 млн рублей, перечисленных ему покупателем в соответствии с договором поставки семян, а также проценты за пользование чужими денежными средствами и расходы по оплате юридических услуг.

Истец указывал, что убытки образовались вследствие уплаты им неустоек своим поставщикам в связи с отсутствием средств на расчетном счете из-за несвоевременного зачисления банком на счет 32 млн рублей.

До принятия решения истец частично изменил требования и просил вместо процентов за пользование чужими денежными средствами взыскать с ответчика штраф, предусмотренный п.7 Положения о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций.

В судебном заседании выяснилось, что основанием для предъявления иска послужило несвоевременное зачисление банком, с которым у предприятия был заключен договор банковского счета, 62 млн рублей, перечисленных истцу семеноводческой станцией по платежному поручению в соответствии с договором поставки семян. Указанная сумма, поступившая на корреспондентский счет банка, была им ошибочно зачислена на счет

другого предприятия. Ошибка была исправлена и спорная сумма поступила на счет истца с опозданием на восемь дней.

Ответчик факта задержки в зачислении суммы на расчетный счет истца не отрицал. Однако просил суд принять во внимание следующие обстоятельства:

- 1) истец не представил доказательств вины банка в несвоевременном зачислении средств на его расчетный счет;
- 2) истец не имел права изменять предмет иска;
- 3) нельзя одновременно с неустойкой или процентами требовать возмещения убытков;
- 4) истец не доказал наличие причинной связи между несвоевременным поступлением денег на его расчетный счет и возникшими убытками;
- 5) оплата услуг адвокатов, на которую ссылается истец, частное дело истца и к рассматриваемой ситуации отношения не имеет;
- 6) ссылка на Положение о штрафах неправомерна, так как с введением в действие Закона РФ «О банках и банковской деятельности» и ГК данное Положение утратило силу.

Вопросы:

1. Разберитесь в ситуации. Дайте оценку аргументации сторон.
2. Правомерны ли доводы ответчика ?
3. Что говорится в постановлении Пленума Верховного Суда и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» по поводу действия Положения о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций и Закона РФ «О банках и банковской деятельности»?

ж) Государственная страховая компания обратилась в Арбитражный суд Пермской области с иском к коммерческому банку о взыскании 7 млн 877 тыс. рублей штрафа за несвоевременное выполнение ее поручения о перечислении денежных средств в июне 1998 г. При этом она сослалась на п.27 договора банковского счета, в котором предусматривался штраф за несвоевременное выполнение банком ее поручений о перечислении денежных средств и на п. 1.6. Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации.

Банк представил свои возражения против иска. Он считал, что выполнил условия договора надлежащим образом: в п.2 договора предусмотрена обязанность банка исполнять поручения клиента о перечислении денежных средств с его счета, вследствие чего его обязанность исчерпывается своевременным списанием средств со счета клиента, а совершение дальнейших действий, связанных с поступлением денег на счет третьего лица, в его обязанности не входит. Кроме того, он считал, что для взыскания штрафа недостаточно сослаться на договор, а необходимо указать предусматривающий такую ответственность правовой акт, в то время как

приведенное истцом Положение о безналичных расчетах ответственность в виде штрафа не устанавливает.

Между тем, из материалов дела следовало, что платежным поручением истца денежные средства были перечислены банком с корреспондентского счета для дальнейшего осуществления банковского перевода с просрочкой.

Вопросы:

1. Кто прав в этом споре?
2. Какие правовые акты подлежат применению для разрешения спора ?
3. Каково значение заключенного сторонами договора банковского счета?

з) Между коммерческим агропромышленным банком и правлением райпотребсоюза был заключен кредитный договор, по которому райпотребсоюзу банком предоставлялся кредит в сумме 135 млн рублей со сроком возврата до декабря 1998 г. под 3% годовых. Кредит предоставлялся в виде открытия заемщику кредитной линии и на январь 1999 г. составлял 966 млн рублей.

Райпотребсоюз обратился в Арбитражный суд Волгоградской области с иском о взыскании с коммерческого банка излишне списанных банком процентов за пользование кредитом в сумме 456 300 тыс. рублей. Райпотребсоюз считал, что банк неправильно насчитал проценты на сумму 966 млн рублей, поскольку часть этой суммы (а именно, превышающая 135 млн рублей) была передана ему без договора и на нее проценты не должны начисляться.

Представляя свои доводы, банк сослался на то, что между ним и заемщиком к кредитному договору было заключено пять соглашений о дополнительном выделении кредитных средств и увеличении процентных ставок за пользование кредитом.

Вопросы:

1. Как в соответствии с законом решается вопрос о форме кредитного договора?
2. Ответьте на вопрос о возмездности (или безвозмездности) этого договора.
3. Какова правовая природа тех процентов, которые требует истец?

И) Коммерческий банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Банку России о признании недействительным его приказа. В мае 2019 г. в результате систематических нарушений предписаний Центрального Банка его приказом у истца была отозвана банковская лицензия на совершение банковских операций. Эта мера была применена Банком России, после того как коммерческий банк в течение 2-х лет не выполнял рекомендации и предписания Банка России по устранению нарушений в своей работе. Так, по данным Банка России, коммерческий банк нарушил порядок формирования своего уставного капитала, который составлял 2,4 млрд рублей, однако официально был зарегистрирован в размере 11 млн рублей.

При этом уставный капитал был сформирован за счет банковских ссуд, а не за счет личных средств пайщиков. Кроме того, некоторые взносы в уставный капитал поступали с расчетных счетов предприятий, в то время как пайщиками банка были физические лица. По оценке специалистов Банка России, банк вел рискованную кредитную политику. В частности, он давал ссуды под 600% годовых, хотя погашение таких высоких процентов заемщиками было практически невозможно. Полученные самим банком кредиты использовались не по целевому назначению. Были выявлены также многочисленные нарушения в оформлении бухгалтерских документов. Например, в них не отражались проценты по ссудам, а по итогам работы в 2017 г. банк отразил полученный им доход, в то время как в действительности имел долги. Наконец, у банка не был сформирован фонд обязательных резервов.

Представители Банка России сообщили суду, что до решения вопроса об отзыве лицензии принимались разнообразные меры для улучшения работы коммерческого банка: давались рекомендации, предписания, за выявляемые нарушения банк неоднократно был оштрафован.

Истец не согласился с приказом Банка России и в суде сослался на результаты проверки работы банка аудиторской фирмой, которой было подтверждено, что выявленные нарушения коммерческим банком были устранены. По поводу своего уставного капитала банк сообщил, что обращался в ГУ ЦБ по области с просьбой зарегистрировать изменения. Однако, по словам истца, ГУ ЦБ незаконно уклонилось от их регистрации. По мнению истца, у Банка России в целом нет достаточных оснований утверждать, что банк систематически нарушал его предписания. Ссылаясь на перечисленные доводы, истец просил признать спорный приказ недействительным.

Вопросы:

1. Каков характер данного спора? Имеются ли основания для лишения банка лицензии?
2. Какими правовыми актами регулируются данные отношения?

2. Образцы контрольных тестов.

1. Какие задачи решаются при помощи финансового контроля:
 - а) выявление совершения правонарушения и виновного лица;
 - б) предоставление информации;
 - в) определение мер по совершенствованию учета использования материальных ценностей и установлению причин, ведущих к финансовым правонарушениям;
 - г) установление, взимание и взыскание федеральных налогов и сборов.

2. Ревизия – это:

а) система обязательных контрольных действий по документации и фактической проверке, законности и обоснованности совершаемых в проверяемом субъекте хозяйственных и финансовых операций, а также законность действий должностных лиц, ответственных за их осуществление;

б) единоличное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации.

3. Результатом аудиторской деятельности является:

а) составление налоговой декларации;

б) публикация финансовой отчетности хозяйствующего субъекта;

в) ревизионный сертификат;

г) установление достоверности финансовой отчетности.

4. Квалификационный аттестат аудитора выдается на:

а) 1 год

б) 3 года

в) неопределенный срок

5. Какой из нижеперечисленных органов осуществляет контроль за целевым использованием средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и целевых бюджетных фондов?

а) Министерство финансов РФ;

б) Банк России;

6. Какой контроль осуществляется для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе получения или расходования денежных средств:

а) текущий;

б) предварительный;

в) последующий.

7. Консолидированный бюджет – это:

а) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

б) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории;

в) форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

8. Часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной

поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование – это:

- а) капитальные расходы;
- б) инвестиционные расходы;
- в) текущие расходы.

9. Бюджетное послание Президента Российской Федерации направляется Федеральному Собранию Российской Федерации не позднее:

- а) марта года, предшествующего очередному финансовому году;
- б) июня года, предшествующего очередному финансовому году.

10. Кто осуществляет кассовое исполнение бюджета:

- а) уполномоченные коммерческие банки;
- б) Банк России;
- в) федеральное казначейство.

11. Согласно БК РФ основная правовая форма бюджета применительно к муниципальному образованию:

- а) решение представительного органа МСУ;
- б) распоряжение главы муниципального образования;
- в) решения, принятые на собраниях (сходах) граждан.

12. В финансовом праве преобладают:

- а) позитивные обязывания;
- б) дозволения;
- в) запреты.

13. В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются на:

- а) регулятивные и охранительные;
- б) материальные и процессуальные.

14. Субъектами финансового права являются:

- а) Российская Федерация;
- б) исполнительные органы власти;
- в) ЗАТО;
- г) предприниматели;
- д) должностные лица.

15. Финансовые правоотношения:

- а) имущественные;
- б) публичные;
- в) управленческие;
- г) властные.

16. Бюджетный год:

- а) срок действия закона о бюджете;
- б) стадия исполнения бюджета;
- в) период действия утвержденного бюджета.

17. Акты законодательства о налогах вступают в силу:

- а) не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу;
- б) не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования;
- в) не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.

18. Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований – это:

- а) налог;
- б) сбор.

19. Выберите признаки, которыми обладают косвенные налоги:

- а) плательщиками являются собственники облагаемого дохода или имущества;
- б) имеют адресный характер по отношению к самим товарам (услугам);
- в) взимаются с плательщиков посредством включения их в цену товаров;
- г) в качестве объектов обложения выступают определенные товары и услуги в основном потребительского значения;
- д) при установлении размеров налогов учитывается семейное положение граждан, величина их доходов.

20. Страхователь – это:

- а) организация, гражданин, обязанный в соответствии с федеральным законом уплачивать страховые взносы;
- б) некоммерческая организация, создаваемая в соответствии с федеральным законом для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев;
- в) гражданин РФ у которого в соответствии с федеральным законом возникли отношения по обязательному социальному страхованию.

21. К обязательному страхованию (в силу закона) не относится:

- а) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- б) личное страхование сотрудников МВД, прокуратуры, судей;
- в) страхование собственной жизни или здоровья граждан;
- г) страхование лиц, находящихся на государственной службе

22. К числу функций государственного кредита как финансовой категории не относится:

- а) охранительная
- б) распределительная
- в) контрольная
- г) регулирующая.

23. В зависимости от субъектов-кредиторов государственный долг делится на:

- а) внутренний и внешний
- б) капитальный и текущий
- в) добровольный и принудительны
- г) федеральный и региональный

24. Вменяемое физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности по достижении:

- а) 18 лет;
- б) 16 лет;
- в) 14 лет;
- г) 21 года.

Вид промежуточной аттестации - ситуационные задания.

Способ проведения: письменный.

Критерии и шкала оценивания

Индикаторы	Критерий оценивания	Шкала оценивания
ОПК-5.1 – Знает нормы профессиональной этики, нормы права, нормативные правовые акты в сфере экономики, исключаящие противоправное поведение	Знает нормы профессиональной этики, нормы права, нормативные правовые акты в сфере экономики, исключаящие противоправное поведение	зачтено
	Не знает нормы профессиональной этики, нормы права, нормативные правовые акты в сфере экономики, исключаящие	незачтено

	противоправное поведение	
ОПК-5.2 - Выбирает модели профессионального поведения в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение	Выбирает модели профессионального поведения в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение	зачтено
	Не способен выбрать модели профессионального поведения в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение	незачтено

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ», утвержденным и.о. ректора от 30.04.2020 г., в университете действует следующая шкала пересчета рейтинговых баллов:

От 40 до 100 баллов – «зачтено»;

От 0 до 39 баллов – «незачтено».

V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1) Рекомендуемая литература:

а) Основная литература:

1) Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская . — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215> (дата обращения: 21.12.2021).

2) Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Н. Ф. Попова . — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2021. — 305 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/486440> (дата обращения: 21.12.2021).

3) Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] . — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 370 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/468760> (дата обращения: 21.12.2021).

4) Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] . — Москва : Юрайт, 2021. — 348 с. — (Высшее

образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/476045> (дата обращения: 21.12.2021).

б) Дополнительная литература:

1. Бюджетное право России, Крохина Ю.А., 2016. [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Д. А. Лобачев ; под ред. проф. В.А. Лазаревой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 118 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – Режим доступа: <http://nashol.com/2017041794181/budjetnoe-pravo-rossii-krohina-u-a-2016.html>

2. Мазурин, С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов : [16+] / С.Ф. Мазурин, Н.В. Матыцина. – Москва : Прометей, 2017. – 438 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483220> (дата обращения: 07.02.2020). – ISBN 978-5-906879-47-9. – Текст : электронный.

3. Налоги и налогообложение: учебное пособие / под ред. Д.Г. Черника. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 370 с. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=1167299>

4. Саттарова, Н.А. Финансовое право : учебник для бакалавров / Н.А. Саттарова, С.Д. Сафина ; ред. С.В. Запольский. – Москва : Прометей, 2018. – 208 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494928> (дата обращения: 07.02.2020). – ISBN 978-5-907003-47-7. – Текст : электронный.

5. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / С. В. Запольский [и др.] ; под общей редакцией С. В. Запольского. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 491 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02392-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/412816> (дата обращения: 07.02.2020).

6. Финансовое право: практикум : [16+] / М.Ф. Ивлиева, И.В. Хаменушко, А.В. Ем и др. ; отв. ред. М.Ф. Ивлиева ; Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, Юридический факультет, Кафедра финансового права. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Статут, 2019. – 212 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571898> (дата обращения: 07.02.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8354-1574-8. – Текст : электронный.

7. Финансовое право Российской Федерации : учебник / коллектив авторов; под ред. М.В. Карасевой. — М. : КНОРУС, 2016. — 270 с. — (Бакалавриат) — Режим доступа: http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/9172.pdf

8. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2015. — 752 с. – Режим доступа: http://bookza.ru/book_n.php?id=2102229

9. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2015. — 752 с. – Режим доступа: http://bookza.ru/book_n.php?id=2102229

10. Эриашвили, Н.Д. Финансовое право : учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили, А.И. Григорьев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА ; Закон и право, 2017. — 663 с. - ISBN 978-5-238-02936-8. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/1027341> (дата обращения: 07.02.2020)

11. Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили, А.И. Григорьев. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>.

2) Программное обеспечение

а) Лицензионное программное обеспечение

Студенческий пер., д. 12, корпус «Б», аудитория 338

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	Бесплатно
Google Chrome	Бесплатно
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав №969 18.10.2018 г.
Microsoft office professional 2016	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
OpenOffice 4.1.1	Бесплатно
Qt 5.6.0	Бесплатно
WinDjView 2.0.2	Бесплатно
ИКТС 1.21	Бесплатно
Microsoft Windows 10 Enterprise	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.

Студенческий пер., д. 12, корпус «Б», аудитория 245

Список ПО:	Условия предоставления
1С:Предприятие 8 (8.3.7.1873)	Акт приема-передачи №Тг034562 от 15.12.2009 г.
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	Бесплатно
Dropbox	Бесплатно
Google Chrome	Бесплатно
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав №969 18.10.2018 г.
Microsoft Office профессиональный плюс 2013	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
WinDjView 2.0.2	Бесплатно
СПС ГАРАНТ аэро	Договор №5/2018 от 31.01.2018 г.
ИКТС 1.21	Бесплатно
Microsoft Windows 10 Enterprise	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

- Adobe Reader XI
- Debut Video Capture
- 7-Zip

- iTALC
- Google Chrome
- и др.

3) Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

(Доступ с компьютеров сети ТвГУ)

1. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com;
2. ЭБС «ЮРАЙТ» www.biblio-online.ru;
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru/> ;
4. ЭБС IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>;
5. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com>;
6. ЭБС BOOK.ru <https://www.book.ru/>
7. ЭБС ТвГУ <http://megapro.tversu.ru/megapro/Web>
8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы) https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp? ;
9. Репозиторий ТвГУ <http://eprints.tversu.ru>,
10. Wiley Online Library <https://onlinelibrary.wiley.com/>
11. Журналы American Institute of Physics (AIP) <http://aip.scitation.org/> ;
12. Журналы American Chemical Society (ACS) <https://www.acs.org/content/acs/en.html>;
13. Журналы American Physical Society (APS) <https://journals.aps.org/about>
14. Журналы издательства Taylor&Francis <http://tandfonline.com/> ;
15. Патентная база компании QUESTEL- ORBIT <https://www.orbit.com/> ;
16. БД Scopus <https://www.scopus.com/search/form.uri?display=basic>
17. БД Web of Science http://apps.webofknowledge.com/WOS_GeneralSearch_input.do?product=WOS&search_mode=GeneralSearch&SID=F51xbbgjnOdTHHnpOs&preferencesSaved=
18. Электронная коллекция книг Оксфордского Российского фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/tverstate/home.action>
19. Ресурсы издательства Springer Nature <http://link.springer.com/> ;
20. Архивы журналов издательства Oxford University Press <http://archive.neicon.ru/xmlui/> ,
21. Архивы журналов издательства Sage Publication <http://archive.neicon.ru/xmlui/> ,
22. Архивы журналов издательства The Institute of Physics <http://archive.neicon.ru/xmlui/>,
23. Архивы журналов издательства Nature <http://archive.neicon.ru/xmlui/>,
24. Архивы журналов издательства Annual Reviews <http://archive.neicon.ru/xmlui/> .
25. Polpred.com Обзор СМИ <http://www.polpred.com/>
26. СПС КонсультантПлюс (в сети ТвГУ);
27. ИПС «Законодательство России» <http://pravo.fso.gov.ru/ips.html>
28. Сводные каталоги фондов российских библиотек АРБИКОН, МАРС

<http://arbicon.ru/>; КОРБИС <http://corbis.tverlib.ru/catalog/>, АС РСК по НТЛ http://library.gpntb.ru/cgi/irbis64r/62/cgiirbis_64.exe?C21COM=F&I21DBN=RSK&P21,DBN=RSK&S21FMT=&S21ALL=&Z21ID=; ЭКБСОН <http://www.vlibrary.ru>

4) Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
2. Базы данных Европейского общества маркетинга (World Association of Opinion and Marketing Research Professionals) - www.esomar.org
3. База данных исследовательской компании CRG (CapitalResearchGroup), входящей в холдинг "Names" - www.crg.li
4. Информационно-поисковые системы агентств «Бизнес-карта», ЗАО «АСУ-Импульс», «Российский генеральный регистр производителей товаров и услуг», «Независимые производители товаров и услуг России», «Регистр PAV-Пресс».
5. Специализированные базы данных «Ценовой мониторинг»
6. База данных «Мировая экономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ - <http://info.minfin.ru/worldecon.php>
7. Статистическая база данных ЕЭК ООН - http://w3.unece.org/PXWeb2015/prxweb/ru/STAT/STAT__20-ME__1-MEOV
8. База данных «Электронные журналы издательства Taylor & Francis (более 1000 наименований)» - Доступ открыт к полным текстам журналов текущего года и всем полным текстам архивных номеров.
9. База статистических данных «Регионы России» Росстата - http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138623506156
10. База данных Всемирного Банка - <https://datacatalog.worldbank.org/>
11. База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
12. База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
13. Базы данных Всемирного банка - <https://data.worldbank.org/>
14. База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
15. База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» - https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/

16. База данных Investfunds информационного агентства Cbonds - содержит полные параметры всех акций, торгуемых на биржах России; полные параметры всех российских ПИФов, архив данных по стоимости пая и СЧА большинства фондов России; архив данных по дивидендным выплатам российских акций. Для получения доступа необходимо заполнить форму форму - <http://pro.investfunds.ru/>
17. Справочная система Главбух –Свободный доступ on-line: <http://www.1gl.ru>
18. База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>
19. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>
20. База данных «Бюджет» Минфина России - <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
21. База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
22. Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
23. МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=1
24. Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/
25. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
26. База данных «Финансовая математика – Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - <https://www.cfin.ru/finanalysis/math/>
27. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) - bankrot.fedresurs.ru
28. Информационная система для методической поддержки, сбора лучших практик регулирования, дистанционного обучения специалистов в области оценки регулирующего воздействия на федеральном и региональном уровне (ИС МПДО) - ogv.gov.ru
29. Базы данных Европейского общества маркетинга (World Association of Opinion and Marketing Research Professionals) - www.esomar.org
30. База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» - <http://economy.gov.ru/minec/about/systems/infosystems/>

VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

Организуя свою работу по освоению дисциплины, обучающиеся должны:

– использовать рекомендуемый режим и характер учебной работы по изучению дисциплины, по практическому применению изученного материала, по выполнению заданий в ходе текущего контроля, по использованию информационных технологий и др.;

– ознакомиться с методическими указаниями по дисциплине, перечнем учебно-методических изданий, рекомендуемых для подготовки к занятиям и выполнения самостоятельной работы, а также с методическими материалами на бумажных и/или электронных носителях, выпущенных кафедрой.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом должна соответствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

1. *Работа с источниками, указанными в разделе основной и дополнительной литературы.* В ходе изучения дисциплины обучающимся необходимо использовать: материалы, представленные преподавателем в ходе аудиторных занятий; законодательные и нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность экономических агентов в исследуемой сфере; источники, указанные в разделе основной и дополнительной литературы и др.

2. *Самостоятельное изучение тем дисциплины.* В ходе самостоятельного изучения материала обучающиеся могут оформлять конспекты по изучаемой теме, которые повышают качество освоения материала, а также подготовиться к проведению промежуточной аттестации. Для наглядности и удобства запоминания материала рекомендуется активно использовать при конспектировании рисунки, схемы и таблицы.

3. *Подготовка к занятиям.* В ходе подготовки к занятиям обучающиеся должны следовать методическим рекомендациям преподавателя, учитывая что часть вопросов выносятся на обсуждение на занятиях. Одной из основных форм текущего контроля подготовки обучающихся к занятиям является устный ответ, доклад, презентация, контрольное тестирование, выполнение ситуационных заданий и др.

4. *Подготовка к промежуточной аттестации.* При подготовке к промежуточной аттестации обучающиеся должны опираться на учебный материал, полученный в ходе занятий, а также на процесс самостоятельного изучения дисциплины. В ходе промежуточной аттестации оценивается степень сформированности компетенций, указанных в рабочей программе по дисциплине.

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ», утвержденным и.о. ректора от 30.04.2020 г., распределение максимальных баллов по видам работы в рамках рейтинговой системы:

Вид отчетности	Баллы
Работа в семестре	100
Из них:	

- модульные работы	40
- работа в микрогруппе	60
Итого:	100

В университете действует следующая шкала пересчета рейтинговых баллов:

От 40 до 100 баллов – «зачтено»;

От 0 до 39 баллов – «незачтено».

VII. Материально-техническое обеспечение

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает:

- специальные помещения (аудитории), укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации в аудитории;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, экран и проектор);
- ПК для работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

Учебная аудитория № 229, 233/2, 241 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д. 12	Столы, стулья, доска, стационарный мультимедийный проектор, переносной ноутбук.
Учебная аудитория № 239, 240 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д. 12	Столы, стулья, доска.
Кафедра управление персоналом 232 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д. 12	Столы, стулья, стационарный компьютер, принтер.
Компьютерные классы 245, 338 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д.12	Столы, стулья, стационарные компьютеры, принтер.

VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины

№п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.			
2.			