

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 13.11.2024 12:27:51  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Специальность:

38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация № 1

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»:

Для студентов 3 курса очной формы обучения

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

Тверь, 2024

## **I. АННОТАЦИЯ**

**1. Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом –** Финансовое право.

### **2. Цели и задачи дисциплины**

**Целью** учебной дисциплины «Финансовое право» является формирование общекультурной и профессиональной компетенций, а также развитие у обучающихся представлений о правовой природе финансовой деятельности публично-правовых образований; изучение основных положений норм финансового права; освоение принципов и механизма финансовой деятельности публично-правовых образований.

Для этого в процессе реализации учебного курса решаются следующие задачи:

- формируются умения решать задачи, соответствующие квалификационным требованиям Государственного образовательного стандарта, а именно: сбор нормативной и фактической информации, имеющей значение для реализации правовых норм в соответствующих сферах профессиональной деятельности; анализ юридических норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; анализ судебной и административной практики; обоснование и решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм; составление соответствующих правовых документов;

- изучаются основные понятия и категории науки финансового права России в их системе; финансово-правовое законодательство и практика его применения.

- формируются четкое представление о сущности, характере и взаимоотношении правовых отношений, регулируемых нормами финансового права России;

- анализируются основные проблемы дисциплины;

- приобретаются навыки ориентироваться в специальной литературе по финансовому праву России.

### **3. Место дисциплины в структуре ООП специалитета**

Учебная дисциплина относится к базовой части учебного плана специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Учебная дисциплина «Финансовое право» тесно взаимосвязана с учебными дисциплинами «Административное право», «Гражданское право» и др. Отраслевые науки, являющиеся предметом изучения названных дисциплин, исследуют многие вопросы, связанные с деятельностью финансовых органов в разных сферах общественной жизни.

Обучающийся при освоении дисциплины финансового права должен знать конституционные основы финансовой деятельности государства; общие правила взаимодействия финансовых органов; быть способным логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь; анализировать социально-значимые проблемы и процессы; работать с информацией в глобальных компьютерных сетях.

**4. Объем дисциплины** для студентов очной формы обучения составляет 3 зачётных единицы, **108 академических часа**, в том числе **контактная работа**: лекции - 18 часов, практические занятия – 36 часов, **самостоятельная работа**: 54 часа.

**5. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Способность к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссию (ОК-7)	<p><b>Второй Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приемами логического мышления при решении профессиональных задач; навыками использования логических операций; способностью отличать логически правильные способы рассуждения от логически недопустимых; умением выявлять и устранять логические противоречия; навыками корректного и эффективного ведения дискуссии и полемики; методикой построения аргументации на основе научного подхода; навыками устной и письменной речи при решении профессиональных задач</li> </ul>
Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3)	<p><b>Первый Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- действующую нормативно-правовую базу РФ по расчету основных экономических показателей хозяйствующих субъектов</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять нормативно-правовую базу РФ при расчете экономических показателей</li> </ul>

**6. Форма промежуточной аттестации – зачет.**

**7. Язык преподавания – русский.**

**II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ  
ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА  
АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ  
УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

Учебная программа - наименование разделов и тем	Всего	Контактная работа		
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
Тема 1. Предмет и метод финансового права	6	1	2	3
Тема 2. Субъекты финансового права	6	1	2	3
Тема 3. Финансово-правовые нормы и отношения	7	1	2	4
Тема 4. Государственный и муниципальный финансовый контроль	9	1	4	4
Тема 5. Аудит	8	2	2	4
Тема 6. Бюджетное право Российской Федерации	7	1	2	4
Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации	9	1	4	4
Тема 8. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов. Страховое право	7	1	2	4
Тема 9. Понятие и основы правового регулирования финансов государственных и муниципальных предприятий	7	1	2	4
Тема 10. Общие положения налогового права	9	2	4	3
Тема 11. Правовые основы государственного и муниципального кредита	7	1	2	4
Тема 12. Понятие и правовые принципы финансирования государственных и муниципальных расходов	6	1	2	3
Тема 13. Инвестиционное право	6	1	2	3
Тема 14. Финансово-правовые основы банковской деятельности и расчетов	8	2	2	4
Тема 15. Правовые основы денежного обращения, валютного регулирования и валютного контроля	6	1	2	3
<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>54</b>

## **Учебная программа**

### **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. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

- методические указания по проведению практических занятий;
- методические указания по организации самостоятельной работы;
- примерные задачи и тесты по дисциплине;
- вопросы для подготовки к зачету;
- требования крейтинг-контролю.

## **IV. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **1. Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенций**

<b>Этап формирования компетенции, в котором участвует дисциплина</b>	<b>Типовые контрольные задания для оценки знаний, умений, навыков</b>	<b>Показатели и критерии оценивания компетенции, шкала оценивания</b>
<b>ОК-7: способность к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии.</b>		
Второй <b>Владеть:</b> приемами логического мышления при решении	Задание 1	- ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.

<p>профессиональных задач; навыками использования логических операций; способностью отличать логически правильные способы рассуждения от логически недопустимых; умением выявлять и устранять логические противоречия; навыками корректного и эффективного ведения дискуссии и полемики; методикой построения аргументации на основе научного подхода; навыками устной и письменной речи при решении профессиональных задач</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- ответ в целом соответствует условиям задания, но отдельные аспекты не обоснованы – 4 балла.</li> <li>- ответ частично соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки – 3 балла.</li> <li>- ответ не соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки – 0 баллов</li> </ul>
<p><b>ПК-3 – Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</b></p>		
<p><b>Первый</b> <b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять нормативно-правовую базу РФ при расчете экономических показателей</li> </ul>	<p>Задание 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.</li> <li>- ответ в целом соответствует условиям задания, но отдельные аспекты не обоснованы – 4 балла.</li> <li>- ответ частично соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки – 3 балла.</li> <li>- ответ не соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки – 0 баллов</li> </ul>
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- действующую нормативно-правовую базу РФ по расчету основных экономических показателей хозяйствующих субъектов</li> </ul>	<p>Задание 3</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.</li> <li>- ответ в целом соответствует условиям задания,</li> </ul>

		<p>но отдельные аспекты не обоснованы – 4 балла.</p> <p>- ответ частично соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки – 3 балла.</p> <p>- ответ не соответствует условиям задания, отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки – 0 баллов</p>
--	--	--

### Задание 1

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 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?
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 беспорное 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 (Чу-вашбанк) выставил в Соцбанке, обслуживающем поручителя (МТП), инкассовое поручение на беспорное 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?

## Задание 2

Изучите ситуацию и определите нормативно-правовые основы принятия решений и расчета указанных в ситуации показателей.

2.1 Арбитражный суд удовлетворил иск кредитора и взыскал с должника сумму займа и проценты, начисленные в размере, указанном в договоре.

Исполнительный лист был предъявлен кредитором к исполнению, однако оплата не была произведена в связи с отсутствием средств на счете должника.

Поскольку исполнение обязательства должником было обеспечено договором поручительства, кредитор обратился с иском к поручителю.

Свои требования он мотивировал следующим образом:

1) поручитель обязался отвечать за исполнение должником его обязательства, а оно может считаться исполненным только при уплате долга кредитору полностью;

2) решение суда о взыскании долга еще не означает, что обязательства должника исполнены.

Поручитель просил суд освободить его от ответственности, поскольку при наличии решения о взыскании долга с должника повторное взыскание повлечет неосновательное обогащение кредитора. Он считал также, что истец должен представить доказательства неполучения от должника платежа по выданному исполнительному листу.

Вопросы:

1. Будет ли удовлетворен иск кредитора? Вправе ли при данных обстоятельствах кредитор предъявлять требования к поручителю? Какова ответственность должника перед кредитором?

2. Какие права поручителя предусматриваются ФП при наличии доказательств, свидетельствующих об уплате долга основным должником?

Изучите ситуации, ответьте на вопросы, ссылаясь на действующую нормативно-правовую базу.

2.2 С целью подготовки материалов к очередному годовому собранию акционеров Председатель Совета директоров ПАО Петров рассматривал кандидатуры аудиторов общества.

Главный бухгалтер Сидоров предложил остановиться на своей супруге – индивидуальном аудиторе Сидоровой. Свое предложение Сидоров мотивировал, в частности, тем что данный аудитор последние два года оказывала ПАО услуги по ведению бухучета и сдаче финансовой отчетности и, следовательно, достаточно знакома с финансово-хозяйственными документами ПАО.

Возможен ли такой вариант решения проблемы?

2.3 Хозяйственное товарищество и гражданин Ильин, являющийся индивидуальным предпринимателем, заключили договор займа, по условиям которого Ильин (заемщик) обязался вернуть долг через два месяца с уплатой процентов. Через месяц на банковский счет товарищества заемщиком была зачислена основная сумма займа с процентами, причитающимися за пользование денежными средствами в течение месяца. Одновременно заемщик сообщил товариществу письмом, что ему удалось осуществить несколько удачных сделок, укрепивших его финансовое положение, вследствие чего он имеет возможность вернуть долг досрочно.

В ответном письме товарищества говорилось, что, возвратив сумму займа досрочно, заемщик поступил неправильно, так как нарушил его хозяйственные интересы. Товарищество потребовало от Ильина, уплаты процентов полностью за два месяца и пригрозило, в противном случае подать иск в арбитражный суд.

Вопросы:

1. Чья позиция в данной ситуации представляется вам более правильной?

2. При каких условиях считается исполненной обязанность заемщика?

3. От чего зависит согласно ГК возможность досрочного исполнения обязательства заемщиком?

2.4 Петров, 16 лет, с письменного согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью в качестве ИП. По результатам проверки, проведенной налоговым органом, ему произведено доначисление налогов, а также начислены штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае будет являться субъектом налоговой ответственности: Петров или его законный представитель?

### Задание 3

Ответьте на вопросы:

1. Перечислите основные экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

1. Опишите действующую нормативно-правовую базу РФ по расчету основных экономических показателей хозяйствующих субъектов.

## **V. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

а) Основная литература:

1. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16307-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541483> (дата обращения: 15.04.2024).
2. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашариной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 372 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18443-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535021> (дата обращения: 15.04.2024).
3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / под ред. Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16423-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542489> (дата обращения: 15.04.2024).

б) Дополнительная литература:

1. 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.
2. 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.
3. 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).
4. 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.
5. 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.znaniyum.com/catalog/product/1027341> (дата обращения: 07.02.2020)
6. 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>.
7. 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>
8. 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>
9. 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](http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/9172.pdf)
10. 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](http://bookza.ru/book_n.php?id=2102229)
11. 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](http://bookza.ru/book_n.php?id=2102229)

## 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 ПК545 от 16.12.2022
OpenOffice 4.1.1	бесплатно
Qt 5.6.0	бесплатно
WinDjView 2.0.2	бесплатно
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

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

Список ПО:	Условия предоставления
1С:Предприятие 8 (8.3.7.1873)	Акт приема-передачи №Тр034562 от 15.12.2009
Adobe Reader XI (11.0.13) – Russian	бесплатно
Dropbox	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
WinDjView 2.0.2	бесплатно
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

### б) Свободно распространяемое программное обеспечение

- Adobe Reader XI
- Debut Video Capture
- 7-Zip
- iTALC
- Google Chrome
- и др.

*Перечень программного обеспечения в обязательном порядке согласовывается с сотрудниками Областного центра новых информационных технологий (ОЦНИТ).*

## VI. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

*Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы*

1. ЭБС Лань <https://e.lanbook.com/>
2. ЭБС Znanium.com <https://znanium.com/>
3. ЭБС Университетская библиотека online <https://biblioclub.ru>
4. ЭБС ЮРАЙТ <https://urait.ru/>

5. ЭБС IPR SMART <https://www.iprbookshop.ru/>
6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы): [https://elibrary.ru/projects/subscription/rus\\_titles\\_open.asp](https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp)
7. Репозиторий ТвГУ <http://eprints.tversu.ru>

*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>
2. База данных «Открытые данные» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ - <https://minfin.gov.ru/ru/opendata/>
3. База статистических данных Росстата - <https://rosstat.gov.ru/statistic>
4. База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
5. База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» - [https://www.nalog.ru/m39/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.ru/m39/related_activities/statistics_and_analytics/)
6. Справочная система Главбух – Свободный доступ on-line: <http://www.1gl.ru>
7. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <https://budget.gov.ru/>
8. База данных «Бюджет» Минфина России - <https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/>
9. База статистических данных Минфина России - <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/>
10. МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
11. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
12. База данных «Финансовая математика – Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - <https://www.cfin.ru/finanalysis/math/>
13. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) - <https://bankrot.fedresurs.ru/>
14. Информационная система для методической поддержки, сбора лучших практик регулирования, дистанционного обучения специалистов в области оценки регулирующего воздействия на федеральном и региональном уровне (ИС МПДО) - [orv.gov.ru](http://orv.gov.ru)
15. База документов Минэкономразвития РФ - <https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/>

## **VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Методические указания по проведению практических занятий**

Цель практических занятий – углубление и закрепление теоретических знаний, полученных в ходе изучения дисциплин учебного плана.



На практическом занятии преподаватель излагает материал согласно сформированным темам, выбирает форму его проведения, обучающиеся получают задание от преподавателя, выполняют его. Преподаватель проводит проверку правильности его выполнения. Следует отметить, что студенты должны быть готовы ответить на вопросы преподавателя или студентов, которые связаны с темой задания. Перед проведением практического занятия должен быть подготовлен необходимый материал или выбран объект, которым обучающиеся будут оперировать, используя полученную теоретическую базу.

Практические занятия по курсу дисциплины помогут обучающимся приобрести навыки применения полученных знаний в практической деятельности, а также навыки выработки своих собственных суждений и осуществления определенных конкретных действий. В случае необходимости обучающийся может получить консультацию по выполнению задания у преподавателя или в порядке взаимного консультирования студентов. После окончания выполнения задания студент должен довести полученный результат до преподавателя, при необходимости оформить его в установленном порядке, и получить оценку в рамках рейтинговой системы оценки знаний.

### **Методические указания по организации самостоятельной работы**

Методические указания для обучающихся в данном разделе раскрывают рекомендуемый режим и характер различных видов учебной работы по:

- изучению теоретических положений по дисциплине;
- выполнению рефератов;
- подготовки презентаций;
- составлению кроссвордов;
- решению ситуаций и заданий;
- выполнению эссе;
- подготовки к выступлениям и устным ответам;
- организации самостоятельной работы обучающихся;
- использованию информационных технологий и др.

#### *Виды самостоятельной работы обучающихся:*

1/ работа обучающихся, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия вне аудиторных занятий;

2/ индивидуальная и коллективная деятельность, направленная на усвоение теоретического материала, формирование и развитие различных умений и навыков в рамках учебных занятий и вне расписания;

3/ деятельность обучающихся, разделяющаяся на обязательную (подготовка к учебным занятиям) и дополнительную (самообразование), которая организуется в соответствии с их личными запросами и интересами, не контролируется и не направляется извне.

#### *Характер самостоятельной работы студентов*

1/ репродуктивный – самостоятельное прочтение, конспектирование учебной литературы и др.;

2/ познавательно-поисковый – подготовка презентаций, выступлений, выполнение различных видов работ в рамках учебного плана;

3/ творческий –подготовка эссе, выполнение творческих заданий, подготовка выпускной квалификационной работы и др.

*Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы обучающихся*

Преподавателю необходимо:

- овладеть технологией диагностики умений и навыков самостоятельной работы обучающихся в целях соблюдения преемственности в их совершенствовании;
- продумать процесс поэтапного усложнения заданий для самостоятельной работы обучающихся;
- обеспечить самостоятельную работу обучающихся учебно-методическими материалами, отвечающими современным требованиям управления указанным видом деятельности;
- разработать систему контрольно-измерительных материалов, призванных выявить уровень знаний.

*Формы организации внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся*

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся может быть связана как с углублением понимания вопросов, изученных на учебных занятиях, так и изучением тем, не освещенных в ходе аудиторных занятий.

*1-й уровень сложности:*

- составление простого и развернутого плана выступления;
- составление словаря терминов, понятий и определений;
- выделение главных положений (тезисов) и соединение их логическими связями;
- написание репродуктивного реферата;
- постановка вопросов к тексту;
- ответы на вопросы к тексту и др.

*2-й уровень сложности:*

- составление конспекта в виде таблицы, рисунка;
- написание аналитических рефератов по одному или нескольким источникам информации в рамках одной темы;
- решение задач, анализ проблемных ситуаций, решение кейсов.
- выполнение эссе; разработка проекта; интервью; электронная презентация и др.

Современные педагогические подходы ориентируют преподавателя на сокращение удельного веса фронтальных заданий и комбинирование коллективных, парных, групповых (3-5 чел.) и индивидуальных форм организации студентов для выполнения самостоятельных заданий.

При планировании самостоятельной работы обучающихся необходимо учитывать трудозатраты на выполнение отдельных заданий для избежания физических перегрузок обучающихся.

Методика расчета трудозатрат студентов по выполнению самостоятельной работы обучающихся

Форма выполнения задания	Трудозатраты в расчете час/лист А4		
	Уровень сложности задания		
	1	2	3

Конспект	0,2	0,3	0,4
Аналитический реферат, доклад	1	1,5	2
Разработка презентации	1	2	4
Эссе, решение проблемных ситуаций, кейсов	1	1,5	2
Разработка проекта	2	2	4
Составление кроссворда	2	2	4

### *Методические рекомендации по выполнению творческих работ (эссе)*

Эссе – самостоятельная, авторская письменная работа обучающихся, выражающая индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Цель эссе - развитие навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

#### *Требования, предъявляемые к эссе*

Объем эссе не должен превышать 1–2 страниц. Эссе должно содержать четкое и краткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Особенности эссе:

- наличие конкретной темы или вопроса;
- личностный характер восприятия проблемы и её осмысления;
- небольшой объём;
- внутреннее смысловое единство.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

- мысли автора эссе по проблеме излагаются в форме кратких тезисов;
- мысль должна быть подкреплена доказательствами.

Вступление – суть и обоснование выбора темы, важно правильно сформулировать вопрос, на который необходимо найти ответ.

Основная часть - ответ на поставленный вопрос. Раздел содержит: тезис, доказательство, иллюстрации, являющийся частично ответом на поставленный вопрос.

Заключение, в котором резюмируются главные идеи основной части, подводящие к предполагаемому ответу на вопрос или заявленной точке зрения, делаются выводы.

Оригинальность текста 50%.

#### *Методические указания по выполнению рефератов*

Реферат является одной из форм самостоятельной зачетной работы студентов. Реферат является научной работой, поскольку содержит в себе элементы научного исследования. Структура реферата:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;

- заключение;
- библиографический список;
- приложения.

Каждая структурная часть реферата начинается с новой страницы. Общий объем реферата не должен превышать 20 страниц.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется.

Содержание включает порядковые номера, наименование разделов и подразделов с указанием номеров начальных страниц. Введению, заключению, библиографическому списку порядковые номера не присваиваются.

Содержание размещают с новой страницы после титульного листа. Слово «содержание» располагается посередине страницы с прописной буквы или прописными буквами, выделяется «жирным шрифтом». Содержание является второй страницей реферата, номер на странице проставляется в нижней части страницы посередине.

Введение должно содержать постановку проблемы в рамках выбранной темы, содержать цель и задачи выполнения работы.

В основной части должна быть раскрыта тема. В данном разделе, как правило, разделенном на главы, необходимо раскрыть все пункты составленного плана, связно изложить накопленный и проанализированный материал. Излагается суть проблемы, различные точки зрения на нее, собственная позиция автора реферата. Важно добиться того, чтобы основная идея, выдвинутая во введении, пронизывала всю работу, а весь материал был нацелен на раскрытие главных задач. Каждый раздел основной части должен открываться определенной задачей и заканчиваться краткими выводами.

В заключении подводятся итоги, излагаются выводы, делаются обобщения (иногда с учетом различных точек зрения на изложенную проблему), отмечается то новое, что получено в результате работы над данной темой. Заключение по объему не должно превышать введение.

Библиографический список составляется и оформляется в соответствии с установленными требованиями.

В работе должны быть ссылки на источники информации. В ограниченном объеме допускается цитирование с обязательным указанием источников информации. Недопустимо использование в работе необработанных и неотредактированных текстов из Интернет-ресурсов.

Оригинальность текста 50%.

#### **Темы для написания рефератов по дисциплине «Финансовое право»**

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.

Управление самостоятельной работой студентов осуществляется следующими методами:

- консультации:
  - тематические - в ходе консультации преподаватель проверяет степень понимания студентом изученной информации, оказывает помощь по ее осмыслению;
  - проблемные - в процессе консультирования актуализируются знания по отдельной проблеме с привлечением всего изученного материала.
- текущий контроль:
  - проверка различных видов самостоятельной работы, выполненных во вне-аудиторное время;
- следящий контроль:
  - устные ответы;
  - дискуссии;
  - тесты;
  - письменные работы.
- итоговый контрользачет

### Примерные задачи по дисциплине

Задача1.

По договору поставки кондитерская фабрика получила от маслозавода сырье для производства кондитерских изделий, и поставило их в магазин.

В бюджет кондитерская фабрика уплатила налоги, а в государственные внебюджетные фонды - страховые взносы.

Своим работникам фабрика выплатила заработную плату, а банку возвратила кредит и уплатила проценты.

Какие из взаимоотношений кондитерской фабрики с другими субъектами являются финансовыми?

#### Задача 2.

В субъекте РФ был издан нормативно-правовой акт, согласно которому штрафы от деятельности одной из областных инспекций подлежали зачислению в областной бюджет и последующему расходованию на нужды областной инспекции.

Какой принцип бюджетной системы РФ был нарушен?

#### Задача 3.

«Органы государственной власти субъектов Российской Федерации принимают нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, в пределах своей компетенции в соответствии с настоящим Кодексом».

Дайте характеристику данной нормы БК РФ, исходя из различных классификаций финансово-правовых норм.

#### Задача 4.

Заработная плата Иванова за январь составила 15000 рублей. Учитывая свои материальные затруднения в связи со свадьбой дочери, он решил заключить договор с бухгалтерией своего предприятия об уплате налога на доходы по доходам за январь не в феврале, а в мае текущего года.

Возможен ли такой вариант решения вопроса? Обоснуйте ответ, исходя из особенностей метода финансово-правового регулирования.

#### Задача 5.

В каких из ниже перечисленных случаев субъектами финансового права являются представительные и исполнительные органы государственной власти, а в каких – РФ:

1) Государственная Дума РФ приняла закон о внесении изменений в НК РФ в части установленного нового налога;

2) налоговый орган осуществляет контроль за налогообложением предприятия;

3) Федеральное казначейство исполняет федеральный бюджет путем выделения бюджетных ассигнований бюджетным учреждением.

#### Задача 6.

Дедушка подарил своему 15-летнему внуку квартиру, внук учится в школе, собственных доходов не имеет.

Кто в данном случае должен производить уплату налога на имущество?

## Примерные тесты по дисциплине

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.

### **Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине**

1. Финансы и финансовая система Российской Федерации.
2. Предмет финансового права.
3. Метод финансового права.
4. Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
5. Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства и муниципальных образований.
6. Отграничение финансового права от смежных отраслей права.
7. Понятие и особенности финансово-правовых норм.
8. Классификация финансово-правовых норм.

9. Источники финансового права.
10. Действие финансово-правовых норм во времени, в пространстве и по кругу лиц.
11. Российская Федерация и субъекты РФ как субъекты финансового права.
12. Муниципальные образования как субъекты финансового права.
13. Коллективные субъекты финансового права.
14. Индивидуальные субъекты финансового права.
15. Понятие, субъекты и объекты финансового правоотношения.
16. Юридические факты.
17. Виды и органы государственного и муниципального финансового контроля.
18. Методы финансового контроля.
19. Понятие и субъекты аудиторской деятельности.
20. Аудиторская проверка.
21. Ответственность аудиторов и аудиторских организаций.
22. Финансово-правовая ответственность.
23. Понятие и виды бюджетов.
24. Бюджетное устройство Российской Федерации.
25. Доходная часть бюджета.
26. Расходная часть бюджета.
27. Межбюджетные отношения.
28. Бюджетная компетенция Российской Федерации.
29. Бюджетная компетенция субъектов Российской Федерации.
30. Бюджетная компетенция муниципальных образований.
31. Понятие и принципы бюджетного процесса.
32. Стадии бюджетного процесса.
33. Неналоговые государственные доходы.
34. Понятие и функции налогов.
35. Виды налогов.
36. Принципы налогообложения.
37. Понятие налогового законодательства.
38. Элементы налогообложения.
39. Понятие налоговых правоотношений и их субъекты.
40. Налогоплательщика как субъекты налоговых правоотношений.
41. Налоговые органы как субъекты налоговых правоотношений.
42. Коммерческие банки как субъекты налоговых правоотношений.
43. Правовой режим себестоимости продукции, работ, услуг.
44. Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования.
45. Источники финансов государственных и муниципальных предприятий.
46. Правовые требования к формированию и использованию прибыли государственных и муниципальных предприятий.
47. Понятие и классификация целевых государственных и местных фондов денежных средств.
48. Выручка и прибыль предприятия.
49. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.

50. Финансово-правовые основы банковской деятельности РФ.
51. Правовое регулирование денежного обращения в РФ.
52. Понятие государственного кредита.
53. Понятие и система государственных расходов.
54. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.
55. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.
56. Понятие сметно-бюджетного финансирования.

### ***Требования к рейтинг-контролю обучения в ТвГУ***

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельной работы. Основными формами текущего контроля знаний являются:

Распределение максимальных баллов по видам работы в рамках рейтинговой системы:

Вид отчетности	Баллы
Работа в семестре	40
Из них:	
доклады на семинарах	10
модульные работы	15
тесты	10
выполнение рефератов и др.	5
Зачет:	60
Итого:	100

Оценка знаний по 100-балльной шкале в соответствии с рейтинговой системой ТвГУ согласно «Положения о рейтинговой системе обучения студентов ТвГУ».

## **VIII. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕДАГОГИЧЕСКИХ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПО НЕОБХОДИМОСТИ)**

### **Образовательные технологии**

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в процессе изучения дисциплины предусматривается использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий. Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет 30 процентов аудиторных занятий.

Основные виды используемых образовательных технологий:

- деятельно-ориентированное обучение студентов. Деятельные технологии включают в себя анализ ситуаций, решение ситуационных задач, деловые

игры, моделирование профессиональной деятельности в учебном процессе, контекстное обучение; организацию профессионально-ориентированной учебно-исследовательской работы. Данная технология ориентирована на формирование системы профессиональных практических навыков и умений, что даст возможность подготовить специалиста, способного квалифицированно решать профессиональные задачи.

- личностно-ориентированное обучение. Изучение курса предполагает возможность выбора для студентов и последующее выполнение различных творческих заданий в рамках изучения курса. Так, студенты могут выполнить работу по систематизации действующего законодательства и практики его применения; подготовить письменное решение задач; составить проекты юридических документов; подготовить кроссворды и тесты по изучаемым темам; выполнить научно-исследовательскую работу; выступить с докладом и т.п.

- проблемное обучение. При проведении занятий преподаватель особое внимание уделяет проблемам правового регулирования, практики применения законодательства. Студентам предлагается подготовить к практическим занятиям задачи, решение которых требует тщательного анализа подлежащих применению правовых норм, анализа и выработке правовой позиции, формулировка собственных предложений по сложившейся ситуации, не имеющей однозначного решения.

- адаптивная технология (исследовательское обучение), основанная на максимальном вовлечении студентов в индивидуальную самостоятельную работу. Обеспечивается использование данной технологией подготовкой заданий для самостоятельной работы студентов, а также выработкой рекомендаций по осуществлению самостоятельной работы.

Процесс обучения включает аудиторные занятия путем проведения практических занятий, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль полученных знаний, использование различных форм научно-исследовательской деятельности студентов, самостоятельную работу, а так же проведение итогового контроля.

Выработка профессиональных навыков и умений предполагает широкое использование в ходе образовательного процесса интерактивных методик обучения. Использование активных методов обучения имеет целью конструктивное вовлечение студентов в учебный процесс, активизацию учебно-познавательной деятельности.

Проведение практических занятий предполагает выработку у студентов профессиональной заинтересованности, развитие у них юридического мышления, усвоение учебного материала, а также выработку профессиональных навыков.

Активные методы обучения предполагают деловое сотрудничество, взаимодействие, обмен информацией, более глубокое усвоение материала, понимание сущности изучаемых правовых явлений, и как результат – получение соответствующих знаний, умений и навыков, формирование компетенций.

Работа в малых группах также является одним из используемых методов при проведении практических занятий. Распределив студентов на подгруппы, преподаватель предлагает им выполнить определенное творческое задание

(составить схему, обосновать доводы, выработать общее решение, проанализировать ситуацию). Задание выполняется группой сообща, а затем ее представитель докладывает результат работы.

Интерактивное выступление направлено на развитие одного из профессиональных навыков – публичного выступления. От чтения доклада его отличает не только содержание, но и форма сообщения определенной информации. Интерактивное выступление требует серьезной предварительной подготовки. Нередко используются и такие методики как мозговой штурм, «займи и обоснуй позицию» и другие.

Непременным условием успешной работы студентов на практических занятиях является серьезная предварительная подготовка: студентам необходимо изучить и усвоить рекомендованную по данной теме литературу, изучить соответствующие нормативные правовые акты.

Особое внимание уделяется самостоятельной работе студентов по анализу юридических документов и их составлению. Умение работать с документами – один из важнейших профессиональных навыков, который предполагает глубокое знание материального и процессуального права, умение логически мыслить, правильно оценивать фактическую и правовую стороны конкретной ситуации, владения правилами письменной речи с учетом особенностей юридического языка.

## **IX. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

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

Учебная аудитория № 228, 229, 233/2, 241, 322, 326, 334, 342 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д. 12	Комплект учебной мебели (столы, стулья, доска), компьютер, мультимедийный проектор с потолочным креплением и экраном, переносной ноутбук
Учебная аудитория № 239, 240 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д. 12	Комплект учебной мебели (стол, стулья, доска)
Кафедра управление персоналом 232 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д. 12	Стол, стулья, стационарные компьютеры, принтер.
Компьютерные классы 245, 338 170100, Тверская область, г. Тверь, пер. Студенческий, д.12	Комплект учебной мебели (стол, стулья), компьютеры, моноблоки, переносные ноутбуки, МФУ

## X. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБНОВЛЕНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>№ п.п.</b>	<b>Обновленный раз- дел рабочей про- граммы дисци- плины</b>	<b>Описание внесенных изменений</b>	<b>Дата и протокол заседания ка- федры, утвер- дившего измене- ния</b>