

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

Юридический факультет

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета ННГУ
протокол № 8 от 16.06.2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансовое право

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Направление подготовки / специальность
40.03.01 - Юриспруденция

Направленность образовательной программы
Уголовно-правовой

Форма обучения
очная, очно-заочная

г. Нижний Новгород

2021 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.О.21 Финансовое право относится к обязательной части образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ОПК-2: Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	ОПК-2.1: Применяет нормы частного и публичного права ОПК-2.2: Применяет нормы гражданского, административного, уголовного и иного процессуального законодательства Российской Федерации ОПК-2.3: Умеет находить и анализировать судебную практику	ОПК-2.1: Знать: 31 (ОПК-2.1) систему норм материального права Уметь: У1 (ОПК-2.1) анализировать нормы материального права при решении юридических проблем Владеть: В1 (ОПК-2.1) навыками применения норм материального и права в профессиональной деятельности ОПК-2.2: Знать: 31 (ОПК-2.2) систему норм гражданского, административного, уголовного и иного процессуального законодательства Российской Федерации Уметь: У1 (ОПК-2.2) анализировать нормы процессуального законодательства Российской Федерации в профессиональной деятельности Владеть: В1 (ОПК-2.2) навыками применения норм процессуального законодательства Российской Федерации в профессиональной деятельности	Деловая игра Кейс-задача Собеседование Тест	Экзамен: Задачи Контрольные вопросы

		<p>ОПК-2.3:</p> <p>Знать: 31 (ОПК-2.3) судебную систему Российской Федерации, полномочия судебных органов, виды поиска, реквизиты документа</p> <p>Уметь: У1 (ОПК-2.3) использовать справочно-правовые системы и государственные автоматизированные системы содержащие судебную практику</p> <p>Владеть: В1 (ОПК-2.3) навыками анализа и оценки решений судов</p>		
<p>ПК-3: Способен принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>ПК-3.1: Осуществляет предварительный анализ законодательства и судебной практики, относящихся к анализируемой ситуации</p> <p>ПК-3.2: Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <p>ПК-3.3: Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.4: Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи</p> <p>ПК-3.5: Организует предоставление документов в государственные органы</p> <p>ПК-3.6: Разрабатывает локальные акты на основе законодательства</p>	<p>ПК-3.1:</p> <p>Знать: принципы правового регулирования и состояние практики реализации норм права, относящиеся к анализируемой ситуации</p> <p>Уметь: анализировать содержание нормативных правовых актов, их систему и структуру;</p> <p>Владеть: способностью формулировать обоснованные выводы о законодательстве и судебной практики по конкретному вопросу;</p> <p>ПК-3.2:</p> <p>Знать: виды юридических документов, образующихся в процессе правового регулирования общественных отношений в соответствующей сфере</p> <p>Уметь: применять современные информационные технологии для поиска правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <p>Владеть: способностью критической оценки и толкованию норм, закрепленных в нормативных документах;</p> <p>ПК-3.3:</p>	<p>Деловая игра</p> <p>Кейс-задача</p> <p>Собеседование</p> <p>Тест</p>	<p>Экзамен:</p> <p>Задачи</p> <p>Контрольные вопросы</p>

		<p><i>Знать: правила составления и подготовки проекта правовой позиции</i></p> <p><i>Уметь: применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции</i></p> <p><i>Владеть: навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи</i></p> <p>ПК-3.4:</p> <p><i>Знать: основные приемы подготовки юридических документов</i></p> <p><i>Уметь: определять вид и содержание юридических документов, необходимых для составления в конкретной ситуации</i></p> <p><i>Владеть: юридической терминологией, необходимой для составления документов</i></p> <p>ПК-3.5:</p> <p><i>Знать: правовой статус граждан, вовлекаемых в судопроизводство; виды процессуальных документов, необходимых для предоставления в государственные органы</i></p> <p><i>Уметь: определять необходимые документы для их предоставления в государственные органы</i></p> <p><i>Владеть: навыками формирования документов и пакета документов с использованием информационных справочно-правовых систем;</i></p> <p>ПК-3.6:</p> <p><i>Знать: правила юридической техники конструирования норм права и структур локальных актов</i></p> <p><i>Уметь: применять правила юридической техники при</i></p>		
--	--	--	--	--

		конструировании локальных актов в соответствии с законодательством Владеть: навыками по составлению локальных актов, разработки проектов нормативно-правовых актов		
--	--	---	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	очно-заочная
Общая трудоемкость, з.е.	4	4
Часов по учебному плану	144	144
в том числе		
аудиторные занятия (контактная работа):		
- занятия лекционного типа	28	16
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	28	16
- КСР	2	2
самостоятельная работа	50	74
Промежуточная аттестация	36 Экзамен	36 Экзамен

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе							
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы	
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы		Всего			
	о ф о	о з ф о	о ф о	о з ф о	о ф о	о з ф о	о ф о	о з ф о	о ф о	о з ф о
Тема 1. Понятие и правовые формы финансовой деятельности публично-правовых образований в РФ.	9	11	2	2	2	2	4	4	5	7
Тема 2. Финансовое право, финансово-правовые нормы, финансовые отношения и субъекты финансового права.	9	11	2	2	2	2	4	4	5	7
Тема 3. Правовые основы финансового контроля.	9	7	2	1	2	1	4	2	5	5
Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ.	9	7	2	1	2	1	4	2	5	5
Тема 5. Бюджетный процесс в РФ.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5

Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 9. Государственный долг и государственный кредит.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг.	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 14. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Аттестация	36	36								
КСР	2	2					2	2		
Итого	144	144	28	16	28	16	58	34	50	74

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

Понятие финансов как экономической категории и по материальному содержанию. Функции финансов. Централизованные и децентрализованные денежные фонды. Задачи финансовой деятельности государства. Методы мобилизации фондов денежных средств. Методы распределения и перераспределения фондов денежных средств. Финансирование. Кредитование. Выплата страховых возмещений, пенсий, пособий. Осуществление расчетов между различными субъектами. Финансовая система как совокупность финансовых институтов. Особая роль Министерства финансов РФ в осуществлении финансовой деятельности государства.

Тема 2. Финансовое право, финансово-правовые нормы, финансовые отношения и субъекты финансового права.

Место финансового права в системе права. Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права. Система финансового права: общая и особенная части. Основные источники финансового права. Специфичность финансовых правоотношений. Особенности финансово-правовых норм. Субъекты финансового права.

Тема 3. Правовые основы финансового контроля.

Понятие и виды финансового контроля. Принципы финансового контроля: универсальные, прикладные (специфичные). Ревизия как основной метод финансового контроля. Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня. Роль бухгалтерского учета в осуществлении внутриведомственного и внешнего контроля финансовой дисциплины. Аудит: обязательный, инициативный. Общие положения об ответственности за правонарушения в сфере финансов. Правовые основы общественного контроля в сфере финансовой деятельности государства.

Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ.

Бюджет как фонд финансовый план, закон. Понятие, виды, классификации видов бюджетов. Годовые и многолетние бюджеты. Бюджет развития и чрезвычайный бюджет. Самостоятельный бюджет. Минимальный бюджет и минимальный уровень бюджетной обеспеченности. Консолидированный бюджет. Принципы бюджетной системы РФ. Трехуровневая структура бюджетной системы РФ. Место бюджетов государственных внебюджетных фондов в бюджетной системе РФ. Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ. Бюджетная классификация РФ как группировка доходов,

расходов, источников покрытия дефицитов бюджетов РФ. Особенности обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

Тема 5. Бюджетный процесс в РФ.

Бюджетный цикл. Стадии, хронология, периодичность бюджетного процесса. Текущий финансовый год. Очередной финансовый год и плановый период. Послание Президента РФ. Процедура прохождения законопроекта о федеральном бюджете в Федеральном Собрании РФ. Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня. Бюджетное правило: история и перспективы. Использование нефтегазовых доходов. Бюджетный контроль. Основные меры бюджетного принуждения.

Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.

Общие положения о государственных внебюджетных фондах. Основные нормативно-правовые акты. Источники финансирования. Социальная направленность расходования средств. Финансово-правовой режим ПФ РФ. Основные тенденции в осуществлении пенсионной реформы. Финансово-правовой режим ФСС РФ. Прямые выплаты из ФСС. Финансово-правовой режим ФОМС РФ. Структура и субъекты страхового правоотношения в сфере ОМС. Государственные гарантии медицинской помощи.

Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов.

Определение доходов публично-правового образования. Виды доходов по субъектам, социально-экономическим признакам, методам изъятия, источникам, условиям мобилизации и использования средств. Формирование доходов бюджетов. Зачисление доходов в бюджет. Налоговые и неналоговые доходы, безвозмездные поступления. Самообложение граждан как форма добровольного принятия бюджетных обязательств. Межбюджетные отношения на примере межбюджетных трансфертов. Дотации и фонды финансовой поддержки. Субсидии и фонды софинансирования расходов. Субвенции и фонды компенсаций.

Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов.

Определение государственных расходов, их виды и принципы осуществления. Расходные и бюджетные обязательства. Система расходных обязательств публично-правового образования. Единые для бюджетов бюджетной системы РФ разделы и подразделы классификации расходов бюджетов. Необходимость соблюдения целевого характера и требования эффективности государственных расходов. Общие положения о Федеральной контрактной системе в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд. Национальные проекты и национальные цели развития. «Майские» (2012, 2018) и «Июльский» (2020) Указы Президента РФ.

Тема 9. Государственный долг и государственный кредит.

Государственный и муниципальный кредит как финансово-правовой институт. Бюджетный кредит. Государственный (муниципальный) долг как общественные отношения, форма финансового обязательства, правовой институт. Структура и формы долга публично-правового образования. Внутренние и внешние заимствования РФ. Текущий и капитальный публичный долг. Государственная гарантия как форма государственного долга. Привлечение публично-правовым образованием банковских кредитов: достоинства, недостатки, существующие тенденции. Методы правового управления государственным внутренним долгом РФ. Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг. Спорные вопросы ответственности государства перед держателями государственных ценных бумаг. Практика Европейского Суда по правам человека. Правовые позиции

Конституционного Суда РФ по вопросам национального финансового суверенитета РФ в связи с рядом решений ЕСПЧ против России.

Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.

Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Основные методы денежно-кредитной политики РФ. Структура банковской системы РФ и роль Банка России в управлении ею. ЦБ РФ как «банк банков». Виды кредитных организаций, их государственная регистрация и выдача лицензии на осуществление банковских операций. Основания отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии. Основания отзыва лицензии у кредитной организации Банком России. Предписания Банка России и меры воздействия в случае их невыполнения. Положения, инструкции и указания ЦБ РФ. Нормы обязательного резервирования и обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Банк России как «финансовый мегарегулятор». Виды подконтрольных ЦБ РФ субъектов финансового рынка. Саморегулирование на финансовом рынке и соответствующие полномочия Банка России.

Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов.

Денежная система РФ. Наличное и безналичное денежное обращение. Способы организации и регулирования денежного обращения. Денежная реформа, деноминация, девальвация, эмиссия. Банк России как единый центр эмиссии наличных денежных знаков. Эмиссия безналичных денежных средств – дискуссионные точки зрения. Формы расчетов и методы их правового регулирования. Ограничения на расчеты наличными денежными средствами в сфере предпринимательской деятельности. Правила ведения кассовых операций. Лимит остатка кассы. Ответственность за нарушения установленных ограничений в работе с наличностью. Порядок осуществления безналичных расчетов. Понятие и роль корреспондентских счетов. Денежные суррогаты и их негативное влияние на финансовую и промышленную политику страны. Криптовалюты (биткоины) и финансовый суверенитет. Национальная платежная система как фактор снижения зависимости от неблагоприятного внешнего воздействия.

Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ.

Основы страхования вкладов физических лиц в РФ. Гарантирование пенсионных накоплений граждан. Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Источники финансирования системы страхования вкладов. Возможность возмещения средств фонда страхования вкладов за счет кредита ЦБ РФ. Финансовое оздоровление (санация) и банкротство банков. Способы восстановления платежеспособности saniруемых банков. Обособление группы «социально-значимых банков» от других участников банковской системы РФ по принципу «too big to fail» («слишком большой, чтобы упасть»). Концепция Правительства РФ по развитию финансовой системы страны с целью обеспечения устойчивого социально-экономического развития.

Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг.

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности для преодоления «закредитованности» населения. Признаки финансовых пирамид. Потребительские кредиты, микрозаймы. Существующие и планируемые законодательные ограничения «ростовщических» процентных ставок. Правовое регулирование коллекторской деятельности. Финансовый уполномоченный. Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц. Судебное и внесудебное банкротство. Предпосылки для проведения «кредитной амнистии» по безнадёжной ко взысканию задолженности заемщиков.

Тема 14. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

Валютная политика государства. Типы валютных режимов. История становления валютного рынка России. Валюта и валютные ценности. Субъекты валютных правоотношений. Резиденты. Нерезиденты. Валютное регулирование: определение, источники, принципы. Система действующих валютных ограничений в России. Органы валютного регулирования: ЦБ РФ и Правительство РФ. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Уполномоченные банки. Ответственность за нарушение валютного законодательства

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Дисциплина изучается в течение одного семестра. Во время изучения дисциплины каждый обучающийся обязан усвоить теоретическое содержание дисциплины, а также выполнить задания, предусмотренные планом семинарских и практических занятий.

Виды самостоятельной работы обучающихся:

изучение нормативных источников, монографий, учебных пособий и статей в юридических журналах по вопросам финансового права и правоприменительной практики;

подготовка эссе, освоение тестов;

подготовка к участию в деловых играх по определенным темам и учебно-методическому плану.

Для закрепления знаний по дисциплине «Финансовое право», приобретения и закрепления навыков, необходимых для формирования соответствующих общекультурных и профессиональных компетенций, обучающимся рекомендованы определенные темы эссе, тесты, сценарии деловых игр.

Для подготовки к семинарскому занятию следует изучить рекомендуемую литературу по теме, а также нормативные акты. Приветствуется изучение студентами иных источников (монографий, статей из периодических изданий, материалов судебной практики), помимо рекомендованных. Тем самым студент демонстрирует владение навыками поиска информации и работы с ней в справочно-правовых системах, электронных библиотеках, в сети Интернет.

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Деловая игра) для оценки сформированности компетенции ОПК-2:

1. Деловая игра «Финансовый контроль».

Между студентами распределяются роли представителей государственного унитарного предприятия, осуществляющего деятельность в сфере дорожного строительства, и контрольно-счетной палаты субъекта РФ. Задача: представителям ГУПа – представить объяснения по факту превышения сметы и возражения против выводов контролеров о нарушениях финансовой дисциплины; исполнить либо обжаловать представление контрольно-счетной палаты. Представителям контрольного органа – обосновать выводы о неэффективности и нецелевом характере расходов, изложить эти выводы в

представлении, направляемом подконтрольному субъекту для принятия мер по устранению выявленных нарушений и недостатков.

2. Деловая игра «Бюджетный процесс».

Студентам присваиваются роли различных субъектов бюджетного процесса федерального уровня – Президент РФ, Правительство РФ, Министерство Финансов РФ, Государственная Дума РФ (представители всех фракций), Совет Федерации РФ, Банк России, Федеральное Казначейство РФ, Счетная Палата РФ, руководители государственных внебюджетных фондов. В ходе игры соблюдается хронология и последовательность бюджетного процесса, защищаются программы представителей различных органов власти и фракций Государственной Думы по доходам, расходам и источникам покрытия дефицита бюджета, заслушиваются прогнозы и отчеты об исполнении бюджетов.

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Деловая игра) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

3. Деловая игра «Банкротство банка».

Студенты выбирают роли участников процедур, связанных с неплатежеспособностью банка, среди которых: Банк России, ГК АСВ, ФНС РФ, кредиторы банка (вкладчики физические лица, клиенты юридические лица), контролирующие должника лица (топ-менеджеры и собственники). Участники игры должны показать понимание последовательности и хронологии отзыва лицензии и банкротства банка, прав, обязанностей и рисков вышеуказанных лиц.

Критерии оценивания (оценочное средство - Деловая игра)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
не зачтено	. Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ОПК-2:

Задача 1

Менеджеры по работе с ключевыми клиентами банка «Доверие» предлагают вкладчикам физическим лицам «переоформить» вклады в сумме, превышающей 1,4 миллиона рублей, в производные финансовые инструменты (ПФИ), эмитированные дочерней компанией банка, зарегистрированной в Королевстве Нидерландов.

Доводы менеджеров: сумма, превышающая 1,4 млн.рублей, не гарантируется государством, но добровольно застрахована банком в международной страховой компании; доходность от рекомендуемых вложений выше доходности по депозитам за счет меньшей налоговой нагрузки на иностранного эмитента; инвестиции в производные финансовые инструменты защищены английским правом; банк письменно обязуется выкупить ПФИ у их владельцев по первому требованию в течение 14 дней.

Приведите аргументированные возражения против изложенных доводов менеджеров банка «Доверие». Укажите основные риски для тех, кто согласился на «переоформление» вкладов.

5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

Задача 2

Проанализируйте Постановления Европейского суда по правам человека, вынесенные по жалобам владельцев государственных ценных бумаг против России: дело «Малыш и другие» против Российской Федерации (жалоба №30280/03), дело «Тронин против Российской Федерации» (жалоба №24461/02), дело «Юрий Лобанов против Российской Федерации» (жалоба №15578/03). Укажите основания, по которым удовлетворены жалобы против России в ЕСПЧ.

Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
не зачтено	. Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.

5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции ОПК-2:

1. «Способы преодоления дефицита федерального бюджета».
2. «Разграничение частно- и публичноправовых элементов в отношениях по урегулированию задолженности других государств перед РФ».
3. «Проблемные вопросы законодательного ограничения ростовщических процентов применительно к потребительским займам и микрофинансовой деятельности».
4. «Сравнительная характеристика пенсионных систем в различных странах мира».

5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

1. «Независимость финансовой системы государства как неотъемлемая часть государственного суверенитета».
2. «Денежные реформы и тенденции регулирования денежного обращения в РФ».
3. «Судьба бюджетного правила и суверенных фондов РФ в условиях нестабильных мировых цен на нефть».
4. «Бюджетный иммунитет и особенности обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ».
5. «Последствия низкого уровня финансовой грамотности населения и способы защиты прав потребителей финансовых услуг».

Критерии оценивания (оценочное средство - Собеседование)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
не зачтено	. Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.

5.1.7 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ОПК-2:

1. Основной метод финансово-правового регулирования:

- А) Метод властных предписаний
- Б) Метод рекомендаций
- В) Метод согласования

2. Среди финансово-правовых норм по характеру воздействия на субъектов правоотношений преобладают:

- А) Обязывающие нормы
- Б) Запрещающие нормы
- В) Уполномочивающие нормы

3. К методам распределения централизованных и децентрализованных денежных фондов в процессе осуществления финансовой деятельности государства относятся:

- А) Финансирование
- Б) Образование страховых фондов
- В) Эмиссия денег

4. Основной метод финансового контроля:

- А) Опрос работников и осмотр помещений проверяемого предприятия
- Б) Ревизия
- В) Аудит

5. Основания осуществления обязательного аудита закреплены:

- А) В федеральном законе
- Б) В Уставе предприятия
- В) В постановлении компетентного органа финансового контроля на проведение проверки

6. Бюджетная система РФ включает в себя:

- А) Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств
- Б) Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты
- В) Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных подразделений государственных внебюджетных фондов, местные бюджеты.

7. Принцип эффективности использования бюджетных средств означает:

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

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

В) Бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

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

А) Генеральной прокуратуры РФ

Б) Федерального казначейства РФ

В) Счетной Палаты РФ

9. Финансовый год в РФ установлен:

А) С 01 сентября по 31 августа

Б) С 01 июля по 30 июня

В) С 1 января по 31 декабря календарного года

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

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

Б) Сроком на очередной финансовый год

В) Возможны оба варианта

11. Функционирование системы страхования вкладов в России обеспечивает:

А) Ассоциация защиты прав инвесторов

Б) Министерство финансов РФ

В) Государственная корпорация «Агентство страхования вкладов»

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

А) 100 000 рублей

- Б) 500 000 рублей
- В) 1 400 000 рублей

5.1.8 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

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

- А) Банком России
- Б) Обслуживающим банком
- В) Налоговым органом
- Г) Получателем средств

14. Государственный реестр коллекторов ведет:

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

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

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

16. Расчеты между резидентами РФ в иностранной валюте:

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

17. Предельный размер расчетов наличными установлен:

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

18. Термин «амнистия капиталов»:

- А) не закреплен в законе, но употребляется в деловой прессе и означает получение преимуществ в виде освобождения от ответственности за некоторые финансовые правонарушения в случае

добровольного декларирования физическим лицом принадлежащих ему зарубежных активов (недвижимости, денежных средств на счетах и ряда других)

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

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

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

А) Дорожный фонд, Государственный фонд занятости населения, Пенсионный фонд РФ

Б) Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд социального страхования РФ

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

20. Исполнить бюджет означает:

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

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

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

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
не зачтено	. Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

	вследствие отказа обучающегося от ответа		негрубых ошибок	. Допущено несколько негрубых ошибок	. Допущено несколько несущественных ошибок	и. Ошибок нет.	
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ОПК-2

Задача 1

Менеджеры по работе с ключевыми клиентами банка «Доверие» предлагают вкладчикам физическим лицам «переоформить» вклады в сумме, превышающей 1,4 миллиона рублей, в производные финансовые инструменты (ПФИ), эмитированные дочерней компанией банка, зарегистрированной в Королевстве Нидерландов.

Доводы менеджеров: сумма, превышающая 1,4 млн.рублей, не гарантируется государством, но добровольно застрахована банком в международной страховой компании; доходность от рекомендуемых вложений выше доходности по депозитам за счет меньшей налоговой нагрузки на иностранного эмитента; инвестиции в производные финансовые инструменты защищены английским правом; банк письменно обязуется выкупить ПФИ у их владельцев по первому требованию в течение 14 дней.

Приведите аргументированные возражения против изложенных доводов менеджеров банка «Доверие». Укажите основные риски для тех, кто согласился на «переоформление» вкладов.

Задача 2

Проанализируйте Постановления Европейского суда по правам человека, вынесенные по жалобам владельцев государственных ценных бумаг против России: дело «Малыш и другие» против Российской Федерации (жалоба №30280/03), дело «Тронин против Российской Федерации» (жалоба №24461/02), дело «Юрий Лобанов против Российской Федерации» (жалоба №15578/03). Укажите основания, по которым удовлетворены жалобы против России в ЕСПЧ.

Задача 3

Назовите известные по публикациям в деловой прессе способы вывода активов должниками юридическими лицами в преддверии банкротства.

Предложите законные методы противодействия ущемлению прав кредиторов.

Кто вправе оспаривать сомнительные и подозрительные сделки, совершенные в преддверии банкротства?

Каков порядок привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц?

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-3

Задача 4

Гражданин Мухин попросил своего знакомого гражданина Лаптева взять в банке потребительский кредит сроком на шесть месяцев в размере 300 000 рублей по ставке 20 процентов годовых и передать эти деньги Мухину. Свою просьбу Мухин объяснил тем, что у него плохая кредитная история, а деньги нужны для вложения в высокодоходный бизнес по «майнингу биткоинов». Мухин дал Лаптеву

расписку, что обязуется «гасить платежи в банк за Лаптева по графику, рассчитанному банком». Сверх этого, Мухин обещал заплатить Лаптеву «за беспокойство» 10 000 рублей сразу по получении от него суммы кредита.

Лаптев получил кредит и передал деньги Мухину за вычетом 10 000 рублей.

Через три месяца гражданину Лаптеву пришло письмо от коллекторского агентства «Частный пристав», в котором сообщалось, что ни один из платежей в погашение кредита не оплачен, и банк уступил право требования по кредиту с начисленными процентами, штрафами и неустойками названному коллекторскому агентству. В письме содержалось требование оплаты долга в размере 325 000 рублей на счет «Частного пристава» под угрозой привлечения Лаптева к уголовной ответственности и обращения взыскания на его имущество. Мухин на претензии Лаптева ответил, что готов отдать долг на основании судебного решения, а отношения Лаптева с банком и коллекторским агентством его не касаются.

Укажите нарушения закона, допущенные Лаптевым, Мухиным, банком, «Частным приставом»?

Каким образом участники описанной ситуации могут защитить свои права?

Возможно ли взыскание кредита с процентами, а также штрафом и неустойкой с Мухина? В чью пользу?

Кто и к кому из участников описанной ситуации (Лаптев, Мухин, банк, коллекторское агентство) может заявить требования о защите и восстановлении нарушенных прав? Сформулируйте предмет иска.

Задача 5

Гражданин Разгуляев приобрел в ипотеку однокомнатную квартиру для проживания в ней со своей семьей. Через некоторое время Разгуляева уволили с работы по сокращению штатов, он стал допускать просрочки в оплате, банк потребовал досрочно погасить кредит под угрозой обращения взыскания на квартиру. На момент получения требования от банка задолженность по кредиту составила два миллиона рублей.

Назовите законные возможности для Разгуляева по урегулированию описанной ситуации.

Задача 6

На основе анализа Федерального закона «О федеральном бюджете РФ» составить диаграмму, округленно до миллионов рублей отражающую размер дефицита бюджета на очередной финансовый год, структуру расходов и доходов по основным направлениям.

Задача 7

В газете бесплатных объявлений на правах рекламы опубликована следующая информация: «Микрофинансовая компания «СберИнвест» приглашает граждан разместить свои сбережения от трехсот тысяч рублей с фиксированной доходностью 24 процента годовых на срок от трех месяцев. Вклады граждан застрахованы по законодательству Российской Федерации».

Укажите, какие законы нарушены размещением и содержанием указанного текста?

Назовите и обоснуйте, какие органы власти и каким образом обязаны пресечь выявленные правонарушения.

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	. Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
отлично	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.
очень хорошо	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок
хорошо	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
удовлетворительно	. Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибки.
неудовлетворительно	. Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.
плохо	. Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа.

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ОПК-2

1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.
2. Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права.
3. Система и источники финансового права.
4. Финансово-правовые нормы и финансовое правоотношение: общая характеристика, особенности.
5. Финансовая система РФ: понятие и структура.
6. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля: понятие, принципы, виды и методы
7. Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня.
8. Общие положения о финансово-правовой ответственности.
9. Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ.
10. Основные положения Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.
11. Понятие бюджета и его виды.
12. Бюджетная система РФ: понятие и принципы.
13. Бюджетная классификация РФ.
14. Бюджетный процесс: понятие, структура, участники.
15. Стадии и хронология бюджетного процесса.
16. Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня.
17. Составление проекта бюджета и актов о бюджете.
18. Рассмотрение и утверждение бюджета и актов о бюджете.
19. Исполнение бюджета и актов о бюджете.
20. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении

- бюджета и актов о бюджете.
21. Порядок и специфика обращения взыскания на средства бюджетов.
 22. Бюджетное правило.
 23. Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета.
 24. Межбюджетные трансферты: принципы предоставления и формы.
 25. Общая характеристика мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства.

5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-3

26. Система расходных обязательств публично-правового образования.
27. Понятие, виды, источники формирования государственных и муниципальных доходов.
28. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.
29. Понятие и источники правового регулирования государственного и муниципального кредита.
30. Способы управления государственным и муниципальным долгом.
31. Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.
32. Государственные гарантии как форма государственного долга.
33. Финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов. Общие положения.
34. Правовой режим Пенсионного фонда РФ. Современные тенденции в осуществлении пенсионной реформы.
35. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования. Прямые выплаты ФСС РФ.
36. Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования. Субъекты правоотношения в ОМС.
37. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.
38. Банк России как финансовый мегарегулятор.
39. Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
40. Правовое регулирование денежного обращения в РФ.
41. Правила ведения кассовых операций.
42. Правовые основы страхования вкладов в РФ.
43. Правовые основы санации банков.
44. Основные методы денежно-кредитной политики РФ.
45. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности.
46. Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.
47. Валютные ограничения в РФ.
48. Органы и агенты валютного контроля.
49. Деофшоризация: понятие, причины, цели и конкретные мероприятия.
50. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства.

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	. Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
отлично	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.
очень хорошо	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок
хорошо	. Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок

Оценка	Критерии оценивания
удовлетворительно	. Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибки.
неудовлетворительно	. Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.
плохо	. Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1221074>.
2. Финансовое право: методология исследований, генезис, система: монография / под ред. С.В. Запольского. - М.: РАП, 2013. - 252 с. (ЭБС «Znanium.com», адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=518264>)

Дополнительная литература:

1. Цинделиани, И. А. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики : монография / под ред. Цинделиани И. А. - Москва : Проспект, 2019. - 320 с. - ISBN 978-5-392-28838-0. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента» : [сайт]. - URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392288380.html>
2. Кучеров, И.И. Институты финансовой безопасности : Монография / ИЗиСП при Правительстве РФ. – Москва : ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2021. – 246 с. URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=368496>.
3. Лифшиц, И. М. Международное финансовое право и право Европейского союза: взаимодействие и взаимовлияние : монография / И. М. Лифшиц. - Москва : Юстицинформ, 2020. - 548 с. - ISBN 978-5-7205-1646-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1169249>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Сайт Администрации Президента РФ: www.kremlin.ru
2. Сайт Правительства РФ: www.government.ru
3. Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ: www.duma.gov.ru
4. Сайт Центрального Банка РФ (Банка России): www.cbr.ru
5. Сайт Министерства экономического развития РФ: www.economy.gov.ru

6. Сайт Министерства финансов РФ: www.minfin.gov.ru
7. Сайт Счетной Палаты РФ: www.ach.gov.ru
8. Сайт Федеральной службы финансового мониторинга: www.fedsfm.ru
10. Сайт Федерального казначейства России: www.roskazna.ru
11. Бюджетный кодекс РФ (методология, практика, новая редакция): www.budcodex.ru
12. Сайт Федеральной налоговой службы РФ: www.nalog.ru
13. Сайт Пенсионного фонда РФ: www.pfrf.ru
14. Сайт Фонда социального страхования: www.fss.ru
15. Сайт Фонда обязательного медицинского страхования: www.ffoms.ru
16. Портал государственных услуг Российской Федерации: www.gosuslugi.ru
17. Официальный сайт РФ в сети Интернет для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг: www.zakupki.gov.ru
18. Сайт Верховного Суда РФ: www.supcourt.ru
19. Сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ: www.cdep.ru
20. Картотека арбитражных дел: kad.arbitr.ru
21. Общероссийская база судебных решений: www.rospravosudie.com
22. Официальный интернет-портал правовой информации: www.pravo.gov.ru
23. Сайт «Российской газеты»: www.rg.ru
24. Справочно-правовая система «Гарант»: www.garant.ru
25. Справочно-правовая система «Консультант плюс»: www.consultant.ru
26. Сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»: www.asv.org.ru
27. Сайт «Российского агентства правовой и судебной информации»: www.rapsinews.ru
28. Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг: www.rbc.ru
29. Сайт информационного агентства «Интерфакс»: www.interfax.ru
30. Сайт информационного агентства «РИА-Новости»: www.ria.ru
31. Сайт журнала «Эксперт»: www.expert.ru
32. Сайт газеты «Ведомости»: www.vedomosti.ru
33. Сайт Издательского дома «Коммерсантъ»: www.kommersant.ru
34. Финансовый информационный портал: www.banki.ru
35. Общероссийский правовой портал: www.pravo.ru
36. Социальная сеть для юристов: www.zakon.ru
37. Электронная база диссертаций Российской Государственной Библиотеки <http://diss.rsl.ru/>
38. Электронно-библиотечная система ННГУ им.Н.И.Лобачевского: Znanium.com
38. Электронно-библиотечная система ННГУ им.Н.И.Лобачевского: biblio-online.ru
39. Электронно-библиотечная система ННГУ им.Н.И.Лобачевского: www.book.ru
40. Сайт Правительства Нижегородской области: www.government-nnov.ru
41. Сайт администрации г.Нижний Новгород: нижнийновгород.рф
42. Информационно-справочный сайт НСПК: национальная-платежная-система-россии.рф

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 40.03.01 - Юриспруденция.

Автор(ы): Морозов Александр Евгеньевич, кандидат юридических наук.

Заведующий кафедрой: Мартынов Алексей Владимирович, доктор юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 11.06.2021 г., протокол № 75.