

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 президиума Ученого совета ННГУ
протокол от
«30» ноября 2022 г. № 13

Рабочая программа дисциплины

Финансовое право

Уровень высшего образования

Специалитет

Направление подготовки / специальность

40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности»

Направленность образовательной программы

Международно-правовая специализация

Квалификация (степень)

Юрист

Форма обучения

Очная

Нижний Новгород

2020

1. Место и цели дисциплины в структуре ОПОП.

Дисциплина «Финансовое право» относится к базовой части Блока 1 «Дисциплины» ОПОП (Б1.Б.18), обязательна для освоения на третьем году обучения в течение пятого семестра.

Настоящая рабочая программа составлена с учетом того, что обучающиеся изучают отдельно дисциплины «Налоговое право», «Таможенное право», «Муниципальное право».

Студенты к моменту освоения дисциплины «Финансовое право», согласно ОС ВО ННГУ, ознакомлены с основными теоретическими понятиями и прикладными знаниями, полученными в рамках изучения дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Административное право», «Международное право», «Гражданское право», «Уголовное право», «Право социального обеспечения», «Международная и Европейская защита прав человека».

Цели освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен изучить основные положения финансового права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, финансовых правоотношений; актуальные тенденции развития законодательства и правоприменительной практики в сфере финансов.

Задачи дисциплины:

- *образовательная* - ознакомить студентов с теорией финансового права с основными положениями нормативно-правовых актов, регулирующих финансовые правоотношения;
- *воспитательная* - повышение у обучающихся правовой культуры в области финансового законодательства, расширение гуманитарного кругозора;
- *практическая* - содействовать овладению навыками работы с нормативно-правовыми актами и документами в сфере финансового права, решению на их основе практических заданий, способствовать формированию навыков самостоятельного анализа и исследования актуальных проблем финансового законодательства в Российской Федерации.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
(код компетенции, уровень освоения – при наличии в карте компетенции)	

<p>ОК-1: способность понимать и анализировать мировоззренческие, социально и личностно значимые философские проблемы</p> <p>(этап освоения - базовый)</p>	<p><i>З1 (ОК-1) Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - современных мировоззренческих, социально и личностно значимых философских проблем <p><i>У1 (ОК-1) Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - характеризовать социальные явления с позиции основных философских проблем современности <p><i>В1 (ОК-1) Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - методологией научного анализа философских проблем современности
<p>ПК-1: способность разрабатывать нормативные правовые акты</p> <p>(этап освоения - базовый)</p>	<p><i>З1 (ПК-1): Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - природу и сущность норм права; - основные закономерности возникновения, функционирования и развития норм права, историческую сущность и основные функции норм права; - механизм и средства правового регулирования и реализации основных правовых институтов права; - особенности законодательного процесса, а также процесса формирования законов, подзаконных и локальных актов различных уровней, а также статуса субъектов, принимающих в нем участие; - структуру нормативно-правового акта, правила его действия во времени, пространстве и по кругу лиц; - процедуру внесения изменений в нормативно-правовые акты и их отмены <p><i>У1 (ПК-1): Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - обосновывать необходимость принятия и разработки нормативно-правовых актов; - определять место нормативно-правового акта в системе источников права; - логично и последовательно распределять содержание нормативно-правового акта по главам, статьям, пунктам и подпунктам; - применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации. <p><i>В1 (ПК-1): Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа перспектив принятия разрабатываемого нормативно-правового акта; - навыками сбора и обработки информации для разработки нормативно-правового акта; - навыками сопоставления содержания разрабатываемого нормативно-правового акта с нормативно-правовыми актами, ранее регулировавшими подобные правоотношения; - навыками лаконичного и недвусмысленного изложения юридических норм.

<p>ПК-3: способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p> <p>(этап освоения - базовый)</p>	<p><i>З1 (ПК-3) Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения законодательства Российской Федерации - понятие, состав и содержание правовых отношений; правовой статус граждан, вовлекаемых в судопроизводство; - виды процедурных актов, составляемых участниками правовых отношений. <p><i>У1 (ПК-3) Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать нормативно-правовую терминологию при принятии решений; - применять нормы различных отраслей права при принятии решений и совершении юридических действий <p><i>В1 (ПК-3) Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью анализа нормативных правовых актов; - способностью толкования содержания норм различных отраслей права; - способностью давать оценку правомерного и неправомерного поведения; - навыками обобщения правоприменительной практики
<p>ПК-4: способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в профессиональной деятельности</p> <p>(этап освоения - базовый)</p>	<p><i>З1 (ПК-4) Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности; - особенности правоприменительной формы реализации права - стадии применения права - состояние практики применения норм права <p><i>У1 (ПК-4) Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать полученные навыки и знания для работы с нормативными документами; - использовать юридическую терминологию при формулировании собственной точки зрения относительно правовых явлений; - оценивать аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов; - анализировать содержание нормативных правовых актов, их систему и структуру <p><i>В1 (ПК-4) Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью критической оценки норм, закрепленных в нормативных документах; - способностью толковать положения нормативных правовых актов; - опытом работы с правоприменительными документами
<p>ПК-5: способность разрабатывать и правильно оформлять юридические и служебные документы</p> <p>(этап освоения- базовый)</p>	<p><i>З1 (ПК-5): Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения отраслевых юридических и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; - особенности реализации и применения юридических норм; - правила составления юридических документов. <p><i>У1 (ПК-5): Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - правильно толковать применяемую норму права; - применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов и проведения статистического анализа информации; - давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам; - правильно составлять и оформлять юридические документы. <p><i>В1 (ПК-5): Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с правовыми актами; - навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; - навыками анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права; - навыками сбора и обработки информации для реализации правовых норм в соответствующих сферах профессиональной деятельности.

3. Структура и содержание дисциплины.

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, всего 144 часа, из которых 82 часа составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (32 часа занятия лекционного типа, 48 часов занятия семинарского типа, 2 часа контроль самостоятельной работы), 26 часов составляет самостоятельная работа обучающегося. Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена 36 часов.

Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения
Общая трудоемкость	4 з.е.
Часов по учебному плану	144
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа): - занятия лекционного типа - занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	32 48 (48/0)
самостоятельная работа	26
КСР	2
Промежуточная аттестация – экзамен/зачет	экзамен

Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины,
--

	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	3	Заочная
Тема 1. Финансовая деятельность государства.	6			2			3								5				1		
Тема 2. Финансовое право в системе права.	6			2			3								5				1		

Тема 3. Правовые основы финансового контроля.	6			2			3							5			1			
Тема 4. Бюджетное право и бюджетная система РФ.	6			2			3							5			1			
Тема 5. Бюджетный процесс в РФ.	6			2			3							5			1			
Тема 6. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.	6			2			3							5			1			
Тема 7. Правовое регулирование публичных доходов.	7			2			3							5			2			
Тема 8. Правовое регулирование государственных расходов.	7			2			3							5			2			
Тема 9. Государственный долг и государственный кредит.	7			2			3							5			2			
Тема 10. Финансово-правовое регулирование финансового рынка.	7			2			3							5			2			
Тема 11. Финансово-правовое регулирование денежного обращения и расчетов в РФ.	7			2			3							5			2			
Тема 12. Финансово-правовые меры по обеспечению устойчивости финансовой системы РФ.	7			2			3							5			2			
Тема 13. Средства финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг.	7			2			3							5			2			
Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль.	7			2			3							5			2			
Тема 15. Деофшоризация как комплекс мер по обеспечению финансовой безопасности и	7			2			3							5			2			

суверенитета России.																			
Тема 16. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства и правоприменительной практики. Обобщающая лекция по дисциплине.	7			2			3							5			2		
Контроль самостоятельной работы																			
в т.ч. текущий контроль	2						2												
Промежуточная аттестация – экзамен (36 часов)																			

4. Образовательные технологии.

В учебном процессе широко используются активные формы проведения занятий (деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В рамках учебного курса по дисциплине «Финансовое право» предусмотрены встречи:

с представителями территориального управления Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) – для приобретения и развития профессиональных компетенций студентов в сфере защиты прав миноритарных акционеров и потребителей финансовых услуг;

с представителями депутатского корпуса и аппарата Законодательного Собрания Нижегородской области, Городской Думы города Нижнего Новгорода – для формирования профессиональных компетенций в сфере бюджетного процесса и финансового контроля;

с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций – для углубления понимания обучающимися процессов, происходящих в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований с целью социально-экономического развития России.

Также для формирования и развития общекультурных и профессиональных компетенций предусмотрены мастер-классы экспертов, имеющих опыт практического применения финансово-правовых норм.

Для закрепления профессиональных навыков и умений в ходе учебного процесса проводится анализ реальных правовых ситуаций (кейсов), выявление правовых рисков и выработка мер для их минимизации (например, при осуществлении государственных расходов, регулировании банковской системы и т.д.), заполнение форм тех или иных документов (преподавателем и студентами под его контролем).

При чтении **лекций** используется сочетание различных форм подачи и закрепления информации:

- «традиционная (информационная) лекция»;
- «проблемная лекция», в которой моделируются противоречия теоретической части финансового права и правоприменительной практики;
- «лекция-диалог», которая основана на «обратной связи», и содержание учебного материала подается через серию вопросов, на которые обучающимся предлагается отвечать непосредственно в ходе лекции;
- лекция с применением дидактических методов (метода «мозгового штурма», метода конкретных ситуаций, дискуссии, метода разбора ситуации и др.).

При проведении **занятий семинарского типа** предполагается использование следующих образовательных технологий:

- «групповое обсуждение» какого-либо вопроса, направленное на нахождение истины или достижение лучшего взаимопонимания. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого студенты должны подготовить аргументированный развернутый ответ;
- «групповое обсуждение» докладов на темы, предложенные преподавателем или самостоятельно избранные студентами, направленное на нахождение истины, усвоение изучаемого материала, достижение взаимопонимания в группе;
- «семинар-дискуссия» – метод, предполагающий обмен взглядами по конкретной проблеме, позволяющий научиться отстаивать свое мнение и слушать других;
- «семинар-практикум» (кейс-метод) – разбор предложенных конкретных ситуаций; предусматривает юридическую оценку предлагаемой ситуации.
- «семинар-конференция» – проводится по приблизительному сценарию научной, учебно-методической конференции: небольшие доклады студентов и последующее их обсуждение, обмен мнениями в группе;
- «выполнение творческих заданий» (проект) - воспроизведение студентом полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода: подборка примеров из практики; участие в ролевой игре;
- привлечение к учебному процессу практических работников;
- использование справочно-правовых систем, Интернет-ресурсов.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.

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.

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям.

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, деловые игры. Практикуется самостоятельное составление обучающимися кроссвордов из базовых понятий финансового права.

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. Такие источники размещены в СПС «КонсультантПлюс» или «Гарант», используя ресурсы электронных библиотек, а также в сети Интернет. Тем самым студент продемонстрирует владение навыками поиска информации и работы с информацией.

Контрольные вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины:

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. Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня.
16. Стадии и хронология бюджетного процесса.
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.
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. Пилотный проект ФСС РФ в Нижегородской области.
36. Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования.
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. Деоффшоризация: понятие, причины, цели и конкретные мероприятия.
50. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства.

Тематика семинарских занятий **Учебно-методическое обеспечение по каждой из тем**

(базовые понятия и основные вопросы для процедур текущего контроля)

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. Ограничение 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. Пилотный проект ФСС РФ в отдельных регионах РФ, включая Нижегородскую область. 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, неналоговые доходы и 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. Сметно-бюджетное финансирование. Виды смет.

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 восполнения 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.

Особенности финансово-правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций (МФО), кредитных потребительских кооперативов (КПК), негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Признаки финансовых пирамид. Потребительский кредит (займ). Микрозайм. Существующие и планируемые ограничения на процентные ставки. Правовое регулирование коллекторской деятельности. Институт финансового омбудсмена. Необходимость повышения уровня финансовой грамотности для преодоления «закредитованности» населения. Предпосылки для проведения «кредитной амнистии» по безнадежной ко взысканию задолженности заемщиков. Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.

Тема 14. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

Валютная политика государства. Валютные ограничения. Валюта и валютные ценности. История становления валютного рынка России. Типы валютных режимов. Стабильность национальной валюты - один из факторов обеспечения финансового суверенитета РФ. Субъекты валютных правоотношений. Резиденты. Нерезиденты. Валютное регулирование: определение, источники, принципы. Органы валютного регулирования: ЦБ РФ и Правительство РФ. Виды валютных операций. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Уполномоченные банки. Паспорт сделки. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ и обязательная продажа части валютной выручки. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Тема 15. Деофшоризация как комплекс мер по обеспечению финансовой безопасности и суверенитета России.

Офшорные зоны. Цели использования российскими предприятиями и предпринимателями низконалоговых юрисдикций и возможный вред для экономики РФ. Антиофшорная политика и конкретные мероприятия по «деофшоризации» российской экономики (действующие и планируемые). Стимулирование конечных бенефициаров офшорных предприятий к добровольному декларированию активов и счетов в иностранных банках («амнистия капиталов»). Последствия несоблюдения российским налогоплательщиком обязанности по раскрытию информации о прямом или косвенном участии в иностранных организациях. Ограничение допуска к государственной поддержке субъектов рынка, использующих в своей деятельности офшорные зоны.

Тема 16. Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства и правоприменительной практики.

Обобщающая лекция по дисциплине. Актуализация информации о действующих, утративших силу и вступающих в силу в ближайшем будущем нормативных актах финансового законодательства. Правовые позиции Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ по наиболее спорным проблемам финансово-правовых отношений. Сведения о законопроектной работе в финансовой сфере - прежде всего, в сфере правоотношений по исполнению федерального бюджета текущего года и параметрах федерального бюджета на очередной финансовый год. Обзор мероприятий по усилению финансово-правовой защиты прав потребителей финансовых услуг. Обзор норм, усиливающих либо смягчающих ответственность за правонарушения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

6. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине, включающий:

6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования:

ОК-1: способность понимать и анализировать мировоззренческие, социально и личностно значимые философские проблемы

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	Не зачтено		Зачтено				
Знания: Знать: - современных мировоззренческих, социально и личностно значимых философских проблем	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
Умения: Уметь: - характеризовать социальные явления с позиции основных философских проблем современности	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельным и несущест	Продемонстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все

	отказа обучающегося от ответа	грубые ошибки.	задания не в полном объеме.	Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	объеме, но некоторые с недочетами.	еннымнедочетами, выполнены все задания в полном объеме.	задания, в полном Объем без недочетов
<u>Навыки:</u> Владеть: - методологией научного анализа философских проблем современности	Отсутствие владения материалом. 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 оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

ПК-1: способность разрабатывать нормативные правовые акты

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	Не зачтено		Зачтено				
<u>Знания:</u> Знать: -природы и сущности норм права; -основных закономерностей возникновения, функционирования и развития норм права,	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

историческ ой сущности и основных функций норм права; -механизма							
---	--	--	--	--	--	--	--

<p>и средств правового регулирования и реализации основных правовых институтов права;</p> <p>- особенностей законодательного процесса, а также процесса формирования законов, подзаконных и локальных актов различных уровней, а также статуса субъектов, принимающих в нем участие;</p> <p>- структуры нормативно-правового акта, правил его действия во времени, пространстве и по кругу лиц;</p> <p>- процедуры внесения изменений в нормативно-правовые акты и их</p>							
---	--	--	--	--	--	--	--

отмены							
<u>Умения:</u> Уметь: - обосновывать необходимость принятия и разработки нормативно-правовых актов; - определять место нормативно-правового акта в системе источников права; - логично и последовательно распределять содержание нормативно-правового акта по главам, статьям, пунктам и подпунктам; - применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации	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 несущественным недочетом, 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>		При	Имеется	Продемонс	Продемонст	Продемонс	Продемонс

<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками анализа перспектив принятия разрабатываемого нормативно-правового акта; -навыками сбора и обработки информации для разработки нормативно-правового акта; -навыками сопоставления содержания разрабатываемого нормативно-правового акта с нормативно-правовыми актами, ранее регулировавшими подобные правоотношения; -навыками лаконичного и недвусмысленного изложения юридических норм. 	<p>Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа</p>	<p>решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.</p>	<p>минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетам и</p>	<p>трированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетам и</p>	<p>рированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.</p>	<p>трированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.</p>	<p>трирован творческий подход к решению нестандартных задач</p>
Шкала оценок по	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

проценту правильно выполненны х контрольны х заданий							
---	--	--	--	--	--	--	--

ПК-3: способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	Не зачтено		Зачтено				
<u>Знания:</u> Знать: - основных положений законодательства Российской Федерации - понятия, состава и содержания правовых отношений ; правовой статус граждан, вовлекаемых в судопроизводство; - видов процедурных актов, составляемых участниками правовых отношений	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения:</u> Уметь: - использовать нормативно-правовую терминологию	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельным	Продемонстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи.

гию при принятии решений; - применять нормы различных отраслей права при принятии решений и совершении юридических действий	умений вследствие отказа обучающегося от ответа	место грубые ошибки.	Выполнены все задания, но не в полном объеме.	негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки:</u> Владеть: - способностью анализа нормативных правовых актов; - способностью толкования содержания норм различных отраслей права; - способностью давать оценку правомерного и неправомерного поведения; - навыками обобщения правоприменительной практики	Отсутствие владения материалом. 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 некоторыми и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми 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 оценок по проценту правильно выполненных	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

контроль ных заданий							
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--

ПК-4: способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в профессиональной деятельности

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	Не зачтено		Зачтено				
<u>Знания:</u> Знать: - принцип ов правовог о регулиру вания в сфере професси ональной деятельн ости; - особенно стей правопри менитель ной формы реализац ии права - стадии применен ия права - состояни я практики применен ия норм права	Отсутстви е знаний теоретичес кого материала. Невозмож ность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающе гося от ответа	Уровень знаний ниже минимал ных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимал но допустим ый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибки.	Уровень знаний в объеме, соответств ующем программе подготовк и. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответств ующем программе подготовк и. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответств ующем программе подготовк и. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, превышаю щем программу подготовк и.
<u>Умения:</u> Уметь: - использо вать полученн ые навыки и знания для работы с	Отсутстви е минимал ных умений . Невозмож ность оценить наличие умений вследствие	При решении стандартных задач не продемонс трированы основные умения. Имели место грубые	Продемонс трированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнен ы все	Продемонс трированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками.	Продемонс трированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном	Продемонс трированы все основные умения,ре шены все основные задачи с отдельным и несуществ	Продемонс трирован ы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнен ы все

<p>нормативными документами;</p> <p>- использовать юридическую терминологию при формулировании собственной точки зрения относительно правовых явлений;</p> <p>- оценивать аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов;</p> <p>- анализировать содержание нормативных правовых актов, их систему и структуру</p>	<p>отказа обучающегося от ответа</p>	<p>ошибки.</p>	<p>задания, но не в полном объеме.</p>	<p>Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.</p>	<p>объеме, но некоторые с недочетами.</p>	<p>еннымнедочетами, выполнены все задания в полном объеме.</p>	<p>задания, в полном Объем без недочетов</p>
<p><u>Навыки:</u></p> <p>Владеть:</p> <p>- способностью критической оцен</p>	<p>Отсутствие владения материалом. Невозможность</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые</p>	<p>Имеется минимальный набор навыков для решения</p>	<p>Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартн</p>	<p>Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных</p>	<p>Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач</p>	<p>Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных</p>

ки норм, закрепленных в нормативных документах; - способностью толковать положения нормативных правовых актов; - опытом работы с правоприменительными документами	оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	навыки. Имели место грубые ошибки.	стандартных задач с некоторыми и недочетами	ых задач с некоторыми и недочетами	задач без ошибок и недочетов.	без ошибок и недочетов.	задач
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

ПК-5: способность разрабатывать и правильно оформлять юридические и служебные документы

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	Не зачтено		Зачтено				
<u>Знания:</u> Знать: - основных положений отраслевых	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полностью	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превыш

<p>юридических и специальных наук, сущности и содержания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов в правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права;</p> <p>- особенностей реализации и применения юридических норм;</p> <p>- правил составления юридических и служебных документов</p>	<p>знаний вследствие отказа обучающегося от ответа</p>	<p>грубые ошибки.</p>	<p>ошибки.</p>	<p>несколько негрубых ошибок</p>	<p>Допущено несколько несущественных ошибок</p>		<p>ающем программу подготовки.</p>
<p><u>Умения:</u></p> <p>Уметь:</p> <p>- правильно толковать применяемую норму</p>	<p>Отсутствие минимальных умений . Невозможно оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели</p>	<p>Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками.</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнен</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несуществе</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения, . Решены все</p>

права; - применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов и проведения статистического анализа информации; - давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам; - правильно составлять и оформлять юридические и служебные документы	ся от ответа	место грубые ошибки.	все задания но не в полном объеме.	Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	ы все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	ннымнедочетами, выполнены все задания в полном объеме.	основные задачи. Выполнены все задания , в полном Объем без недочетов
<u>Навыки:</u> Владеть: - навыкам	Отсутствие владения материалом. Невозможно	При решении стандартных задач не	Имеется минимальный набор навыков для	Продемонстрированы базовые навыки при	Продемонстрированы базовые навыки при	Продемонстрированы навыки при решении	Продемонстрирован творческий

и работы с правовыми актами; - навыкам и анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; - навыкам и анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права; - навыкам и сбору и	сть оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	решения стандартных задач с некоторыми недочетами	решении стандартных задач с некоторыми недочетами	решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	нестандартных задач без ошибок и недочетов.	подход к решению нестандартных задач
--	--	---	---	---	---	---	--------------------------------------

обработ ки информа ции для реализац ии правовы х норм в соответс твующи х сферах професс иональн ой деятельн ости							
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

6.2. Описание шкал оценивания

Для промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовое право» используется традиционная форма – **экзамен**.

Шкала оценивания – семибалльная:

Балл (оценка)	Принципы выставления баллов (оценки)
«превосходно»	Очень высокий уровень подготовки. Изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий на него ответ, содержание раскрыто полно, профессионально, грамотно. Полно отражена относящаяся к вопросу нормативная правовая база. Нормативные правовые документы представлены в органической связи с содержанием вопроса. Студент способен отстаивать свою позицию
«отлично»	Дан полный и точный ответ по билету и дополнительным вопросам по всей дисциплине, с привлечением актуальных данных, источников информации. Методологических, понятийных, фактических ошибок не допущено. Защита выдвинутых положений проведена убедительно и уверенно, с опорой на нормативно-правовые акты, правоприменительную практику, сведения о существующих тенденциях в развитии соответствующих финансово-правовых отношений.
«очень хорошо»	Подготовка, уровень которой существенно выше среднего с некоторыми ошибками.
«хорошо»	Содержание ответа соответствует вопросам билета и дополнительным вопросам по всей дисциплине. Экзаменуемый ориентируется в понятийном аппарате, не допускает ошибок в базовых определениях, но допускает устранимые в ходе диалога с экзаменатором неточности и затруднения в применении правильно найденных норм права. Информация, в целом, изложена четко и логично, является достоверной, обоснована ссылками на нормативно-правовые акты и правоприменительную практику

	и сведения о существующих тенденциях в развитии финансово-правовых отношений.
«удовлетворительно»	В ответе отсутствуют ссылки на нормативно-правовые акты и правоприменительную практику, вопросы раскрыты неполно и поверхностно. Однако экзаменуемый ориентируется в понятийном аппарате, не допускает грубых ошибок в базовых определениях, может отграничить финансовые правоотношения от смежных и назвать основные тенденции развития финансовых правоотношений. Обучающийся испытывает небольшие затруднения по выполнению задания по поиску информации в нормативном акте, испытывает затруднения по выполнению задания по применению знаний нормы права, решает с ошибкой практическую задачу, смоделированную экзаменатором.
«неудовлетворительно»	Дан ответ, не соответствующий вопросам билета, по устаревшим (неактуальным) источникам. Понятийный аппарат дисциплины не используется либо используется с грубыми ошибками в базовых определениях. Рассуждения экзаменуемого носят черты «бытового правосознания». Обучающийся не может решить практическую задачу, смоделированную экзаменатором.
«ПЛОХО»	Экзаменуемый не может ответить на вопросы билета и дополнительные вопросы по курсу, не знает базовых определений, не имеет представления о специфике финансовых правоотношений, не может работать с нормативно-правовыми актами.

6.3. Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине, характеризующих этапы формирования компетенций.

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	Не зачтено		Зачтено				
Полнота знаний	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
Наличие умений	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными и недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме без недочетов
Наличие навыков (владение опытом)	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

	обучающего ся от ответа						
Мотиваци я(личност ное отношени е)	Полное отсутствие учебной активности и мотивации	Учебная активность и мотивация слабо выражены, готовность решать поставленные задачи качественно отсутствуют	Учебная активность и мотивация низкие, слабо выражены, стремление решать задачи качественно	Учебная активность и мотивация проявляются на среднем уровне, демонстрируется готовность выполнять поставленные задачи на среднем уровне качества	Учебная активность и мотивация проявляются на уровне выше среднего, демонстрируется готовность выполнять большинство поставленных задач на высоком уровне качества	Учебная активность и мотивация проявляются на высоком уровне, демонстрируется готовность выполнять все поставленные задачи на высоком уровне качества	Учебная активность и мотивация проявляются на очень высоком уровне, демонстрирует ся готовность выполнять нестандартные дополнительны е задачи на высоком уровне качества
Характер истика сформиро ванности компетен ции	Компетенци я в не сформирова на. отсутствуют знания, умения, навыки, необходимы е для решения практически х (профессион альных) задач. Требуется повторное обучение	Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессионал ьных) задач. Требуется повторное обучение	Сформированн ость компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессионал ьных) задач, но требуется дополнительна я практика по большинству практических задач.	Сформированнос ть компетенции в целом соответствует требованиям, но есть недочеты. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения практических (профессионал ьных) задач, но требуется дополнительная практика по некоторым профессиональн ым задачам.	Сформированнос ть компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессионал ьных) задач.	Сформированнос ть компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессионал ьных) задач.	Сформированн ость компетенции превышает стандартные требования. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для применения творческого подхода к решению сложных практических (профессионал ьных) задач.
Уровень сформиро ванности компетен ций	Нулевой	Низкий	Ниже среднего	Средний	Выше среднего	Высокий	Очень высокий

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. К экзамену по учебной дисциплине по представлению преподавателя, ведущего аудиторные занятия, и решению, принятому на заседании кафедры, не допускаются обучающиеся:

- 1) пропустившие более 50% практических и семинарских занятий;
- 2) не прошедшие или выполнившие неудовлетворительно контрольные задания по 4 и более темам курса (решение ситуационных задач, прохождение тестирования).

Экзамен проводится в устной форме по утверждённым заведующим кафедрой билетам. Обязательной является подготовка студентом развёрнутого ответа по существу вопросов экзаменационного билета, на что отводится не менее 45 минут. На экзамене не допускается наличие у обучающихся посторонних предметов, в том числе технических устройств (мобильных телефонов и пр.), пользование которыми может затруднить либо сделать невозможной объективную оценку результатов промежуточной аттестации. Обучающиеся, нарушившие правила проведения экзамена, по решению экзаменатора и заведующего соответствующей кафедрой могут быть удалены из аудитории. При этом в экзаменационную ведомость удалённому с экзамена студенту проставляется оценка «неудовлетворительно». При проведении экзамена в устной форме по экзаменационным билетам оцениваются общее понимание студентом содержания и структуры вопроса, полнота раскрытия каждого из элементов вопроса, степень владения базовой юридической терминологией, понимание

применимости и особенностей практического использования излагаемых теоретических положений. Экзаменатор для уточнения оценки вправе задавать дополнительные вопросы, предусмотренные рабочей программой.

Уровень знаний, обучающихся определяется следующими оценками: «превосходно», «отлично», «очень хорошо», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно», «плохо».

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование,
- индивидуальное собеседование,

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания.

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенции.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- опрос на знание базовых понятий;
- тестирование;
- собеседование;
- подготовка эссе.

Опрос на знание базовых понятий.

Например, дать определение следующих понятий: «финансовая деятельность государства», «бюджет», «финансовый год», «бюджетная система», «бюджетный процесс», «банк», «бюджетная классификация», «наличное денежное обращение», «эмиссия ценных бумаг», «эмиссия денежных средств» (задание считается выполненным при верном определении 6 и более понятий из 10).

Тестирование.

Тесты построены на выборе одного или нескольких из предложенных вариантов.

Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий и устройств, либо без такового. В процессе проведения тестирования преподаватель внимательно следит за тем, чтобы студенты выполняли задания самостоятельно и не мешали друг другу.

Например,

«Предельный размер расчета наличными денежными средствами в предпринимательской деятельности определяется:

- 1) Банком России
- 2) Обслуживающим банком
- 3) Налоговым органом
- 4) Получателем средств»

(правильный ответ - 1)

«Действующим законодательством РФ гарантируется сумма вклада:

- 1) Для гражданина РФ - в размере 700 000 рублей
- 2) Для юридического лица - в размере 1 400 000 рублей
- 3) Для гражданина РФ - в размере 1 400 000 рублей

- 4) Для гражданина РФ - в размере 700 000 или 1 400 000 рублей, в зависимости от даты наступления страхового случая»
(правильный ответ – 4).

Собеседование.

Собеседование проводится в устной форме. Перечень вопросов для собеседования:

«Способы преодоления дефицита федерального бюджета».

«Разграничение частно- и публичноправовых элементов в отношениях по урегулированию задолженности других государств перед РФ».

«Проблемные вопросы законодательного ограничения ростовщических процентов применительно к потребительским займам и микрофинансовой деятельности».

«Сравнительная характеристика пенсионных систем в различных странах мира».

«Независимость финансовой системы государства как неотъемлемая часть государственного суверенитета».

«Денежные реформы и тенденции регулирования денежного обращения в РФ».

«Судьба бюджетного правила и суверенных фондов РФ в условиях нестабильных мировых цен на нефть».

«Бюджетный иммунитет и особенности обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ».

«Последствия низкого уровня финансовой грамотности населения и способы защиты прав потребителей финансовых услуг».

Подготовка эссе.

При подготовке эссе обучающийся, следуя рекомендациям преподавателя, самостоятельно избирает тему для исследования и источники информации.

Рекомендуемая структура эссе по Финансовому праву:

- 1) Введение — излагается цель и задачи работы, обоснование выбора темы и её актуальность.
- 2) Основная часть — точка зрения автора на основе анализа источников по проблеме.
- 3) Заключение — формируются выводы и предложения. Заключение должно быть кратким, четким, выводы должны вытекать из содержания основной части.
- 4) Список источников.

При работе над эссе рекомендуется:

1. Определить и выделить проблему.

2. На основе источников, рекомендованных преподавателем, а также самостоятельно подобранных обучающимся, самостоятельно изучить проблему. При этом в составе источников обязательны монографии, учебные пособия, актуальные материалы деловой прессы, нормативные акты, материалы правоприменительной практики. При необходимости, исходя из выбранной проблематики, следует рассмотреть историю, существующее положение дел и перспективные тенденции в решении исследуемых вопросов.

3. Провести обзор избранных источников, осуществить анализ, высказать аргументированную точку зрения и логично изложить материал.

4. Защитить выдвинутые тезисы перед аудиторией.

Время выступления с докладом – не более 15 минут, включая время на ответы докладчика на вопросы преподавателя и аудитории.

При заслушивании докладчика преподаватель оценивает полноту, глубину и достоверность изложения материала по выбранной студентом проблематике, самостоятельность сделанных докладчиком выводов, а также адекватность и активность других обучающихся при постанове вопросов докладчику.

Предлагаемые темы эссе:

1. Специфические принципы финансового контроля (по Лимской декларации ИНТОСАИ) и способы их обеспечения в России.
2. Недостаточность полномочий органов финансового контроля федерального уровня (на примере одного из органов по выбору обучающегося).
3. Законодательные меры ограничения нецелевого и неэффективного расходования бюджетных средств.
4. Согласительные процедуры в бюджетном процессе.
5. Роль Министерства Финансов РФ в процессе исполнения бюджета по расходам.
6. Причины появления и перспективы сохранения бюджетного правила в российском бюджетном процессе.
7. Взаимосвязь допускаемых законом направлений вложения средств суверенных фондов и финансового суверенитета России (риски и преимущества вложений в различные формы золота - валютных резервов).
8. Основные виды межбюджетных трансфертов при решении задач социально-экономического развития РФ, субъекта РФ, муниципального образования (на примере проектов по строительству Стадиона «Нижний Новгород» к Чемпионату Мира по футболу – 2018, нового Борского моста, метромоста в городе Нижний Новгород).
9. Сочетание публично-правовых и частноправовых методов управления государственным долгом: влияние на возможность злоупотреблений.
10. Практика Европейского Суда по Правам Человека по делам по обращениям владельцев ценных бумаг СССР.
11. Сравнительная характеристика основных черт пенсионных систем России, Японии, США, Германии (других стран по выбору обучающегося).
12. Роль Банка России в развитии саморегулирования на финансовом рынке.
13. Перспективы развития системы страхования вкладов в России.
14. Ограничения наличного денежного обращения, установленные законодательством РФ.
15. Ответственность за нарушение правил ведения кассовых операций.
16. От кого зависит и кому «подотчетен» Банк России.

17. Национальная платежная система как средство снижения зависимости России от неблагоприятных внешних воздействий.
18. Порядок действий кредитора банка, у которого отозвана банковская лицензия.
19. Наиболее распространенные схемы вывода активов банка перед его банкротством и меры противодействия применению таких схем.
20. Основные правовые проблемы финансового оздоровления банков.
21. Законодательные меры по ограничению ростовщических процентов.
22. Банкротство физических лиц – «только для богатых». Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.
23. Валютные соглашения и таможенные союзы. Перспективы развития, риски для финансового суверенитета.
24. Деоффшоризация и амнистия капиталов: ожидания и реальность.
25. Санкции против финансового сектора России и контрмеры.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются практические контрольные задания (практические задачи и деловые ролевые игры), включающие одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

Простые практические контрольные задания предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий.

Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий.

Примеры практических задач:

1. В магазине фермерских продуктов «ИзбаИзба» висит объявление: «В рамках программы повышения лояльности предлагаем нашим клиентам возможность расчетов в биткоинах по курсу BTC-E». Посетители магазина и продавец вступили в спор относительно законности такого способа расчетов. Поскольку Вы были самым спокойным из присутствующих при этом лиц, к Вам обратились с просьбой рассудить спор. Какую позицию Вы займете по данному вопросу? Аргументируйте свое согласие либо несогласие на расчеты в криптовалютах.

2. Коллекторское агентство разместило в социальной сети на странице пользователя «Герасим» информацию следующего содержания: «Герасим известен многим банкам в качестве злостного неплательщика по кредитам под именем Лукин Семен Семенович. Иметь с ним дело нельзя!».

Какие нарушения законодательства допущены? Кто контролирует деятельность коллекторов? Что можно посоветовать г-ну Лукину С.С. в данной ситуации?

Комплексные практические задания применяются для оценки владений. К ним относятся **деловые ролевые игры**.

Например, деловая ролевая игра «Бюджетный процесс». Студентам присваиваются функции различных участников бюджетного процесса федерального уровня. Задача:

аргументированно защитить свою позицию при осуществлении функций в процессе исполнения бюджета по расходам.

6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

Положение «О проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ННГУ», утвержденное приказом ректора ННГУ от 13.02.2014 г. №55-ОД.

Положение о фонде оценочных средств, утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 г. №247-ОД.

Текущий контроль успеваемости по дисциплине «Финансовое право» осуществляется в форме устных опросов, письменного тестирования, оценки решений типовых заданий, подведения итогов участия в деловых и ролевых играх. Учитывается активность работы на семинарах, в том числе, посещаемость и частота выступлений с докладами. Количество пропусков по неуважительным причинам не должно превышать двух за семестр. Каждый из студентов должен выступить хотя бы с одним самостоятельным докладом.

Форма промежуточной аттестации – **экзамен**. На экзамене обучающийся в течение периода времени не менее 45 минут индивидуально подготавливает ответ на вопросы экзаменационного билета, выбранного им случайно, устно отвечает на вопросы преподавателя по билету и дополнительные вопросы по основным понятиям дисциплины «Финансовое право». До экзамена содержание конкретных билетов студентам неизвестно, все билеты хранятся в закрытом виде на кафедре.

При подготовке ответа обучающийся не может пользоваться учебными и справочными материалами, информационно-телекоммуникационными сетями, электронными устройствами и прочими носителями информации. Студенту запрещено покидать аудиторию без разрешения преподавателя.

После подготовки, а равно по истечении отведенного для подготовки времени, студент раскрывает содержание экзаменационных вопросов случайно выбранного ранее билета и защищает выдвинутые в процессе ответа тезисы и утверждения.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Финансовое право России: Учебник / Ю.А. Крохина. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 624 с.: 60x90 1/16. (переплет) (ЭБС "Знаниум", адрес доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=474617>)
2. Финансовое право [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : Проспект, 2014. — 576 с. (ЭБС "Лань", адрес доступа: <https://e.lanbook.com/book/54731>)
3. Финансовое право [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : Проспект, 2014. — 648 с. (ЭБС "Лань", адрес доступа: <https://e.lanbook.com/book/54730>)
4. <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=3150>

Нормативные правовые и правоприменительные акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 04.08.2014. № 31. Ст. 4398.

2. Конвенция о защите прав человека и основных свобод (Заключена в г. Риме 04.11.1950) (с изм. от 13.05.2004) // Собрание законодательства РФ. - 08.01.2001. - № 2. - ст. 163.
3. Венская Конвенция о праве международных договоров (Заключена в Вене 23.05.1969) // Ведомости ВС СССР. 10.09.1986. № 37. Ст. 772.
4. Договор о правопреемстве в отношении внешнего государственного долга и активов Союза ССР (Подписан в г. Москве 04.12.1991) // Правопреемство государственной собственности бывшего Союза ССР. - Минск: Исполнительный Секретариат Содружества Независимых Государств, 1996.
5. Соглашение о принципах и механизме обслуживания внутреннего долга бывшего СССР от 13.03.1992 // Бюллетень международных договоров. 1993. № 4.
6. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о закупках товаров (работ) и услуг (принят в г. Нью-Йорке 31.05.1994 - 17.06.1994 на 27-ой сессии ЮНСИТРАЛ) // Комиссия ООН по праву международной торговли. Ежегодник. 1994 год. Т. XXV. - Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1996. - С. 417 - 440.
7. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 №2-ФКЗ (ред. от 28.12.2016) «О Правительстве Российской Федерации» // Российская газета. 23.12.1997. № 245; 09.01.2017. №1.
8. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 №95-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. 27.07.2002. № 137; 04.08.2017. № 172.
9. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. 12.08.1998. № 153-154; 04.08.2017. № 172.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017) // Российская газета. 08.12.1994. № 238-239; 31.07.2017. № 167.
11. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 №138-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. 2002. № 220; 2017. № 172.
12. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации от 08.03.2015 №21-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. 2015. № 49. 2015; 2017. № 172.
13. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. 2001. №256; 2017. № 172.
14. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г №146-ФЗ (ред. от 18.07.2017) // Российская газета. 1998. № 148-149; 2017. № 160.
15. Федеральный закон от 19.12.2016 N 415-ФЗ (ред. от 01.07.2017) "О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов" // Российская газета. 2016. № 292; Собрание законодательства РФ. 2017. № 27. Ст. 3954.
16. Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ (ред. от 03.04.2017) «О противодействии коррупции» // Российская газета. 2008. № 266; 2017. № 71.
17. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001. № 151-152; 2017. № 172.
18. Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Российская газета. 2003. № 202; 2017. № 172.
19. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002. № 127; 2017. № 160.
20. Федеральный закон от 13.07.2015 №223-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» // Российская газета. 2007. № 273; 2016. № 151.
21. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // Российская газета. 1996. № 27; 2017. № 167.
22. Федеральный закон от 17.05.2007 №82-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О банке развития» // Российская газета. 2007. № 108; 2017. № 172.

23. Федеральный закон от 13.07.2015 №224-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О государственном-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2015. № 156; 2016. № 151.
24. Федеральный закон от 29.12.2014 №473-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» // Российская газета. 2014. № 299; 2016. № 151.
25. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011. № 139; 2017. № 160.
26. Федеральный закон от 03.06.2009 №103-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Российская газета. 2009. № 104; 2016. № 151.
27. Федеральный закон от 08.06.2015 №140-ФЗ (ред. от 05.04.2016) «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. № 124; 2016. № 75.
28. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. 2002. № 209-210; 2017. № 172.
29. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» // Российская газета. 2013. № 289; 2016. № 146.
30. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях» // Российская газета. 2005. № 2; 2016. № 146.
31. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Российская газета. 2005. № 2; 2017. № 94.
32. Федеральный закон от 18.07.2009 №190-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитной кооперации» // Российская газета. 2009. № 136; 2016. № 146.
33. Федеральный закон от 19.07.2007 №196-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О ломбардах» // Российская газета. 2007. № 164; 2015. № 157.
34. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета. 2003. № 253; 2017. № 160.
35. Федеральный закон от 29.11.2010 №326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Российская газета. 2010. № 274; 2017. № 1.
36. Федеральный закон от 15.12.2001 №166-ФЗ (ред. от 01.07.2017) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» // Российская газета. 2001. № 247; 2017. № 144.
37. Федеральный закон от 01.04.1996 №27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» // Российская газета. 1996. № 68; 2016. № 298.
38. Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об основах обязательного социального страхования» // Российская газета. 1999. № 139; 2016. № 149.
39. Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // Российская газета. 1998. № 153-154; 2017. № 172.
40. Федеральный закон от 19.12.2016 N 419-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов" // Российская газета. 2016. № 292.
41. Федеральный закон от 28.12.2013 №424-ФЗ «О накопительной пенсии» (ред. от 23.05.2016) // Российская газета. 2013. № 295; 2016. № 111.

42. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «О страховых пенсиях» // Российская газета. 2013. № 296; 2016. № 292.
43. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О негосударственных пенсионных фондах» // Российская газета. 1998. № 90; 2017. № 167.
44. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Российская газета. 2016. № 146.
45. Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» // Российская газета. 2013. № 295; 2016. № 1.
46. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. 2002. № 80; 2017. № 197.
47. Федеральный закон от 01.06.1995 № 86-ФЗ (ред. от 19.07.2009) «О государственных долговых товарных обязательствах» // Российская газета. 1995. № 108; 2009. № 136.
48. Федеральный закон от 19.07.2009 № 200-ФЗ «О выкупе чеков «Урожай-90», выплатах сдатчикам сельскохозяйственной продукции урожая 1991 года и внесении изменений в Федеральный закон «О государственных долговых товарных обязательствах» // Российская газета. 2009. № 136.
49. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О рынке ценных бумаг» // Российская газета. 1996. № 79; 2017. № 160.
50. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // Российская газета. 1999. № 46; 2016. № 151.
51. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // Российская газета. 1998. № 148-149, 06.08.1998; 2012. № 136.
52. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Российская газета. 2013. № 80; 2017. № 172.
53. Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ (ред. от 07.06.2017) «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» // Российская газета. 2011. № 159; 2017. № 125.
54. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003. № 261; 2017. № 172.
55. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «Об аудиторской деятельности» // Российская газета. 2008. № 267; 2017. № 94.
56. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете» // Российская газета. 2011. № 278; 2017. № 160.
57. Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» // Российская газета. 2008. № 266; 2017. № 94.
58. Федеральный закон от 21.07.2014 № 212-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» // Российская газета. 2014. № 163; 2016. № 151.
59. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 07.02.2017) «О Счетной палате Российской Федерации» // Российская газета. 2013. № 77; 2017. № 1.

60. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 №703 (ред. от 15.03.2017) «О Федеральном казначействе» // Российская газета. 2004. № 272; Собрание законодательства РФ. 2017. № 12. Ст. 1732.
61. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 №329 (ред. от 07.06.2017) «О Министерстве финансов Российской Федерации» // Российская газета. 2004. № 162; Собрание законодательства РФ. 2017. № 24. Ст. 3536.
62. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 №506 (ред. от 10.07.2017) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» // Российская газета. 2004. № 219; Собрание законодательства РФ. 2017. № 29. Ст. 4375.
63. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 (ред. от 08.03.2016) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») // Собрание законодательства РФ. 2012. № 25. Ст. 3314; 2016. № 11. Ст. 1522.
64. Приказ Минфина РФ, МВД РФ, ФСБ РФ от 07.12.1999 № 89н/1033/717 «Об утверждении Положения о порядке взаимодействия контрольно-ревизионных органов Министерства финансов Российской Федерации с Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Министерством внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службой безопасности Российской Федерации при назначении и проведении ревизий (проверок)» // Документ официально опубликован не был.
65. Постановление Правительства РФ от 29.01.2000 №82 «Об утверждении Положения о переводе государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» (действие приостановлено до 01.01.2020) // Российская газета. 2000. № 24.
66. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 320 (ред. от 30.03.2017) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» // Собрание законодательства РФ. 2014. № 18 (часть III). Ст. 2166; 2017 (Часть I). № 15. Ст. 2187.
67. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (утв. Банком России 01.12.2015 №507-П) (ред. от 25.11.2016) // Вестник Банка России. 2015. № 121; 2016. № 114.
68. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 №283-П) (ред. от 04.08.2016) // Вестник Банка России. 2006. № 26; 2016. № 80.
69. «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 №242-П) (ред. от 24.04.2014) // Вестник Банка России. 2004. № 7; 2014. № 63.
70. «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. Банком России 04.05.2005 №269-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.2005 №6657) // Вестник Банка России. 2005. № 29.
71. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 №24667) // Вестник Банка России. 2012. № 34; 2017. № 71.
72. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47383) // Вестник Банка России. 2017. № 65 – 66.

73. Инструкция Банка России от 25.02.2014 №149-И (ред. 02.05.2017) «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка России. 2014. № 23-24; 2017. № 43.
74. Указание Банка России от 30.06.2015 №3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.08.2015 №38630) // Вестник Банка России. 2015. № 74.
75. Указание Банка России от 24.06.2015 №3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.08.2015 №38629) // Вестник Банка России. 2015. № 74.
76. Указание Банка России от 15.07.2015 №3728-У «О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации» (Зарегистрировано в Минюсте России 11.08.2015 №38470) // Вестник Банка России. 2015. № 79.
77. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 №32079) // Вестник Банка России. 2014. № 45.
78. Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У (ред. от 19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 №32404) // Вестник Банка России 2014. № 46; 2017. № 71.
79. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.07.2015 № 21-П «По делу о проверке конституционности положений статьи 1 Федерального закона «О ратификации Конвенции о защите прав человека и основных свобод и Протоколов к ней», пунктов 1 и 2 статьи 32 Федерального закона «О международных договорах Российской Федерации», частей первой и четвертой статьи 11, пункта 4 части четвертой статьи 392 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, частей 1 и 4 статьи 13, пункта 4 части 3 статьи 311 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, частей 1 и 4 статьи 15, пункта 4 части 1 статьи 350 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации и пункта 2 части четвертой статьи 413 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации в связи с запросом группы депутатов Государственной Думы» // Российская газета. 2015. № 163.
80. Постановление ЕСПЧ от 11.02.2010 «Дело «Малыш и другие (Malysh and others) против Российской Федерации» (жалоба №30280/03) (по делу обжалуется нарушение права на уважение собственности в связи с неспособностью государства погасить задолженность) // Бюллетень Европейского Суда по правам человека. 2010. № 8.
81. Постановление ЕСПЧ от 18.03.2010 «Дело «Тронин (Tronin) против Российской Федерации» (жалоба №24461/02) (по делу обжалуется нарушение права на уважение собственности в связи с неспособностью государства погасить задолженность) // Бюллетень Европейского Суда по правам человека. 2010. № 12.
82. Постановление ЕСПЧ от 14.02.2012 «Дело «Юрий Лобанов (Yuriy Lobanov) против Российской Федерации» (жалоба №15578/03) (по делу обжалуется требование в отношении размера присужденной компенсации материального ущерба) // Бюллетень Европейского Суда по правам человека. 2013. № 9.
83. Постановление ЕСПЧ от 31.07.2014 «Дело «ОАО «Нефтяная компания «Юкос» (ОАО Neftyanaya Kompaniya «Yukos») против Российской Федерации» (жалоба №14902/04) (по делу обжалуется жалоба заявителя о том, что компания-заявительница не имела достаточного времени для подготовки дела в судах первой и апелляционной инстанций,

- что оценка санкций за 2000 год и удвоение санкций за 2001 год были незаконными) // Прецеденты Европейского Суда по правам человека. 2014. № 4(04).
84. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 23 (ред. от 26.02.2009) «О некоторых вопросах применения арбитражными судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации» // Вестник ВАС РФ. 2006. № 8; 2009. № 5.
85. Унифицированные правила по инкассо (публикация МТП 1995 г. № 552) // Перевод на русский язык. - Агентство ЭДИ-Пресс, 1996.
86. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600). Редакция 2007 года" (Публикация Международной торговой палаты N 600) // Международные коммерческие транзакции. Четвертое издание. Публикация ICC N 711. = International Commercial Transactions. Jan Ramberg. Fourth Edition. ICC Publication N 711E / Ян Рамберг; (пер. с англ. под ред. Н.Г. Вилковой). - М.: Инфотропик Медиа, 2011. - 896 с.

б) дополнительная литература:

1. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с. (ЭБС "Znaniy.com", адрес доступа: <http://znaniy.com/catalog.php?bookinfo=356852>)
2. Государственное регулирование и контроль финансовых рынков. / Р.Т. Балакина, С.А. Гаранина, И.Г. Горловская, А.Б. Дудка.— Омск : ОмГУ, 2013. — 272 с. (ЭБС "Лань", адрес доступа: <http://e.lanbook.com/book/61873>)
3. Финансовое право: методология исследований, генезис, система: монография / под ред. С.В. Запольского. - М.: РАП, 2013. - 252 с. (ЭБС "Znaniy.com", адрес доступа: <http://znaniy.com/catalog.php?bookinfo=518264>)
4. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336с. (ЭБС "Znaniy.com", адрес доступа: <http://znaniy.com/catalog.php?bookinfo=439953>)
5. Финансовое право: методология исследований, генезис, система: монография / под ред. С.В. Запольского. - М.: РАП, 2013. - 252 с. (ЭБС "Znaniy.com", адрес доступа: <http://znaniy.com/catalog.php?bookinfo=518264>)

Периодические издания (журналы):

Актуальные проблемы российского права.

1. Арбитражная практика.
2. Банковское право.
3. Государство и право.
4. Журнал российского права.
5. Законность.
6. Российская юстиция.
7. Форбс (Forbes).
8. Финансовое право.
9. Финансы и кредит
10. Хозяйство и право.
11. Эксперт.
12. Юрист компании.

Периодические издания (газеты):

1. Биржа: деловая газета нижегородских предпринимателей.
2. Ведомости.
3. Коммерсантъ.
4. Российская газета.
5. ЭЖ-юрист.

6. Экономика и жизнь.
7. Экономический еженедельник Курс Н.
8. Юрист.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

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.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.rapsi.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: Znaniy.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

Электронные курсы

1. <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=3150> – Финансовое право

8. Материально-техническое обеспечение дисциплин

Учебный процесс обеспечивается доступом к библиотечным фондам ВУЗа и наличием в компьютерных классах юридического факультета необходимого оборудования, доступа в сеть Интернет, доступа к справочным правовым системам.

Внедрение инновационных образовательных технологий достигается посредством использования имеющихся в распоряжении факультета серверов, рабочих станций, принтеров, копиров, сканеров, интерактивных экранов с электроприводом, видеопроекторов, звуковых колонок, веб-камер.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ с учетом рекомендаций и ОПОП ВО по специальности 40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности».

Автор _____ к.ю.н., доцент Морозов А.Е

Рецензент _____ ст.преподаватель Попкова Ж.Г.

Заведующий кафедрой _____ д.ю.н., профессор Мартынов А.В.

Программа одобрена на заседании Учебно-методической комиссии юридического факультета ННГУ им. Н.И. Лобачевского от «28» ноября 2022 года, протокол № 3.