

Негосударственное частное образовательное учреждение
высшего образования
"Алтайский экономико-юридический институт"
Кафедра гражданско-правовых дисциплин



Рабочая программа по дисциплине

Финансовое право

для направления 38.03.01 Экономика
квалификация (степень) "бакалавр"

Профиль подготовки
"Финансы и кредит"

Барнаул 2016

Рабочая программа разработана _____.

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры
государственно-правовых дисциплин от " ____ " _____ 2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Цель освоения учебной дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ООП, требования к «входным» знаниям, умениям и навыкам студента.....	5
3. Учебно-тематический план дисциплины (с указанием общей трудоемкости и количеством часов, отводимых на различные разделы и виды учебной деятельности).....	6
4. Содержание дисциплины.....	7
5. Планы практических занятий.....	12
6. Самостоятельная работа студентов	46
7. Образовательные технологии, используемые в преподавании дисциплины..	47
8. Критерии оценки результатов обучения.....	48
9. Материалы для текущей, промежуточной и итоговой аттестации.....	49
10. Материально-техническое обеспечение дисциплины	63
11. Информационное обеспечение учебной дисциплины.....	64
12. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения программы дисциплины.....	70
13. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	71

1. Цели освоения учебной дисциплины

Цель курса финансового права – овладение теоретическими знаниями и навыками практического применения финансового законодательства – одной из наиболее актуальных, динамичных и объемных по источникам отраслей российского права.

Курс финансового права нацелен на решение широкого круга задач, основными из которых являются: изучение и критический анализ действующего финансового законодательства; овладение навыками грамматического, логического и функционального толкования финансово-правовых норм.

Финансовое право России – это система правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, необходимых для осуществления публичных задач и функций. Система финансового права включает такие институты, как финансовый контроль, бюджетное право и внебюджетные фонды, налоговое право, валютное регулирование и валютный контроль, банковское право, правовые основы денежного обращения и ряд других.

Изучение курса финансового права позволяет студентам ориентироваться в основных вопросах финансовой политики государства, широком круге финансово-кредитных, налоговых, валютных, банковских правоотношений, анализировать и применять на практике текущее законодательство.

Целью учебной дисциплины «Финансовое право» является формирование у бакалавров следующих компетенций:

- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

2. Место дисциплины в структуре ООП, требования к знаниям, умениям и навыкам студента.

Согласно ФГОС ВО дисциплина «Финансовое право» относится к вариативной части Блока 1 программы бакалавриата дисциплин по выбору.

Финансовое право является самостоятельной отраслью российского права и имеет тесную взаимосвязь с нормами конституционного права РФ, поскольку именно в Конституции РФ заложены основные принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Также финансовое право взаимосвязано с гражданским правом (по предмету правового регулирования), административным правом (по методу правового регулирования), уголовным правом (в части привлечения к ответственности за совершение преступлений в финансовой сфере), правом социального обеспечения (в части регулирования вопросов об отчислениях на пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование и социальное страхование). Взаимосвязь финансового права прослеживается и с нормами международного права.

Условием успешного освоения дисциплины является способность студента:

в области знаний:

формирование у студентов:

- основных категорий и понятий финансового права;
- основных положений действующего федерального и регионального (Алтайский край) финансового законодательства;

в области навыков:

- развитие у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами;
- самообразование и самостоятельная работа с литературой и рекомендованными нормативными актами;

в области умений:

- понимание законов и других нормативных правовых актов, анализ их и практики применения финансового законодательства;
- принятие решений и совершение иных юридических действий по конкретным жизненным ситуациям в точном соответствии с законодательством.

3. Учебно-тематический план дисциплины (с указанием общей трудоемкости и количеством часов, отводимых на различные разделы и виды учебной деятельности).

Общая трудоемкость дисциплины “Финансовое право” составляет 2 зачетные единицы (72 часа)

№ п/п	Раздел (тема) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, и трудоемкость (в часах)					Контактная работа с преподавателем
		Лекции	Практические занятия (семинары)	СРС	Контроль	Всего часов	
1	Раздел I. Финансовая деятельность государства и финансовое право	3	3	6		12	6
2	Раздел II. Правовой режим централизованных государственных и муниципальных денежных фондов	3	3	6		12	6
3	Раздел III. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов	3	3	6		12	6
4	Раздел IV. Правовые основы государственного и муниципального кредита и организации страхового дела	3	3	6		12	6
5	Раздел V. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов	3	3	6		12	6
6	Раздел VI. Правовые основы банковской деятельности, денежного и валютного регулирования	3	3	6		12	6
	ИТОГО: 2 ЗЕТ	18	18	36		72	36
	Форма контроля – зачет						

4. Содержание дисциплины.

РАЗДЕЛ I. Финансовая деятельность государства и финансовое право

Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, признаки, субъекты, функции, конституционные основы, принципы.
2. Основные задачи финансовой деятельности государства в современный период.
3. Формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Финансовая система: понятие, состав, общая характеристика.
5. Общая характеристика субъектов, осуществляющих финансовую деятельность в Российской Федерации.

Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права

1. Понятие финансового права, круг регулируемых им отношений. Основные тенденции развития российского финансового права.
2. Средства правового регулирования финансовых отношений (особенности метода финансового права).
3. Система финансового права.
4. Финансовое право в системе российского права: связь с другими отраслями, отграничение от них. Отличие имущественных отношений, регулируемых финансовым правом от имущественных отношений, регулируемых гражданским правом.
5. Источники финансового права. Соотношений понятий «источники финансового права» и «финансовое законодательство». Акты Конституционного Суда РФ.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

1. Понятие, особенности и структура финансово-правовых норм. Их классификация.
2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды.
3. Субъекты финансового права: понятие, виды, виды, общая характеристика:
 - а) особенности финансово-правового статуса публично-правовых образований;

- б) особенности финансово-правового статуса организаций;
- в) особенности финансово-правового статуса индивидуальных субъектов.
- 4. Нарушение норм финансового права и способы защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений Принуждение как способ охраны публичных интересов.
- 5. Финансовое правонарушение как основание финансово-правовой ответственности. Особенности финансово-правовых санкций.

Тема 4. Правовые основы финансового контроля

- 1. Понятие и основы правового регулирования государственного и муниципального финансового контроля.
- 2. Финансовый контроль, осуществляемый органами представительной власти.
- 3. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ как постоянно действующим органом государственного финансового контроля.
- 4. Финансовый контроль, осуществляемый Банком России и кредитными организациями.
- 5. Финансовый контроль, осуществляемый федеральными службами, находящимися в ведении Минфина РФ.
- 6. Аудиторский финансовый контроль.
- 7. Методологические основы финансового контроля.

Раздел II. Правовой режим централизованных государственных и муниципальных денежных фондов

Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

- 1. Понятие, форма, роль и структура бюджета. Особенности федерального бюджета на текущий финансовый год.
- 2. Бюджетное право: понятие, особенности, предмет регулирования, субъекты.
- 3. Источники бюджетного права. Бюджетное законодательство. Место Бюджетного кодекса РФ в системе источников бюджетного права.
- 4. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы, принципы. Бюджетная классификация.
- 5. Правовой статус государственных внебюджетных фондов как элемента бюджетной системы.

6. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: основы правового регулирования, бюджетный федерализм и формы его проявления, тенденции развития.
7. Порядок разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы.
8. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления.
9. Бюджетно-правовой статус Российской Федерации.
10. Бюджетно-правовой статус субъектов Российской Федерации.
11. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований.
12. Бюджетный процесс: понятие, стадии, общая характеристика.
13. Основы исполнения бюджетов. Принцип единства кассы.
14. Обращение взыскания на бюджетные средства.
15. Учреждение как участник бюджетного процесса, его бюджетно-правовой статус.
16. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Раздел III. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

Тема 6. Налоговое право

1. Налоги: понятие, юридические признаки, отличие от других обязательных платежей. Функции налогов.
2. Система налогов и сборов по законодательству РФ. Соотношение понятий «система налогов» и «налоговая система». Принципы налоговой системы.
3. Налоговые системы зарубежных государств.
4. Налоговое право: понятие, предмет, особенности.
5. Субъекты налогового права
 - а) общая характеристика субъектов налогового права;
 - б) налоговая правосубъектность физических лиц и организаций;
 - в) общественно-территориальные образования и их органы как субъекты налогового права.
6. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах. Налоговый кодекс РФ: структура, содержание. Основные начала законодательства о налогах и сборах. Акты Конституционного Суда РФ в системе источников налогового права.
7. Элементы налогообложения.
8. Общие правила исполнения налоговой обязанности.

9. Принудительная процедура взыскания налогов с организаций и физических лиц. Меры публично-правового обеспечения обязанности по уплате налога.

10. Налоговое правонарушение: понятие, юридический состав, виды.

11. Ответственность за совершение налоговых правонарушений (налоговая ответственность). Производство по делам о налоговых правонарушениях.

12. Налоги с физических лиц: система и общая характеристика.

13. Налоги с организаций: система и общая характеристика.

14. Специальные налоговые режимы.

Раздел IV: Правовые основы государственного и муниципального кредита и организации страхового дела.

Тема 8: Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.

1. Государственный и муниципальный кредит: понятие, правовые основы и виды.

2. Бюджетный кредит как разновидность государственного (муниципального) кредита.

3. Государственный и муниципальный долг: понятие, структура и управление.

4. Внешние долговые требования РФ

Раздел V. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.

Тема 9. Финансово-правовые основы публичных расходов.

1. Публичные расходы: понятие, классификация, правовые основы. Соотношение понятий расходы бюджетов, расходные обязательства, публичные обязательства, денежные обязательства.

2. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, правовая характеристика.

3. Получатели бюджетных средств. Особенности бюджетно-правового статуса различных видов учреждений.

4. Правовая характеристика бюджетного (публичного) кредита.

Раздел VI . Правовые основы банковской деятельности, денежного и валютного регулирования.

Тема 10 . Правовые основы банковской деятельности.

1. Банковское право: понятие, предмет, место в системе российского права.
2. Банки: понятие, признаки, отличающие их от других юридических лиц. Соотношение понятий «банк» и «кредитная организация».
3. Банковская система как объект финансово-правового регулирования.
4. Основы правового положения ЦБ РФ. Функции контроля и надзора Центробанка за деятельностью кредитных организаций.
5. Банковские операции: понятие, признаки, виды, общая характеристика.
6. Основы правового регулирования банковских счетов. Публично-правовые обязанности сторон договора банковского счета.
7. Сберегательное дело. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках.
8. Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

Тема 11. Правовые основы денежного обращения и расчетов.

1. Денежная система: понятие, объект правового регулирования и основы организации и функционирования.
2. Правовые основы денежного обращения Эмиссионные функции Центробанка РФ.
3. Правила ведения кассовых операций.
4. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов
5. Расчетные отношения, возникающие из финансово-правовых обязательств.

Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

1. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций.
2. Валютное регулирование: валютное законодательство РФ. Акты органов валютного регулирования.
3. Валютно-финансовые правоотношения: понятие, соотношение с валютными правоотношениями, общие и специальные субъекты.

4. Валютный контроль. Полномочия органов и агентов валютного контроля.

5. Планы практических занятий.

Цель проведения семинарских (практических) занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских (практических) занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач.

РАЗДЕЛ I. Финансовая деятельность государства и финансовое право

Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, признаки, субъекты, функции, конституционные основы, принципы.
2. Основные задачи финансовой деятельности государства в современный период.
3. Формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Финансовая система: понятие, состав, общая характеристика.
5. Общая характеристика субъектов, осуществляющих финансовую деятельность в Российской Федерации.

Задачи:

1. Житель г. Славгорода решил выехать на постоянное место жительства в Германию и обратился в уполномоченные органы с заявлением о выдаче заграничного паспорта.
 - а) определите размер госпошлины, взимаемой за выдачу загранпаспорта;
 - б) подлежит ли возврату уплаченная сумма пошлины, если гражданин передумал уезжать в Германию? Какие случаи и основания предусмотрены законодательством для возврата госпошлины?
 - в) в какие централизованные фонды денежных средств будет зачислена госпошлина?

Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права

1. Понятие финансового права, круг регулируемых им отношений. Основные тенденции развития российского финансового права.

2. Средства правового регулирования финансовых отношений (особенности метода финансового права).

3. Система финансового права.

4. Финансовое право в системе российского права: связь с другими отраслями, отграничение от них. Отличие имущественных отношений, регулируемых финансовым правом от имущественных отношений, регулируемых гражданским правом.

5. Источники финансового права. Соотношений понятий «источники финансового права» и «финансовое законодательство». Акты Конституционного Суда РФ.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

1. Понятие, особенности и структура финансово-правовых норм. Их классификация.

2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды.

3. Субъекты финансового права: понятие, виды, общая характеристика:

а) особенности финансово-правового статуса публично-правовых образований;

б) особенности финансово-правового статуса организаций;

в) особенности финансово-правового статуса индивидуальных субъектов.

4. Нарушение норм финансового права и способы защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений Принуждение как способ охраны публичных интересов.

5. Финансовое правонарушение как основание финансово-правовой ответственности. Особенности финансово-правовых санкций.

Задачи:

1. Глава районной местной администрации оказал влияние на заключение договоров аренды муниципального недвижимого имущества. В результате ряд объектов муниципального недвижимого имущества был сдан в аренду по заниженным ценам. Потери местного бюджета составили 2,5 млн. руб.. В отношении главы местной администрации было возбуждено уголовное дело по злоупотреблению служебным полномочиим.

Определите отраслевую принадлежность возникших общественных отношений.

В чём проявляется взаимосвязь имущественных отношений, регулируемых гражданским правом и отношений, регулируемых финансовым правом?

Какие особенности характерны для имущественных отношений, регулируемых финансовым правом?

2. На предприятии в прошедшем квартале года работало несколько человек по договорам подряда, по которым была выплачена сумма в 206 тыс. руб.

а) Производятся ли обязательные платежи во внебюджетные фонды по договорам подряда?

б) Какие обязанности организационно-финансового характера возложены на организации, как плательщика в государственные внебюджетные социальные фонды?

3. Петров осуществляет на основании лицензии нотариальную деятельность как частный нотариус. Его доход за прошедший год составил 200 тыс. руб.

Какие обязательства финансово-правового характера должен выполнить Петров? Отличается ли его финансово-правовой статус от статуса физического лица – индивидуального предпринимателя?

Какие составные части (элементы) включаются в категорию финансово-правовой статус индивидуального субъекта?

Какие юридические факты оказывают влияние на объем финансовой правосубъектности самозанятых граждан?

Какие обязанности Петрова в финансовой сфере обусловлены публично-правовым характером его деятельности?

Тема 4. Правовые основы финансового контроля

1. Понятие и основы правового регулирования государственного и муниципального финансового контроля.

2. Финансовый контроль, осуществляемый органами представительной власти.

3. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ как постоянно действующим органом государственного финансового контроля.

4. Финансовый контроль, осуществляемый Банком России и кредитными организациями.

5. Финансовый контроль, осуществляемый федеральными службами, находящимися в ведении Минфина РФ.

6. Аудиторский финансовый контроль.

7. Методологические основы финансового контроля.

Задачи:

1. Имеет ли право Федеральная служба по финансовому и бюджетному надзору (Росфиннадзор) проверить целевое расходование бюджетных средств Счетной палатой РФ?

2. Счетная палата Алтайского края, осуществив по поручению Алтайского краевого Законодательного Собрания проверку использования средств краевого бюджета, выделенных юридическому лицу на возвратной основе (бюджетный кредит) с целью инвестирования их в расширение производства, выявила нецелевое использование половины указанных средств на социальные нужды учредителей этого юридического лица и работников. Счетная палата приостановила операции по банковским счетам юридического лица.

а) Есть ли такое полномочие у Счетной палаты Алтайского края?

б) Есть ли различие в полномочиях Счётной палаты Алтайского края и Счётной палаты РФ?

в) Какие последствия и в каких нормативно-правовых актах предусмотрены при нецелевом использовании бюджетных средств, полученных на возвратной основе (бюджетных кредитов)?

3. В организации, частном юридическом лице, была проведена проверка территориальным органом Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) целевого использования полученного бюджетного кредита. В ходе проверки были выявлены следующие нарушения:

а) часть денежных средств, полученных в виде бюджетного кредита, использованы на социальные программы данного юридического лица (приобретение путевок в санаторно-курортные организации; получение беспроцентных ссуд работниками для улучшения жилищных условий и т.п.);

б) неполное и недостоверное ведение учета и отчетности по валютным операциям.

Руководитель указанного органа направил юридическому лицу предписание об устранении выявленных нарушений.

1. Какой нормативный акт определяет круг органов и агентов валютного контроля?

2. Имеет ли право территориальный орган Росфиннадзора осуществлять валютный контроль?

3. Какие последствия предусмотрены за допущенные нарушения? Какова их правовая природа?

4. Кто имеет право и в каком порядке применять меры государственного принуждения за нарушения бюджетного и валютного законодательства?

5. Какие правоприменительные акты имеют право принимать органы финансово-бюджетного надзора?

Основная литература к разделу:

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под. ред. М. В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. 272с.
2. Финансовое право России: учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. 369с.

Дополнительная литература к разделу:

1. Акопян, О. А. Изменение границ правового регулирования в финансовом праве / О. А. Акопян // Журнал российского права. – 2012. – № 06. – С. 91-96.
2. Ахмедова, И.М. Вопросы правового регулирования деятельности органов государственного и финансового контроля за расходами федерального бюджетного здравоохранения//Право и экономика. 2011.№ 5. С. 39-42.
3. Гафарова, Г.Р. Правовой статус участников финансовых правоотношений в сфере ценообразования/ Г.Р. Гафарова// Финансовое право.-2012.-№9.-С.2-5.063
4. Геворкян, М.В. Понятие экономической деятельности как объекта конституционно-правового регулирования// Конституционно и муниципальное право. 2011. №11. С.34-39.
5. Гинзбург, Ю.В. Методология финансового права (На примере исследования финансового права зарубежных стран)/Ю.В. Гинзбург//Финансовое право.-2012.-№2.-С.34-36.
6. Гринченко, Н.Я. Задачи обновления основ правового регулирования финансовой деятельности государства//Суверенная российская государственность на рубеже XX-XXI вв: материалы межрегионального научно-практического семинара, посвященного 20-летию Декларации о государственном суверенитете РСФСР (Барнаул, 21 мая 2012 г.)/ отв.ред. В.В. Невинский.- Барнаул: Издательство АлтГУ. 2010. С.27-31.
7. Гринченко, Н.Я. К вопросу о мерах финансового принуждения// Материалы Всероссийской научной конференции «Стабильность и динамизм общественных отношений в РФ: правовые аспекты». Барнаул. Изд-во АлтГУ. 2005.
8. Гринченко, Н.Я. Некоторые особенности правового регулирования распределительной функции государства// Конституция Российской

Федерации: политико-экономические приоритеты/ Сб.матер.Всеросс.Н-пр. конф. Омск: Издательство Омского ун-та. 2009.

9. Гринченко, Н.Я. Процессуальные нормы в финансовом праве// Право и государство: приоритеты XXI века. Материалы всероссийской научно-практической конференции. Барнаул, 2007.

10. Гринченко, Н.Я. Финансово-правовой механизм реализации некоторых конституционно-значимых принципов // Актуальные проблемы экономики, управления и права в современных условиях: сб. статей межвузов. науч.-практ. конф. (г. Барнаул, 30 марта 2010 г.) / отв.ред. Н.А. Невинская. – Барнаул, 2010. – С. 64-71.

11. Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права: монография / С.В. Запольский. – М., 2008. – 160 с.

12. Зырянов, С.М., Лебедева, Е.А., Спектор, Е.И., Гармаева, М.А. Досудебное регулирование споров в публичном праве// Журнал российского права. 2011.-№11.-С.21-33.

13. Казанцев Н.М. Метод финансового права: генезис// Журнал российского права. 2012. № 9. С.38-49.

14. Казанцев Н.М. Метод финансового права: переосмысление //Журнал российского права. 2012. №6. С.47-59.

15. Кондрат Е.Н. Международная финансовая безопасность: современное состояние и роль финансового контроля в ее обеспечении.//Юридический мир. 2011.№ 12(180). С.32-34.

16. Конюхова Т.В., Журавлева О.О. Акты Конституционного суда РФ и развитие финансового законодательства и права// Журнал российского права. 2011. №11. С.65-78.

17. Котов, В.В. Финансовый контроль как механизм программно-ориентировочного бюджетирования: правовые аспекты/ В.В. Котов// Финансовое право.-2012.-№8.-С.9-11.

18. Кравченко, Д.В. Банковские отношения как составная часть предмета финансового права/ Д.В. Кравченко// Финансовое право.-2012.-№4.С.36-40.

19. Крохина, Ю.А. Принцип сочетания частных и публичных интересов в финансовом праве/ Ю.А. Крохина// Финансовое право.-2012.-№5.-С.8-11.

20. Крохина, Ю.А. Роль судебной практики в оптимизации законодательства о финансовом контроле//Хозяйство и право. 2011. №8.

21. Лагутин, И.Б. Виды, формы и методы финансового контроля: общие вопросы теории и практика правового регулирования на региональном уровне// Российская юстиция.2012.№6.С.10-14.

22. Лагутин, И.Б. Организационная основа бюджетного контроля в Российской Федерации: вопросы теории и практики правового обеспечения// Право и экономика. 2012. №8. С.58-63.
23. Лапина М.А., Ловинюков А.С. Понятие и виды финансового контроля// Юридический мир. 2012.№4 (184). С.28-31.
24. Лапина, М.А., Лапин, А.В. Общественный финансовый контроль как показатель развития гражданского общества/ М.А. Лапина, А.В. Лапин// Финансовое право.-2012.-№4.-С.2-6.
25. Науменко, А.М. Классификация судебных актов в сфере финансовых правоотношений/ А.М. Науменко// Финансовое право.-2012.-№4.-С.7-10.032.
26. Нефёдов, Д.В. Система современного финансового права// Правоведение. 2011. №4. С.128-150.
27. Овчарова, Е.В. Концепция и принципы финансового контроля//Государство и право.-2012.-№11.-С.77-86.
28. Пиликин, Г.Г. Понимание и соотношение категорий «система финансового права» и «система финансового законодательства» в современный период// Российский юридический журнал. 2011.№6. С.180-189.
29. Рудовер, Ю.В. Финансово-правовая ответственность в системе видов юридической ответственности// Государство и право. 2011.-№3.
30. Саттарова, Н.А. Современные аспекты межотраслевых связей финансового права/ Н.А. Саттарова// Финансовое право.-2012.-№5.С.11-14.042.
31. Свинарев, В.В. Финансовый контроль в России// Право и экономика. 2011. №6. С.4-6.
32. Сергеев, Л.И. Противоречия финансов как сущность природы содержания финансового контроля в обществе/ Л.И. Сергеев//Финансовое право.-2012.-№ 2.- С. 5-13.
33. Смирникова Ю.Л. Системообразующая роль регулятивной функции финансового права// Юридический мир.2011. №11 (179). С.44-48.
34. Соколова, Э.Д. Система принципов финансового права/ Э.Д. Соколова// Финансовое право.- 2012. -№8. – С.7-9.
35. Соколова, Э.Д., Савостьянова, С.А. К вопросу о понятии и сущности финансовой деятельности муниципальных образований/ Э.Д. Соколова, С.А. Савостьянова// Финансовое право.-2012.-№3.- С.2-5.
36. Степашин, С.В. Государственный контроль в противодействии коррупции// ЖРП. 2012. №7. С.15-18.
37. Терехова, Е.В. Финансово-правовые аспекты контроля за эффективным использованием государственных средств// Государство и право.- 2012.-№11.-С.87-94.

38. Финансовое право России: актуальные проблемы/ под ред. Ялбулганова А.А. Центр публично-правовых исследований. 2007. -288 с.

39. Шагиева, Р.В. Принципы финансовой деятельности/ Р.В. Шагиева// Финансовое право. -2012.-№4.-С.11-13.

40. Яговкина, В.А. Финансовый контроль за деятельностью государственных и муниципальных учреждений/ В.А. Яговкина// Финансовое право.-2012.-№2.-С.13-15.

41. Ялбулганов, А.А. Нормативно-правовое регулирование публичного финансового контроля// Правоведение. 2011.-№1.-С.140-149.

Раздел II. Правовой режим централизованных государственных и муниципальных денежных фондов

Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

1. Понятие, форма, роль и структура бюджета. Особенности федерального бюджета на текущий финансовый год.

2. Бюджетное право: понятие, особенности, предмет регулирования, субъекты.

3. Источники бюджетного права. Бюджетное законодательство. Место Бюджетного кодекса РФ в системе источников бюджетного права.

4. Бюджетное устройство РФ: понятие, элементы, принципы. Бюджетная классификация.

5. Правовой статус государственных внебюджетных фондов как элемента бюджетной системы.

6. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: основы правового регулирования, бюджетный федерализм и формы его проявления, тенденции развития.

7. Порядок разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы.

8. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления.

9. Бюджетно-правовой статус Российской Федерации.

10. Бюджетно-правовой статус субъектов Российской Федерации.

11. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований.

12. Бюджетный процесс: понятие, стадии, общая характеристика.

13. Основы исполнения бюджетов. Принцип единства кассы.

14. Обращение взыскания на бюджетные средства.

15. Учреждение как участник бюджетного процесса, его бюджетно-правовой статус.

16. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Задачи:

1) Определите за счет средств какого бюджета финансируются расходы на содержание:

а) школ, гимназий и иных общеобразовательных учебных заведений, находящихся на территории г. Барнаула;

б) Алтайского государственного университета

в) Центрального районного суда г. Барнаула;

г) Верховного суда РФ

д) Прокуратуры Алтайского края

е) Полиции г. Барнаула.

2. Определите в какой бюджет поступят следующие доходы:

а) налог на прибыль «Сибэнергомаш» и других организаций, расположенных на территории г. Барнаула;

б) налог на доходы физических лиц, работающих в Алтайском государственном университете;

в) налог на добавленную стоимость, уплаченный налогоплательщиками Алтайского края;

г) акцизы с вино-водочной продукции и пива, реализованных в г. Барнауле;

д) государственная пошлина на: за выдачу заграничных паспортов; за государственную регистрацию регионального отделения политической партии; за предоставление лицензий на розничную продажу алкогольной продукции; по делам, рассматриваемым мировыми судьями; за выдачу разрешения на установку рекламной конструкции;

е) единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности, взимаемый на территории г. Барнаула;

ж) таможенная пошлина и таможенные сборы, взимаемые при перемещении товаров, работ и услуг из Казахстана на территорию Алтайского края?

На каких принципах основывается разграничение доходов между уровнями бюджетной системы?

На основе использования различных критериев классификации определите, о каких доходах бюджета идет речь в задаче?

3. Изучив Программу государственных внутренних заимствований Алтайского края на текущий финансовый год (см. приложение к Закону

Алтайского края о краевом бюджете на соответствующий финансовый год) определите виды государственных заимствований Администрации Алтайского края в текущем году.

Сравните их с формами государственного долга субъекта Российской Федерации, закрепленными в БК РФ.

Устанавливает ли бюджетное законодательство требования к объему расходов, направляемых на обслуживание государственного долга Алтайского края?

4. С организации, частного юридического лица, на основании решения арбитражного суда были взысканы денежные средства по полученному 5 лет назад из федерального бюджета целевому бюджетному кредиту. Юридическое лицо обратилось с жалобой в суд о неправомерности такого решения, так, как истек установленный гражданским законодательством срок исковой давности.

Какова юридическая природа отношений, возникающих при получении бюджетного кредита юридическим лицом, и какими нормами они регулируются?

Предусмотрены ли действующим законодательством особенности правового регулирования сроков исковой давности по обязательствам перед Российской Федерацией?

В случае нецелевого использования бюджетного кредита и иных нарушений обязанностей по нему, какие последствия предусмотрены действующим законодательством? Какие из них имеют финансово-правовой характер?

5. На сессии органа представительной власти субъекта РФ обсуждался вопрос о выдаче гарантий администрации субъекта РФ по обязательствам сельскохозяйственных организаций перед юридическим лицом «Росагролизинг». Председатель бюджетного комитета проинформировал, что субъект РФ уже имеет долговые обязательства по предоставленным государственным гарантиям на сумму 578 млн. руб. и дополнительные обязательства субъект РФ брать на себя не имеет права.

Кто имеет право от имени субъекта РФ осуществлять государственные внутренние заимствования и выдавать государственные гарантии другим заемщикам?

Каковы полномочия органов представительной власти субъектов РФ в регулировании государственного долга субъектов РФ? Каким требованиям должен соответствовать госдолг субъекта РФ?

Кто имеет право выступить в обеспечение соблюдения норм Бюджетного кодекса РФ?

Предусмотрена ли федеральным бюджетным законодательством ответственность за нарушения в области госдолга?

6. Министерство финансов РФ потребовало ежеквартального представления информации о количестве местных бюджетов в субъекте РФ, их доходах, процентной доли дотаций и иных межбюджетных трансфертов в них, степени сбалансированности их, а также динамике кредиторской задолженности. Часть муниципальных образований отказались представлять такую информацию, аргументируя свою позицию необходимостью соблюдения принципа самостоятельности местных бюджетов и муниципальных образований.

На основании действующего бюджетного законодательства и иных нормативных правовых актов определите правомерность действий Минфина РФ и органов местного самоуправления.

Кто уполномочен осуществлять бюджетный контроль на муниципальном уровне?

Что означает принцип самостоятельности бюджетов и какое толкование этого принципа дает Конституционный Суд РФ в своем постановлении от 15 мая 2006 г. №5-П по делу о проверке конституционности положений статьи 153 ФЗ от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» в связи с жалобой главы города Твери и Тверской городской Думы.

7. Медицинское учреждение оказывает платные медицинские услуги.

Куда по действующему законодательству должны быть зачислены доходы от платных услуг, оказываемых государственным учреждением?

Какие виды государственных и муниципальных учреждений предусмотрены действующим законодательством?

Каков правовой режим средств, получаемых учреждениями от платных услуг и от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности?

Имеет ли значение для определения правового режима этих средств вид учреждения?

Какие обязанности есть у учреждений как участников бюджетных отношений?

Каким законодательством установлены иные финансово-правовые обязанности учреждений?

8. Квалифицируйте действия администрации N области по использованию средств резервного фонда: 1) на приобретение государственной символики для муниципальных образований (2,9 млн. руб.); 2) на приобретение автомобиля класса «Волга» для победителей краевого конкурса (1,7 млн. руб.); 3) выделено администрациям городов и районов на выплату денежных премий (0,8 млн. руб.)

9. Проведите сравнительный анализ юридических составов нарушений, ответственность за которые предусмотрена главами 29 и 30 БК РФ, ст. 15.14 КоАП РФ и ст. 285.1 УК РФ

Какие элементы юридических составов совпадают, и по каким элементам эти составы различаются?

10. Бюджетополучателями включая органами государственной власти и местного самоуправления были допущены следующие нарушения:

1) средства, полученные от реализации двух автомобилей, относящихся к государственной собственности субъекта РФ, зачислены не в бюджет, а на специальный, внебюджетный счет;

2) в доходы местного бюджета не были зачислены средства от реализации муниципального имущества;

3) нецелевое использование бюджетных средств;

4) финансирование учреждений сверх утвержденных показателей сводной бюджетной росписи;

5) муниципальным районом не ведется муниципальная долговая книга и в муниципальном долге не учитываются гарантии и поручительства, предоставленные администрацией района.

К каким субъектам и какие меры государственного принуждения, регулируемые бюджетным и иным федеральным законодательством, можно применить за допущенные нарушения? Определите юридическую природу этих мер.

Какие органы (должностные лица) уполномочены применять меры воздействия?

Каковы процессуальные правила применения мер государственного принуждения, предусмотренных бюджетным законодательством?

11. На основе анализа БК РФ и Постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 №23 (в ред. От 26.02.2009 №17) «О некоторых вопросах применения Арбитражными судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации» определите:

1) Кто должен представлять интересы публично-правового образования в суде по искам о возмещении вреда, причиненного незаконными решениями и действиями (бездействием) государственных органов (органов местного самоуправления) либо должностных лиц этих органов и по искам, предъявляемым в порядке субсидиарной ответственности к публично-правовым образованиям по обязательствам созданных ими учреждений?

2) Что может быть источником взыскания, когда в решении суда указывается о взыскании денежных средств за счет казны, соответствующего публично-правового образования?

3) Кого следует привлекать к участию в деле в качестве главного распорядителя бюджетных средств в случае принятия к производству иска, ответчиком по которому выступает арбитражный суд (на примере Алтайского края)?

4) При соблюдении каких условий, предусмотренных главой 24,1 БК РФ, может быть предъявлен взыскателем исполнительный лист о взыскании денежных средств с публично-правового образования для принудительного исполнения судебному приставу-исполнителю?

5) Какие требования финансовых органов, осуществляющих внешнюю проверку (ст. 264,1 БК РФ) по предоставлению для проверок документации, можно признать основанными на законе?

6) В каком случае действия бюджетополучателя могут быть признаны неэффективным расходованием бюджетных средств (нарушен принцип результативности и эффективности использования денежных средств (ст.34 БК РФ)?

Основная литература к разделу:

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под. ред. М. В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. 272с.
2. Финансовое право России: учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. 369с.

Дополнительная литература к разделу :

1. Булаев С. О финансовом контроле, бюджетных нарушениях и мерах принуждения // Казенные учреждения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. №10. С. 45-55.
2. Вершило Т.А. К вопросу об электронном бюджете // Финансовое право. 2011.№11. С. 20-23.

3. Винницкий Д.В. Теория международного финансового (бюджетного) права и проблемы разработки Основ бюджетного законодательства ЕврАзЭС // Финансовое право. 2012. №9. С. 5-11.
4. Гвоздева О.М. К вопросу о конституционно-правовом механизме обеспечения социально-экономических прав человека во внутригосударственной сфере // Конституционное и муниципальное право. 2011. №6. С. 23-25.
5. Голубев А.В. Расходы бюджетов как финансово-правовое понятие // Финансовое право. 2012. №2. С. 16-21.
6. Голубев А.В. Юридическое выражение целевого характера расходов бюджетов // Финансовое право. 2012. №6. С. 9-12.
7. Гринченко Н.Я. Некоторые особенности реализации конституционных положений в бюджетном законодательстве России // Основные права человека в Конституции РФ: концепция и практика (материалы межрегионального научно-практической конференции, посвященной 15-летию Конституции РФ, ноябрь 2008 г.) Изд-во АлтГУ. 2009. С. 71-75.
8. Гринченко Н.Я. Правовое регулирование бюджетной деятельности субъектов Российской Федерации в условиях снижения роста доходов // Представительная и законодательная власть: история и современность (материалы научно-практической конференции) / Под общ. ред. Землюкова С.В. Барнаул. 2010. С. 187-191.
9. Демидов М.В. Контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации: правовой статус и проблемы его унификации // Конституционное и муниципальное право. 2011. №5. С. 32-38.
10. Игонина Н.А. Пути совершенствования механизма выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований // Право и экономика. 2012. №7. С. 51-54.
11. Истомина Н.А. План финансов М.М.Сперанского и современное бюджетное право Российской Федерации: исторические параллели // История государства и права. 2012. №7. С. 21-23.
12. Калинина Л.Е. О бюджетных полномочиях органов представительной власти субъектов РФ // ЖРП. 2012. №1. С. 68-75.
13. Комягин Д.Л. Бюджет как элемент стратегического планирования // Финансовое право. 2012. №9. С. 11-17.
14. Комягин Д.Л. Бюджетное право России: бюджетное устройство и бюджетная система // Публично-правовые исследования (электронный журнал). 2011. №3-4. С. 115-135.

15. Комягин Д.Л. О соотношении аудита, финансового контроля и ответственности за нарушения бюджетного законодательства // Публично-правовые исследования (электронный журнал). 2012. №1. С. 76-82.
16. Комягин Д.Л. Приватизация как источник бюджетных доходов // Реформы и право. 2012. №2. С. 32-35.
17. Конюхова Т.В. Об ответственности за нарушение бюджетного законодательства // Журнал российского права. 2010. №4. С. 37-48.
18. Конюхова Т.В. Особенности передачи (продажи) имущества бюджетных учреждений // Журнал российского права. 2012. №6. С. 40-46.
19. Конюхова Т.В. Правовое регулирование бюджетных инвестиций // Журнал российского права. 2010. №10. С. 114-119.
20. Кучеров С.В. Проблемы правовой идентификации нарушений бюджетного законодательства // Финансовое право. 2010. №11. С. 2-5.
21. Лагутин И.Е. Особенности региональных бюджетных отношений и развитие российской модели бюджетного федерализма // Финансовое право. 2012. №15. С. 28-34.
22. Левина О.А. Правовые аспекты участия Банка России и кредитных организаций в исполнении бюджетов // Банковское право. 2012. №2. С. 44-50.
23. Матвиенко С.В. Конституционно-правовые основы местных бюджетов // Конституционное и муниципальное право. 2012. №4. С. 67-69.
24. Нечаев К.А. Кредит по российскому бюджетному праву: проблемы развития // Российский юридический журнал. 2011. №4. С.219-221.
25. Ногина О.А. Принципы бюджетной системы в процессе формирования бюджетных государственных внебюджетных фондов // Правоведение. 2011. №1. С. 149-159.
26. Ногина О.А. Проблемы правового регулирования сбалансированности бюджетов государственных внебюджетных фондов // Правоведение. 2011. №2. С. 141-157.
27. Ногина О.А. Правовое регулирование инвестирования средств государственных внебюджетных фондов // Правоведение. 2011. №3. С. 113-124.
28. Панкратова В.И. Правовые аспекты функционирования единого счета бюджета // Право и экономика. 2012. №2. С. 41-44.
29. Пауль А.Г. Бюджет и акт о бюджете соотношение понятий // конституционное и муниципальное право. 2012. №3. С. 59-62.
30. Пешкова Х.В. Понятие и природа отношений, развивающихся в связи с функционированием бюджетного устройства государства // Российский юридический журнал. 2011. №4. С.211-218.

31. Покачалова Е.В., Разгильдиева М.Б. Институт ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации: проблемы правоприменения и толкования // Правоведение. 2011. №2. С. 157-168.

32. Пономарева К.А. Бюджетно-правовая ответственность: опыт России и Германии // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2011. №2(27). С. 76-79.

33. Селюков А.Д. Принцип системности в бюджетном праве // Финансовое право. 2012. №6. С. 19-23.

34. Филатова М.А. Новые границы судебной деятельности в связи с защитой бюджетных прав // Журнал Российского права. 2012. №4. С. 131-135.

35. Химичева Н.И. Вопросы классификации и кодификации законодательства о доходах бюджетной системы РФ. Как пути эффективности его формирования и применения // Правоведение. 2011. №2. С. 134-141.

36. Шарандина Н.Л. Бюджетная политика как категория бюджетного права: к постановке вопроса // Финансовое право. 2011. №11. С. 28-31.

Раздел III. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

Тема 6. Налоговое право

1. Налоги: понятие, юридические признаки, отличие от других обязательных платежей. Функции налогов.

2. Система налогов и сборов по законодательству РФ. Соотношение понятий «система налогов» и «налоговая система». Принципы налоговой системы.

3. Налоговые системы зарубежных государств.

4. Налоговое право: понятие, предмет, особенности.

5. Субъекты налогового права

6. а) общая характеристика субъектов налогового права;

7. б) налоговая правосубъектность физических лиц и организаций;

8. в) общественно-территориальные образования и их органы как субъекты налогового права.

9. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах. Налоговый кодекс РФ: структура, содержание. Основные начала законодательства о налогах и сборах. Акты Конституционного Суда РФ в системе источников налогового права.

10. Элементы налогообложения.

11. Общие правила исполнения налоговой обязанности.

12. Принудительная процедура взыскания налогов с организаций и физических лиц. Меры публично-правового обеспечения обязанности по уплате налога.

13. Налоговое правонарушение: понятие, юридический состав, виды.

14. Ответственность за совершение налоговых правонарушений (налоговая ответственность). Производство по делам о налоговых правонарушениях.

15. Налоги с физических лиц: система и общая характеристика.

16. Налоги с организаций: система и общая характеристика.

17. Специальные налоговые режимы.

Задачи:

1. Муниципальное унитарное сельскохозяйственное предприятие «Новоселки» обратилось в Арбитражный суд Ярославской области с заявлением о признании недействующим НПА в части – абзаца 2 пункта 1.4 Приложения № 1 к решению Рыбинского совета депутатов от 29.09.2005 г. № 157 «О введении на территории городского округа город Рыбинск системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности», так как нормативный акт в указанной части не соответствует НК РФ его статьям 1, 6, 80, 346.26, 346.27, 346.29.

Проанализируйте на основе действующего законодательства приведенную ситуацию и сформулируйте позицию каждого из участников этого дела:

1. МУП «Новоселки»;
2. Муниципальный совет городского округа город Рыбинск;
3. Управление ФНС РФ по Ярославской области;
4. Арбитражный суд Ярославской области.

(См. дело № 82-14790/14, г. Ярославль, 20.11.2006 г. // Вестник ВАС РФ. 2007. № 1. С. 121-124).

2. Физическое лицо вступило в члены жилищного кооператива и получило 3-х комнатную квартиру. К концу года оно полностью оплатило стоимость кооперативного жилья:

а) будет ли указанное физическое лицо являться плательщиком налога на имущество физических лиц? С какими юридическими фактами законодатель связывает возникновение обязанности по уплате этого налога? В каких случаях, предусмотренных законодательством о налогах, обязанность по уплате налога возникает при наличии сложного юридического факта?

б) может ли это имущество служить объектом налогообложения для какого-либо другого субъекта?

3. Российская организация (Бийская табачная фабрика) оплатила физическим лицам за приобретенный у них табак, привезенный из Киргизии:

а) в каком качестве организация может и (или) должна вступать в налоговые правоотношения?

б) указанный в условиях задачи юридический факт влечет возникновение у организации какой обязанности, предусмотренной Налоговым кодексом РФ?

в) должна ли организация исчислять и удерживать у жителей Киргизии налог на доходы физических лиц?

г) имеет ли значение при налогообложении статус физических лиц? Какой признак используется законодателем при классификации физических лиц на налоговых резидентов и нерезидентов?

д) в каком случае и какое юридическое значение при взимании НДФЛ будет иметь справка, подтверждающая наличие у физических лиц земельного участка?

е) имеет ли значение для возникновения налоговых отношений место осуществления сделки (Россия или Киргизия)?

4. Физическое лицо, занимаясь законной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, изготавливает на продажу женские украшения из малахита, лазурита и других камней. Валовый денежный годовой доход его 540 тыс. руб.

а) каковы особенности исчисления и уплаты индивидуальным предпринимателем налога на доходы физических лиц?

б) плательщиком каких ещё видов налогов признаются индивидуальные предприниматели?

в) может ли быть «наш» предприниматель субъектом специального налогового режима? Если может, то какого (каких)?

5. Физическое лицо имеет в собственности дом, оцененный в 10 млн. руб. и земельный участок 1 га.

В связи со сменой места жительства гражданин не платил налоги три года:

а) какие юридические факты, приведённые в условии задачи, признаются действующим законодательством объектами налогообложения?

б) какие налоги, обязано это физическое лицо платить? В какой бюджет данные налоги зачисляются?

в) каков порядок взыскания невнесенных в срок налогов с физических лиц? Какими нормативными актами регулируется это процедура?

г) есть ли состав налогового правонарушения в действиях указанного физического лица?

6. 31 июля 2006 г. Алтайским краевым судом было рассмотрено дело по заявлению заместителя Генерального прокурора Российской Федерации о признании противоречащим федеральному законодательству и недействующим в определенной части Закона Алтайского края от 10.10.2002 г. № 66-ЗС «О транспортном налоге на территории Алтайского края» (в редакции Закона Алтайского края от 06.05.2006 г. № 35-ЗС). Алтайским краевым судом признаны недействующими абзацы 1 и 2 пункта 2 статьи 2 указанного Закона со дня принятия решения.

Составьте мотивировочную и резолютивную части судебного решения по этому делу.

Тема 7. Финансово- правовой режим социальных государственных внебюджетных фондов

1. Государственные социальные внебюджетные фонды: понятие, виды, источники образования, особенности правового регулирования.

2. Финансово- правовой режим Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

3. Правовое регулирование страховых взносов как основного источника формирования внебюджетных социальных фондов. Сравнительная характеристика налогов и страховых взносов.

4. Особенности принудительного взимания страховых взносов и ответственности за их неуплату.

Задачи:

1. Юридическое лицо - предприятие «Самат» в прошедшем году перечислило страховой организации 10 млн. руб. – суммы, уплачиваемые в пользу своих работников по договорам добровольного личного страхования, заключенным на один год, по окончании которых застрахованные получают страховые выплаты.

а) Какие вопросы обязательного социального страхования регулируются главой 17 БК РФ?

б) Какие обязанности возлагаются на юридических лиц как страхователей по обязательному социальному страхованию?

в) Что в соответствии с действующим федеральным законодательством является для юридических лиц объектом обложения страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ и другие социальные внебюджетные фонды Российской Федерации?

г) Каким требованиям должен соответствовать договор добровольного личного страхования, чтобы суммы платежей по нему не подлежали обложению страховыми взносами на основании ст. 9 ФЗ № 212-ФЗ? Соответствует ли этим требованиям ситуация, приведенная в условии задачи?

2. Юридическое лицо систематически нарушало сроки уплаты страховых платежей в Пенсионный фонд РФ и другие социальные внебюджетные фонды, а также при исчислении страховых платежей учитывало не все выплаты в пользу своих работников и других физических лиц.

а) Какие социальные внебюджетные фонды денежных средств образуются в Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством? В каком (каких) НПА определен их состав и структура?

б) Какие неблагоприятные последствия влечет несвоевременная уплата страхователями страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и другие социальные внебюджетные фонды?

в). Определите юридический состав финансового правонарушения: занижение базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды. Учитывается ли при привлечении к финансовой ответственности за это правонарушение форма вины?

г) Какова процедура применения мер принуждения за указанные в условии задачи нарушения?

д) Закреплены ли финансовым законодательством сроки давности принудительного взыскания неуплаченных в срок страховых взносов в социальные внебюджетные фонды РФ?

Основная литература к разделу:

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под. ред. М. В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. 272с.

2. Финансовое право России: учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. 369с.

Дополнительная литература к разделу:

1. Алтухова Е. Новеллы в законодательстве о страховых взносах //Налоговый вестник. 2012. № 2. С. 63-77.

2. Баранов В. М., Казанцев Н. М. Налоговые правовые позиции судов: теория, практика, перспектива. ЖРП. 2012. №4. С. 45-57.

3. Воронов Е.Н. Актуальные проблемы принудительного исполнения налоговой обязанности Российской Федерации // Право и экономика. 2012. №7. С. 57-59.

4. Глазунова И. В. Налоговый процесс как форма правоприменительной деятельности. // ВООУ СП. 2011. № 2(27) . С. 51-58.

5. Гринченко Н.Я. Некоторые особенности правового регулирования отношений по земельному налогу. // Личность - общество – государство: конституционная доктрина и практика взаимодействия в современной России: материалы межрегионального научно-практического семинара (Барнаул, 9 декабря 2010 г.) / под ред. В.В. Невинского.- Барнаул: Изд-во Алт. ун-та. 2011. С. 67-73.

6. Демин А. В. Обыкновения правоприменительной практики в системе источников налогового права России. // Государство и право.- 2012. -№6. -С. 70-77.7. Демин А.В. Основные правила формирования налогово - правовых дефиниций // ЖРП. 2011. №4. С. 48-57.

8. Журавлева О.О. Принцип правовой определённости и акты высших судебных органов в налоговом праве // ЖРП. 2011. №4. С. 73-77

9. Костюков А.Н. Действие налогового закона во времени и Конституция Российской Федерации // Конституционное и муниципальное право. 2012. № 2. С. 67-71.

10. Костюков А.Н. Действие налогового закона во времени и правоприменительная практика арбитражных судов в Омской области. // Вестник Омского ун-та. Серия Право. 2011. №2 (27). С. 40-50.

11. Кочкаров А.Д. Налоговый контроль как средство предупреждения налоговых правонарушений // ФП. 2012. №3. С. 28-33.

12. Красноперова О.А. Принципы налогообложения как составной элемент налогового механизма // Государство и право.- 2012. -№3. -С. 51-60.

13. Местакова Е.В. Налоговое планирование в США // Право и экономика. 2011. №3. С. 47-51.

14. Мацкевич А.Ю. Налог на недвижимость и его регулирующая функция / А.Ю. Мацкевич // Журнал российского права. – 2012. - №4. – С. 111-119.

15. Новиков С. Несправедливые положения НК РФ : действительные и мнимые. // «Хозяйство и право». 2011. №10. С. 10-104.

16. Ольшанская Н. Вопросы ретроспективного применения судебных правовых позиций при разрешении налоговых споров. // «Хозяйство и право». 2012. №9. С. 69-74.

17. Панова И. Досудебный порядок разрешения налоговых споров. // «Хозяйство и право». 2011. №10. С. 11-81.

18. Пантюшов О. Взыскание налога за счёт имущества организации. // «Хозяйство и право». 2012. №6. С. 93-98.

19. Перемышленникова О. Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды // Финансовое право. 2012. №7. С. 36-40.

20. Ручкина Г.Ф., Ашмарина Е.М., Демченко М.В. Обзор материалов Международной научно-практической конференции «Современная налоговая система: состояние и перспективы (национальный и международный опыт)», проведённый во Всероссийской государственной налоговой академии Министерство финансов в РФ. // Государство и право. – 2012. №3. С. 118-122.

21. Соколов Э.Д. Проблемы совершенствования правового регулирования налоговой системы России // ФП. 2012. №1. С. 33-36.

22. Тимошенко В.А. Об изменениях законодательства по налогам, взносам, бухучёту и отчётности в 2012 г. // Право и экономика. 2012. №3. С. 30-38.

23. Шестакова Е.В. Европейское налоговое планирование // Право и экономика. 2011. №4. С. 46-49.

Раздел IV: Правовые основы государственного и муниципального кредита и организации страхового дела.

Тема 8: Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.

1. Государственный и муниципальный кредит: понятие, правовые основы и виды.
2. Бюджетный кредит как разновидность государственного (муниципального) кредита.
3. Государственный и муниципальный долг: понятие, структура и управление.
4. Внешние долговые требования РФ.

Основная литература к разделу:

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под. ред. М. В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. 272с.
2. Финансовое право России: учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. 369с.

Дополнительная литература к разделу:

1. Богданова А. В. Актуальные проблемы осуществления внешнего государственного финансового контроля за состоянием и управлением

государственным долгом субъекта Российской Федерации // Финансовое право. 2012. № 6. С. 27 – 31.

2. Бартош В. М. Проблемы совершенствования законодательства об обязательном страховании как элемента системы обеспечения национальной безопасности // Законодательство. 2011. № 1. С. 60 – 69

3. Гармаева М. А. Роль государства в обеспечении публичного интереса в страховании // Журнал российского права. 2012. № 3. С. 15 – 22.

4. Гришина Н.И. Медицинское страхование: анализ и перспективы законодательства // Юридический мир. 2011. №3. С. 14 -19.

5. Дрошнев в.В. Социальное страхование населения России: проблемы и перспективы развития // Страховое дело. 2012. № 2. С. 3-7.

6. Захаров М.Л. Международные стандарты и российская пенсионная система // Журнал российского права. 2012. №10. С. 14-29.

7. Касторнова Т.А. Финансово-правовое регулирование системы страхования в современный период // Страховое дело. 2012. №6. С. 34-37.

8. Коваленко Н.В. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России // Страховое дело. 2011. №10. С. 3-8.

9. Крылова М.Е., Богатов В.О. Государственное регулирование страхования: международная практика // Страховое дело. 2011. №1. С. 10-12.

10. Макаров И.В. Совершенствование законодательства в направлении повышения надежности и финансовой устойчивости системы страхования в России // Рос.юрид.журнал. 2012. №2. С. 156-162.

11. Мартин А.А. Проблемы развития института страхования в Российской Федерации // Государственное и муниципальное управление: ученые записки СКАГС. 2011. №4. С. 230-236.

12. Насырова Г.А. Формы и институты государственного регулирования страховой деятельности // Страховое дело. 2011. №8. с. 41-46.

13. Нечаев К.А. Кредит по российскому бюджетному праву: проблемы развития // Рос.юрид.журнал. 2011. №4. С. 219-221.

14. Никулина Н.Н. Страховой надзор и страховой аудит: назначение, сущность // Страховое дело. 2011. №5. С.10-17.

15. Новоселова Л. Облигация – ценная бумага или договор займа? // «Хозяйство и право». 2011. №6. С. 10-18.

16. Тропская С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) // Финансовое право. 2011. №11. С. 6-9.

Раздел V. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.

Тема 9. Финансово-правовые основы публичных расходов.

1. Публичные расходы: понятие, классификация, правовые основы. Соотношение понятий расходы бюджетов, расходные обязательства, публичные обязательства, денежные обязательства.

2. Бюджетное финансирование: понятие, принципы, правовая характеристика.

3. Получатели бюджетных средств. Особенности бюджетно-правового статуса различных видов учреждений.

4. Правовая характеристика бюджетного (публичного) кредита.

Задачи:

1. Федеральное государственное образовательное учреждение ВПО:

1) Осуществляет подготовку специалистов и бакалавров по государственному заказу.

2) Оказывает образовательные услуги по договору на платной основе.

3) Сдает в аренду часть помещения.

Определите возникновение каких прав и обязанностей, предусмотренных финансовым законодательством, влекут указанные юридические факты.

В каком случае учреждение признается получателем бюджетных средств (бюджетополучателем) и в какой форме они ему будут предоставлены в соответствии с БК РФ?

Отличается ли правовой режим средств, предоставляемых из бюджета от правового режима доходов, получаемых от оказания платных образовательных услуг и иной деятельности, приносящей доход?

На какие цели и в каком порядке могут быть использованы доходы, получаемые от платных образовательных услуг? Ответ юридически обоснуйте ссылками на конкретные статьи НПА.

2. На основании постановления Администрации г. Бийска от 19.02.2010 № 393 «О порядке включения субъектов малого и среднего предпринимательства в программу льготного кредитования» определите о каком виде кредита идет в нем речь? Чем бюджетный кредит отличается от банковского? В каких формах публично-правовые образования могут оказывать поддержку субъектам малого предпринимательства?

Основная литература к разделу:

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под. ред. М. В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. 272с.
2. Финансовое право России: учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. 369с.

Дополнительная литература к разделу:

1. Бабкова Ю.Б. Наука финансового права о бюджетных расходах. // Финансовое право.- 2009. №9.- С.7-11.
2. Бутенко А.В. Развитие экономического статуса бюджетных учреждений как условие совершенствования системы обеспечения прав и свобод граждан России // Конституционное и муниципальное право. 2011. № 4. С. 66-68.
3. Веселкова Е.Е. Источники правового регулирования иностранных инвестиций в России на современном этапе // Законодательство и экономика. 2012. №3. С. 53-58
4. Веселкова Е.Е. Участие субъектов Российской Федерации в правовом регулировании иностранных инвестиций // Законодательство и экономика. 2012. №8. С. 5-8.
5. Дементьева О.А. Динамика законодательного регулирования инвестирования бюджетных средств в объекты капитального строительства регионального и местного значения // Журнал российского права. 2012. №7. С. 79-90.
6. Доронина Н.Г. Инвестиционный климат: вопросы правового регулирования // Журнал российского права. 2012. №1. С. 40-46
7. Кирилловых А.А. Казенное учреждение как некоммерческая организация // Право и экономика. 2010. №9. С. 16-19.
8. Комягин Д.Л. Расходные обязательства: контрольная и прогностическая функции // Финансовое право. 2011. №7. С. 16-19.
9. Кочаненко Е.П. Некоторые аспекты организации деятельности государственных (муниципальных) учреждений в сфере размещения заказов и внутреннего финансового контроля (аудита) // Законодательство и экономика. 2011. №4. С. 14-25.
10. Литягин Н.Н. Частноправовое и публично-правовое регулирование инвестиций в Российской Федерации: гражданско-правовой и финансово-правовой аспекты // Государство и право. 2012. №4. С.39-47.

11. Лукичев К.Е. Особенности расходования публичных финансов при обеспечении защиты информационных ресурсов ограниченного доступа // Финансовое право. 2011. №7. С.19-22

12. Маркелов К.Б. Вопросы соотношения правовых норм, регулирующих государственные и муниципальные закупки и государственные (местные) расходы // Финансовое право. 2011. №2. С. 4-8.

13. Матияшук С.В. Новое в правовом положении учреждений в бюджетной сфере // Законодательство и экономика. 2011. №1. С. 11-13.

14. Нечаев К.А. Кредит по российскому бюджетному праву: проблемы развития. // Российский юридический журнал. 2011. №4. С.219-222.

15. Троценко С.А. Особенности бюджетных инвестиций в сфере высшего профессионального образования. // Юридический мир. 2011. №2(170). С. 41-45.

16. Цыренжапов Ч.Д. Правовой принцип обоснованности публичных расходов в России // Вестник Томского государственного университета. 2011. №344. С.131-134.

17. Яговкина В.А. Особенности финансирования государственных и муниципальных учреждений различной отраслевой принадлежности // Финансовое право. 2012. №8. С. 23-25.

18. Яговкина В.А. Финансовый контроль за деятельностью государственных и муниципальных учреждений // Финансовое право. 2012. №2. С. 13-15

Раздел VI . Правовые основы банковской деятельности, денежного и валютного регулирования.

Тема 10 . Правовые основы банковской деятельности.

1. Банковское право: понятие, предмет, место в системе российского права.

2. Банки: понятие, признаки, отличающие их от других юридических лиц. Соотношение понятий «банк» и «кредитная организация».

3. Банковская система как объект финансово-правового регулирования.

4. Основы правового положения ЦБ РФ. Функции контроля и надзора Центробанка за деятельностью кредитных организаций.

5. Банковские операции: понятие, признаки, виды, общая характеристика.

6. Основы правового регулирования банковских счетов. Публично-правовые обязанности сторон договора банковского счета.

7. Сберегательное дело. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках.

8. Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

Тема 11. Правовые основы денежного обращения и расчетов.

1. Денежная система: понятие, объект правового регулирования и основы организации и функционирования.

2. Правовые основы денежного обращения Эмиссионные функции Центробанка РФ.

3. Правила ведения кассовых операций.

4. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов

5. Расчетные отношения, возникающие из финансово-правовых обязательств.

Тема 12. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

1. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций.

2. Валютное регулирование: валютное законодательство РФ. Акты органов валютного регулирования.

3. Валютно-финансовые правоотношения: понятие, соотношение с валютными правоотношениями, общие и специальные субъекты.

4. Валютный контроль. Полномочия органов и агентов валютного контроля.

Задачи:

1. Приказом Центробанка РФ была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у банка «С» за неоднократное нарушение им требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а именно за нарушение сроков направления в Росфинмониторинг сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

А) Какие публично-правовые обязанности возлагает на банки указанный ФЗ?

Б) Имеет ли право банк оспорить правомерность действий Центробанка? Если имеет то куда он может обжаловать решение Центробанка и какие аргументы использовать для этого?

В) Используя арбитражную практику за последние 2-3 года, приведите данные о подобных спорах в судах и их результатах

Г) Какие меры принудительного воздействия по финансовому оздоровлению кредитных организаций имеет право применить Центробанк?

Д) Есть ли разница (по последствиям) между отзывом лицензии и ее аннулированием?

2. В банк в отношении юридического лица, владельца банковского счета, поступили следующие документы:

А) Инкассовое поручение налогового органа о взыскании недоимки по налогу на прибыль в размере 100 тыс. рублей

Б) Инкассовое поручение пенсионного фонда о взыскании задолженности по страховым взносам в размере 15 тыс. рублей

В) Исполнительный лист о возмещении вреда, причиненного работнику М. в размере 25 тыс. рублей

Г) Чек на получение денег для расчетов по оплате труда (зарботной платы) на сумму 150 тыс. рублей.

1) Определите очередность исполнения документов при условии, что на расчетном счете юридического лица есть всего 160 тыс. рублей

2) Какими НПА регулируются правила и очередность платежей по указанным документам?

3) Возможно ли списание денежных средств с банковского счета юридического лица без его согласия?

3. Изучив постановление Правительства РФ от 28.08.09 №699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию», определите круг и правовую природу (отраслевую принадлежность) возникающих общественных отношений. Можно ли данные отношения включить в предмет регулирования банковского права?

В чем своеобразие такой подотрасли права как банковского права? Проведите сравнительный анализ с бюджетным правом.

4. Организация (коммерческое юридическое лицо) совершила следующие действия:

1) Заключила договор поставки оборудования на сумму 170 тыс. рублей и осуществило оплату по этому договору наличными денежными средствами в размере 110 тыс. рублей, остальные 60 тыс. рублей перечислило поставщику в безналичном порядке;

2) Заключила договор на консультационные услуги с физическим лицом с оплатой в размере 80 тыс. рублей и оплатила эти услуги наличными деньгами;

3) По договору купли-продажи получила от физического лица 200 тыс. рублей, которые к концу рабочего дня в банк не были сданы;

4) Выдала зарплату и командировочные своим работникам по расходным кассовым ордерам.

А) Дайте юридическую оценку совершенным действиям.

Б) Есть ли в действиях организации нарушения финансово-правовых норм? Если есть, то нормы, каких НПА нарушены и какие последствия за них предусмотрены?

В) Назовите основные правила осуществления кассовых операций юридическими лицами.

Г) Каким НПА установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?

5. Назовите, какие есть общие и отличительные признаки у лицевого счета (см. БК РФ и НК РФ) и банковского счета (см. НК РФ, ГК РФ и банковское законодательство). Обратите внимание на цели использования, круг участников отношений, предмет правоотношений, и правовую природу отношений по открытию и ведению счета.

6. За два последних года на сайте Центробанка в сети «интернет» найдите информацию о количестве банков, у которых были отозваны лицензии. Прокомментируйте причины отзыва лицензии. На основе анализа арбитражной практики определите правомерность отзыва лицензии Центробанком. Прокомментируйте случаи (юридические основания) признания судом действий ЦБ неправомерными.

7. С. (физическое лицо) обратился в суд с иском к нотариусу Д. о взыскании денежных средств, перечисленных акционерным обществом, за выкупленные акции С. на депозитный счет нотариуса Д., находящийся в ЗАО АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк». Нотариусом Д. было выполнено распоряжение о перечислении денежных средств с депозитного счета в адрес С., однако денежные средства им получены не были в связи с отзывом лицензии у ЗАО АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк»».

А) Обязан ли нотариус выплачивать денежные средства С. за счет личных средств с последующим возмещением их в порядке регресса?

Б) Каков правовой режим депозитных счетов нотариусов? Какими нормативными правовыми актами он регламентируется? Каковы отличия депозитных счетов физических лиц от депозитных счетов нотариусов?

8. Управление ФНС России по Сахалинской области (уполномоченный орган) оспорило в суде (см. определение от 26.03.2012 г. ВАС РФ № ВАС – 1324/10) отказ конкурсного управляющего о созыве внеочередного собрания кредиторов банка с повесткой дня о досрочном прекращении полномочий

комитета кредиторов, об образовании нового комитета кредиторов, определении его количественного состава, избрании членов, определении его компетенции.

Какие публичные интересы в банковской сфере имеет право защищать ФНС России?

9. Агентство по страхованию вкладов (АСВ), выплатившее физическим лицам возмещение по вкладам, имеет ли право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай?

10. Какова правовая природа отношений, возникающих при открытии вкладов физических лиц в банках России? Нормами каких отраслей права регулируются данные отношения? Ответ юридически обоснуйте ссылками на конкретные статьи соответствующих нормативных правовых актов.

11. Юридическое лицо «А» (плательщик) поручением от 13.04.2011 г. со своего расчетного счета в банке-плательщике перечислило на расчетный счет юридического лица «Б» (получатель) в банке-получателе денежные средства на сумму 3 млн. 700 тыс. рублей. Приказом Банка России от 15.04.2011 у банка-получателя отозвана лицензия на осуществление банковских операций с 18.04.2011 года, а 08.06.2011 банк признан банкротом. Перечисленные плательщиком денежные средства не были зачислены на счет получателя и не возвращены банком-получателем.

А) Какие виды отношений (и обязательств) возникли в приведенной ситуации? Какие из них имеют публично-правовой характер? Определите, нормами каких НПА регулируются расчетные отношения, возникающие из финансово-правовых обязательств.

Б) Проведите сравнительный анализ указанной ситуации с расчетными отношениям по перечислению юридическим лицом страховых взносов в социальные государственные внебюджетные фонды.

В) Как должен быть решен вопрос о возврате денежных средств плательщику при банкротстве кредитной организации?

Г) Какова судебная практика по таким делам и есть ли в ней единообразие (см. определение от 25.09.2012 ВАС РФ № ВАС-10663/12)

12. В банке «Славянский» и Традо - банке, лицензии которых ЦБ отозвал в начале декабря 2010 года, были выявлены большие объемы операций по дроблению вкладов. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) обнаружило на 785 млн. руб. «фиктивных» депозитов физических лиц, открытых за несколько дней до введения в этих банках запрета ЦБ на прием вкладов. АСВ отказало в выплатах страхового возмещения по указанным вкладам, так как они открыты в результате дробления вкладов 100 крупных клиентов, тесно

связанных с собственниками банков (до отзыва лицензии знали о финансовом положении банков).

А) Нормами каких правовых актов регулируются указанные отношения? Какова отраслевая принадлежность этих отношений?

Б) Образуют ли указанные действия состав правонарушения? Ответ нужно комментировать на основе определенных статей соответствующих НПА.

В) Какие аргументы вы будете использовать в суде при обжаловании клиентами банка (физическими лицами) решения АСВ по двум вариантам: в первом – вы представляете интересы физических лиц; второй – вы предоставляете интересы АСВ?

Г) Имеет ли значение для принятия судебного решения время дробления вкладов: а) проходило после введения запрета ЦБ на привлечение вкладов; б) операции были проведены до введения запрета ЦБ? Прокомментируйте инициативу АСВ по внесению поправок в ФЗ №177-ФЗ от 23.12.2003 г. не выплачивать страховые возмещения по вкладам гражданам, чьи требования к банку возникали в течение трех месяцев до дня отзыва лицензии.

13. Московское главное территориальное управление Банка России выявило 23 незаконных пункта обмена валюты, которые не являются подразделениями кредитных организаций и работают без лицензии ЦБ.

А) Каковы должны быть действия территориального управления ЦБ?

Б) Какой состав правонарушения образует незаконная деятельность пунктов обмена валюты? Квалифицируйте юридический состав по соответствующему НПА.

Основная литература к разделу:

1. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под. ред. М. В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. 272с.
2. Финансовое право России: учеб. пособие для бакалавров / отв. ред. М. В. Карасева. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. 369с.

Дополнительная литература к разделу:

1. Антипова. О. Правовое регулирование корреспондентского счета // ХиП. 2011. №6. С. 101-107.
2. Антропцева И.О. / Противодействие легализации (отмывания) денежных средств кредитными организациями// Банковское право. 2010. №3. С. 46-47

3. Арзуманова Л. Л. Внешний и внутренний аудит Центрального Банка РФ как органа денежно-кредитного регулирования: правовые аспекты // Банковское право. 2011. №6. С. 4-11.
4. Астафьев В.Б. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Специальность 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право / В. Б. Астафьев; Науч. рук. Г.А. Кузьмичева. М., 2009. С. 23.
5. Баренбойм П. Д., Лефитский В.И., Терещенко Л.Д. Юридические лица публичного права в доктрине и практике России и зарубежных стран / под ред. В.П. Мозолина, А.В. Турбанова. М., 2011.
6. Белых В. С. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2012. №3. С. 42.
7. Белых В.С. Понятие Банковского права и его место в системе права России // Государство и право. 2011. №4.
8. Веселкова Е. Е. Участие субъектов РФ в правовом регулировании иностранных инвестиций // 2012. №6. С. 75-87.
9. Веселкова Е.Е. Источники правового регулирования иностранных инвестиций в РФ на современном этапе // 2012. №3. С. 53-58.
10. Демьянец М. В. Административно-правовая ответственность кредитных организаций за нарушение Федерального законодательства о банках и банковской деятельности: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Специальность 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право / М.В. Демьянец; Науч. рук. Я.А. Гейвандов ; Институт государства и права РАН. М., 2010. 30 с.
11. Демьянец М. В. Меры, применяемые к кредитным организациям за нарушение федерального законодательства о банках и банковской деятельности // Государство и право. 2010. №4. С. 95 – 102.
12. Добрынин И. Конституционные принципы как основа банковской системы РФ: теория и действительность // ГиП. 2011. № 12. С. 40-47.
13. Елизарова Н. Отдельные аспекты контрольно-надзорной деятельности Банка России // Хозяйство и право. 2012. №6. С. 88-92.
14. Ерпылева Н. Ю. Современное валютное регулирование в российском банковском праве // Законодательство и экономика. 2011. № 12. С. 21 - 43.

15. Ерпылева Н. Ю. Создание, регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в Российском банковском праве // Законодательство и экономика. 2011. №6. С. 5 -17.
16. Ефимова Л. Г. Проблемы применения законодательства об исполнительном производстве при обращении взыскания на банковский вклад // ХиП. 2011. №8. С. 50-54.
17. Ефимова Л.Г. Банковское право / Л.Г. Ефимова. М., : Статут. 2010.
18. Завода Е. А. Финансово-правовые аспекты страхования банковских вкладов в Российской Федерации: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Специальность 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право / Е. А. Завода; Науч. рук. А.В. Турбанов. М., 2009. 25 с.
19. Зеркольец Р. Обращение векселей в иностранной валюте среди резидентов // Хозяйство и право. 2012. №6. С. 75-87.
20. Иванов В. Понятие электронных денежных средств в законодательстве России // Хозяйство и право. 2012. №8. С. 98-108.
21. Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2011. №6. С. 71-78.
22. Казанцев Н. М. Юридические лица публичного права в финансово-правовом развитии России // Банковское право. 2011. №3. С. 11-17.
23. Калней М. Г. Новые полномочия Банка России в сфере административного производства. // Вестник Омского университета. Серия право. 2011. №3 (28). С. 29-31.
24. Кандаров Д. В. Развитие и совершенствование законодательства, регулирующего применение контрольно-кассовой техники // Право и экономика. 2011. №4. С. 39-40.
25. Коэн А.А. Правовые аспекты регулирования банковской системы Соединенных Штатов Америки // Государство и право. № 5. С. 103 - 108.
26. Кравченко Д.В. Юридические лица как новый субъект правоотношений в области банковской деятельности // Банковское право. 2012. №2. С. 35-43.
27. Лаутс Е.Б. Концепция юридического лица и субъекта банковской системы РФ // Банковское право. 2012. №3. С. 49-54.
28. Лёвина О.А. Правовые аспекты участия Банка России и кредитных организаций в исполнении бюджетов // Банковское право. 2012. №2. С. 44-50.
29. Мозолин В.П. О статусе Российской академии наук, Банка России и других юридических лиц в связи с проектом новой редакции Гражданского

кодекса РФ / В. П. Мозолин, В. И. Лафитский // Законодательство и экономика. 2011. №1. С. 5-10.

30. Нестеров А.И. Центральный банк Российской Федерации как субъект права // Государство и право. 2012. №9. С. 102-108.

31. Панкратова В.И. Правовые аспекты функционирования единого счета в банке // Право и экономика. 2012. №2. С. 41-44.

32. Пастушенко Е.Н. Особенности публично-правового статуса Центрально Банка РФ и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) / Пастушенко Е.Н. // Финансовое право. 2010. №4. С. 16-19.

33. Прошунин М. М. Банковское право: Учебник / Под ред. Запольского С. В.; Российская академия правосудия. – М.: Эксмо, 2010. 427 с., табл. – (Российское юридическое образование)

34. Пыхтин С. Правосубъектность кредитной организации: теория и практика // Хозяйство и право. 2012. №7. С. 86-94.

35. Пыхтин С.В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах / Пыхтин С.В. // Банковское право. 2010. №1. С. 23-26.

36. Резниченко А. Н. Юридическая природа банковской операции // Закон. 2010. № 11. С. 107-110.

37. Ремезов Н.К. Правовой статус государственных корпораций как юридических лиц публичного права // Банковское право. 2011. №2. С. 29-33.

38. Сивой С. А. Финансово-правовой механизм противодействия кризисным явлениям в банковской системе РФ: теоретические аспекты // Юридический мир. 2012. №6 (186). С. 29-31.

39. Ткебучаева Л. Д. Финансово-правовое регулирование системы страхования банковских вкладов: сравнительно-правовое исследование : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Специальность 12.00.14 – административное право, финансовое право, информационное право / Л. Д. Ткебучаева ; Неуч. рук. Е. Ю. Грачева. М., 2010. 26 с.

40. Турбанов А. В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы / Журнал российского права. - №1. 2011.С. 11-13.

41. Турбанов А. В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы // ЖРП. 2011. №1. С. 20-26.

42. Турбанов А.В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы. ЖРП. 2011. №1. С. 20-26.

43. Фролова Е.Е. Финансовые правоотношения в сфере контроля за денежным обращением. // Юридический мир. 2011. №3 (171). С. 38 – 43.

44. Шохина Э.Х. Правовые аспекты денежно-кредитной политики Банка России в условиях среднесрочного финансового планирования на 2012-2014 гг. // Банковское право. 2012. №2. С. 30.

45. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. 2012. №2. С. 51-55.

6. Самостоятельная работа студентов.

Самостоятельная работа – вид индивидуальной деятельности студента, основанный на собственных познавательных ресурсах. Целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научной литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения курса предпринимательского права, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации. Данный вид учебной работы предназначен для целенаправленного развития и формирования самостоятельности, как личностного качества студента, и выработки у него психологической потребности в систематическом самосовершенствовании.

В связи с этим основными задачами самостоятельной работы студентов, изучающих предпринимательское право, являются: во-первых, продолжение изучения предпринимательского права в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем; во-вторых, привитие студентам интереса к юридической литературе, судебной практике, правотворческому процессу.

Изучение и изложение информации, полученной в результате изучения научной литературы и практических материалов, предполагает развитие у студентов как владения навыками устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.

Самостоятельную работу студентов можно разделить на два вида: аудиторная самостоятельная работа студентов под контролем преподавателя и внеаудиторная работа студентов.

К самостоятельной работе студентов под контролем преподавателя относится: решение задач, тестов, кейсов; выполнение различного вида контрольных работ; подготовка проектов правовых актов; написание эссе; занятия на ФЕПО-тренажере; проведение деловых игр; участие в конференциях, конгрессах, коллоквиумах и т.д.

К самостоятельной внеаудиторной работе относится: подготовка к аудиторным занятиям (лекциям, практическим и др.) и выполнение соответствующих заданий; самостоятельная работа над отдельными темами учебных дисциплин в соответствии с учебно-тематическими планам;

подготовка ко всем видам контрольных испытаний; решение задач, тестов, кейсов, заполнение таблиц, указанных в планах практических занятий; подготовка докладов, рефератов, написание эссе; изучение монографий, периодических изданий, учебно-методических пособий; написание курсовых работ; подготовка к конференциям различного уровня; подготовка презентаций и т.д.;

Самостоятельная работа студентов должно быть организована с учетом времени изучения той или иной темы по учебному плану. Работа студента в аудиторных и во внеаудиторных условиях по проблематике должна максимально совпадать.

Основной формой контроля за самостоятельной работой студентов являются семинарские (практические) занятия, промежуточная аттестация, а также еженедельные консультации преподавателя.

При подведении итогов самостоятельной работы (в частности, написания рефератов, контрольных работ) преподавателем основное внимание должно уделяться разбору и оценке лучших работ, анализу недостатков. По предложению преподавателя студент может изложить содержание выполненной им письменной работы на практических и семинарских занятиях.

7. Образовательные технологии, используемые в преподавании дисциплины.

При изучении учебной дисциплины «Финансовое право», получения знаний и формирования компетенций могут быть использованы следующие образовательные технологии и формы преподавания:

1) Различные виды лекций:

- проблемная лекция;
- лекция-визуализация;
- лекция-беседа;
- лекция-дискуссия.

2) Написание эссе.

3) Решение задач.

4) Решение тестов. Тестовые задания могут быть представлены в различных вариациях:

- тестовые задания множественного выбора с одним или несколькими правильными ответами из предложенного набора ответов;
- тестовые задания множественного выбора на установление соответствия;
- тестовые задания множественного выбора на установление последовательности;

- тестовые задания с конструируемым ответом: с кратким регламентированным ответом или же со свободным изложением (с развернутым ответом в произвольной форме).

5) Интерактивные формы проведения занятий (ролевые игры, мозговой штурм, разбор конкретных ситуаций, психологические тренинги, «кейс-стади», технология портфолио, работа в малых группах и др.).

6) Внеаудиторная работа (конференции, интернет-конференции, кружки, консультации, электронное тестирование).

7) Встречи с представителями предпринимательского сообщества, адвокатского и судейского корпуса, работниками прокуратуры в т. ч. мастер-классы и круглые столы.

8. Критерии оценки результатов обучения.

Критерии оценки результатов обучения представляет собой дифференциацию оценки знаний студента по бально-рейтинговой системе.

<p>Профессиональный уровень (отлично)</p>	<p>85-100</p>	<p>Ответ хорошо структурирован; полное понимание исследуемого вопроса; полный и глубокий анализ конкретного вопроса; критическое использование теории и рекомендуемого материала для чтения; расширение и углубление лекционного материала; аргументированная логика; продуманность, творческий и оригинальный подход к освещению вопроса; иллюстративность массой примеров и данных</p>
<p>Продвинутый уровень (хорошо)</p>	<p>70-84</p>	<p>Хорошая организация, но ряд несущественных упущений в плане содержания; умение аргументировать и использовать примеры; некоторое расширение и углубление лекционного материала; использование соответствующих концептуальных моделей</p>

Базовый уровень (удовлетворительно)	60-69	Удовлетворительный уровень, есть ряд существенных упущений; слабые места в стилевом оформлении, структуре и анализе; в основном базируется на лекционном материале; информация представлена четко, но отсутствует оригинальность в ее изложении
Минимальный уровень (неудовлетворительно)	0-59	Неудовлетворительное выполнение; частичное или полное непонимание проблемы; несмотря на наличие ряда положительных моментов, работа характеризуется отсутствием анализа; неадекватность примеров; работа не структурирована и не соответствует требованиям; наличие серьезных ошибок и несоответствий

9. Материалы для входной, текущей и итоговой аттестации.

Примерные тестовые задания:

1. Финансовая деятельность государства это:
 - а) процесс планомерного образования, распределения и использования денежных фондов в целях реализации задач и функций государства;
 - б) осуществление муниципальными образованиями функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации их задач;
 - в) осуществление государством функций по перераспределению денежных фондов в целях реализации его задач;
 - г) осуществление юридическими и физическими лицами функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации стоящих перед государством задач?

2. Что находится в совместном ведении Российской Федерации и ее субъектов в области финансовой деятельности:

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) регулирование денежной эмиссии;
- в) установление общих принципов налогообложения и сборов;
- г) валютное регулирование.

3. В компетенцию какого государственного органа входит осуществление денежной эмиссии в Российской Федерации:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Правительства РФ;
- в) Федеральной налоговой службы;
- г) Центрального банка РФ.

4. Кому подотчетен Банк России:

- а) Президенту РФ;
- б) Государственной Думе РФ;
- в) Правительству РФ;
- г) Министерству финансов РФ.

5. Министерство финансов РФ осуществляет

- а) лицензирование кредитных организаций;
- б) денежную эмиссию;
- в) выработку единой государственной финансовой, кредитной и денежной политики.

6. В систему какого органа входит Федеральное казначейство РФ:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Счетной палаты РФ;
- в) Государственной Думы;
- г) Федеральной налоговой службы.

7. Какие из приведенных актов являются индивидуальными финансово-правовыми актами:

- а) смета бюджетного учреждения;
- б) учредительный договор;
- в) лицензия на право торговли;
- г) свидетельство о регистрации юридического лица;
- д) налоговое уведомление;
- е) лицензия на осуществление банковских операций;

- ж) постановление налогового органа (решение) о приостановлении операций по банковским счетам налогоплательщика – организации;
- з) судебный акт по иску к Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного гражданину в результате незаконных действий должностных лиц федеральных государственных органов;
- и) заключение Счетной палаты РФ по отчету об исполнении федерального бюджета;
- к) Постановление Государственной Думы об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- л) предписание Банка России об устранении кредитной организацией нарушений банковского законодательства.

8. Финансовое право - это:

- а) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований в целях реализации их задач и иные властно-имущественные отношения;
- б) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе деятельности Министерства финансов РФ и федеральных служб, находящихся в его ведении;
- в) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования и распределения денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований в целях реализации их задач;
- г) совокупность законодательных актов о финансах.

9. Какие правоотношения относятся к предмету финансового права:

- а) отношения между коммерческим банком и юридическим лицом по поводу получения кредита;
- б) отношения между предприятием и работником по поводу предоставления ссуды;
- в) отношения по поводу перечисления части прибыли Центрального банка РФ в федеральный бюджет;
- г) отношения между коммерческим банком и физическим лицом по банковскому вкладу;
- д) отношения по поводу неналоговых бюджетных доходов;
- е) налоговые отношения;
- ж) бюджетные отношения?

10. Что является отличительной чертой метода финансового права:

- а) правовая инициатива участников правоотношений;
- б) возможность выбора по своему усмотрению вариантов поведения;
- в) приоритет запретов;
- г) приоритет предписаний и юридическое неравенство субъектов финансового права?

11. Какие из приведенных актов являются источниками финансового права:

- а) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- б) Федеральный закон об образовании;
- в) Федеральный закон об обязательном пенсионном страховании в РФ;
- г) Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора»;
- д) Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»;
- е) локальный акт частного юридического лица «О распределении прибыли и порядке формирования фонда материального поощрения работников».

12. Субъектами финансового права являются:

- а) юридические и физические лица;
- б) организации, граждане РФ, иностранцы, лица без гражданства;
- в) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования;
- г) общественно-территориальные образования, коллективные и индивидуальные субъекты.

13. Из названных субъектов выберите коллективных субъектов финансового права:

- а) семья;
- б) трудовой коллектив;
- в) группа избирателей;
- г) государственное унитарное предприятие;
- д) бюджетное учреждение;
- е) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- ж) органы, регистрирующие недвижимое имущество.

14. Из названных субъектов выберите индивидуальных субъектов финансового права:

- а) физическое лицо;
- б) семья;
- в) религиозная община;
- г) предприятие;
- д) индивидуальный предприниматель;
- е) директор муниципального унитарного предприятия;
- ж) частный нотариус.

15. С какого возраста возникает финансово-правовая деликтоспособность физического лица:

- а) с 14 лет;
- б) с 18 лет;
- в) с 16 лет;
- г) с рождения?

16. Чем характеризуется прежде всего финансовая правоспособность физического лица:

- а) юридической ответственностью;
- б) мерами поощрения;
- в) юридически значимыми действиями;
- г) юридическими обязанностями;
- д) налоговыми льготами?

17. Что является основанием для признания органов государственной власти субъектами финансового права:

- а) наличие властных полномочий;
- б) наличие собственных финансовых ресурсов;
- в) обязанность исполнения финансово-правовых актов;
- г) наличие компетенции в области финансовой деятельности государства?

18. В каких случаях коммерческий банк выступает субъектом финансового права:

- а) при выполнении обязанностей агента валютного контроля;
- б) при обмене валюты физического лица;
- в) при выделении кредита государственному предприятию;
- г) при ведении счетов физических лиц;
- д) при выполнении инкассового поручения налогового органа о взыскании недоимки?

19. В каких случаях предприятие выступает как субъект финансового права:

- а) при проведении расчетов с уволенными работниками;
- б) при выполнении обязанностей налогового агента;
- в) при получении кредита в коммерческом банке;
- г) при создании филиала;
- д) при предоставлении в налоговый орган налоговой декларации;
- е) при регистрации в территориальном органе Пенсионного фонда РФ в качестве страхователя?

20. В чем заключается императивный характер финансово-правовых норм:

- а) требования норм выражены в категоричной форме, не допускающей их произвольного изменения;
- б) нормы предоставляют возможность выбора одного варианта поведения из нескольких;
- в) нормы допускают широкое толкование их содержания;
- г) нормы содержат запрет на совершение определенных действий?

21. Какие финансовые отношения регулируются с помощью дозволений:

- а) по уплате налога;
- б) по предоставлению налогового кредита;
- в) по заимствованию денежных средств субъектом РФ;
- г) при определении представительным органом муниципального образования перечня налоговых доходов местного бюджета;
- д) по переходу индивидуального предпринимателя на упрощенную систему налогообложения;
- е) при определении организацией (юридическим лицом) лимита наличных денежных средств в кассе;
- ж) при определении бюджетным учреждением целей, на которые расходуются денежные средства, полученные от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход.

22. Какие виды ответственности применяются в сфере финансовой деятельности:

- а) уголовная, административная, гражданско-правовая;
- б) административная, дисциплинарная;
- в) уголовная, финансово-правовая;
- г) финансово-правовая, уголовная, административная.

23. Финансовое правонарушение и нарушение норм финансового права это:

- а) тождественные понятия;
- б) нарушение норм финансового права более широкое понятие, включающее в себя в том числе и финансовое правонарушение;
- в) финансовое правонарушение - собирательное понятие, объединяющее все виды нарушений в финансовой сфере, ответственность за которые предусмотрена в НК РФ и УК РФ и КоАП РФ.

24. Административный порядок применения большинства финансово-правовых санкций означает:

- а) они применяются в соответствии с КоАП РФ;
- б) они применяются субъектами административного права – органами исполнительной власти;
- в) они применяются на основании решения уполномоченного на то органа государственной власти и (или) ОМСУ

25. Для осуществления финансового контроля за исполнением федерального бюджета Федеральное Собрание РФ образует:

- а) Счетную палату РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Комитет Государственной Думы РФ по бюджету, налогам, банкам и финансам.

26. При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении своих предписаний Счетная палата РФ вправе:

- а) наложить арест на имущество проверяемого хозяйствующего субъекта;
- б) назначить временную администрацию в проверяемых хозяйствующих субъектах;
- в) принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по счетам проверяемых субъектов;
- г) изъять лицензию на осуществление определенных видов хозяйственной деятельности.

27. Муниципальный финансовый контроль осуществляется за:

- а) исполнением местного бюджета;
- б) организацией денежного обращения;
- в) состоянием государственного внешнего долга;
- г) финансовой эффективностью использования муниципальной собственности;
- д) полнотой поступления налоговых и неналоговых доходов в местный бюджет;

- е) порядком проведения валютных операций;
- ж) соблюдением банковского законодательства кредитными организациями.

28. Проведение ревизий и проверок правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности, а также осуществление ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов – это функция:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Счетной палаты РФ;
- в) Федерального казначейства;
- г) Федеральной службы финансово-бюджетного надзора;
- д) Федеральной налоговой службы;
- е) Федеральной службы по финансовому мониторингу.

29. Контроль за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Счетная палата РФ;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- д) Федеральная налоговая служба;
- е) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Примерный перечень тем для написания эссе, рефератов:

1. Развитие науки финансового права XIX – нач. XX вв. : взгляды В.А. Лебедева, И.И. Янжула, С.И. Иловайского, И.Х. Озерова.
2. История развития теории бюджета и бюджетного права.
3. История развития налоговой системы России.
4. История развития денежного обращения в России.
5. Развитие русской финансовой мысли в труде М.М. Сперанского «План финансов».
6. Теория государственного кредита в труде М.Ф. Орлова «О государственном кредите».
7. Основы правового регулирования финансовой деятельности государства.
8. Финансовая деятельность муниципальных образований (органов местного самоуправления) как сфера финансово-правового регулирования.
9. Правовое регулирование муниципальной бюджетной системы.

10. Дискуссионные вопросы предмета финансового права.
11. Край как субъект финансового права.
12. Город как субъект финансового права.
13. Принцип федерализма в финансовом праве (в бюджетном праве).
14. Принцип приоритета публичных интересов в финансовой деятельности государства.
15. Значение норм Конституции РФ в правовом регулировании финансовой деятельности государства.
16. Особенности правового регулирования частных и публичных интересов в финансовой сфере (налоговой сфере).
17. Дискуссионные вопросы развития банковского права в РФ.
18. Процессуальные нормы в финансовом праве.
19. Кодексы в системе источников финансового права.
20. Влияние актов Конституционного Суда РФ на развитие финансового законодательства.
21. Особенности правового регулирования финансовых отношений законодательством субъектов Российской Федерации (на примере Алтайского края).
22. Проблемы кодификации в финансовом праве.
23. Актуальные проблемы совершенствования финансового законодательства.
24. Механизм защиты интересов субъектов финансовых правоотношений.
25. Меры государственного принуждения в финансовом праве.
26. Финансовая ответственность.
27. Финансовые правонарушения.
28. Правовые основы финансового контроля.
29. Финансовый контроль в субъекте федерации (в муниципальном образовании).
30. Дискуссионные вопросы теории бюджетного устройства.
31. Дискуссионные вопросы предмета бюджетного права.
32. Конституционно-правовое регулирование бюджетных отношений в РФ и основные направления совершенствования его.
33. Основные направления совершенствования Бюджетного кодекса РФ.
34. Региональное бюджетное законодательство.
35. Правовые основы межбюджетных отношений в России.
36. Межбюджетные отношения и реализация принципа бюджетного федерализма в зарубежных государствах.
37. Субъект федерации как участник бюджетных отношений (бюджетно-процессуальных отношений).
38. Бюджетно-правовой статус Российской Федерации.

39. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований (города Барнаула).
40. Бюджетно-правовой статус субъекта федерации на примере Алтайского края.
41. Правовые основы распределения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы (или принцип разделения доходов и расходов между бюджетами разных уровней и его реализация в современный период).
42. Проблемы правового регулирования федеративных отношений в бюджетной сфере.
43. Правовое регулирование структуры доходов и расходов бюджетов субъектов Российской Федерации.
44. Бюджеты муниципальных образований как категория финансового права.
45. Расходные обязательства субъекта Российской Федерации.
46. Расходные обязательства муниципальных образований.
47. Актуальные вопросы эффективного использования бюджетных средств.
48. Стабилизационный фонд Российской Федерации: порядок формирования, использования, управления.
49. Бюджетное учреждение как субъект бюджетного права.
50. Правовые основы бюджетного процесса.
51. Правовые основы исполнения бюджетов в Российской Федерации (субъектами федерации; муниципальными образованиями).
52. Особенности правового регулирования исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетной системы Российской Федерации.
53. Правовые основы бюджетного контроля.
54. Меры принуждения в бюджетном праве: понятие, виды, правовая природа, механизм применения.
55. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
56. Бюджетные правонарушения и ответственность за них.
57. Производство по делам о бюджетных правонарушениях как составная часть бюджетного процесса.
58. Правовые основы образования и использования целевых социальных внебюджетных фондов.
59. Финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ.
60. Финансово-правовой режим фондов обязательного медицинского страхования.
61. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ.
62. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования.
63. Правовые основы налогообложения в России (исторический аспект, начиная с Древней Руси).

64. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
65. Принципы налогового права.
66. Законодательство РФ о налогах и сборах
67. Особенности налоговой компетенции субъектов РФ.
68. Налоговый статус организации.
69. Налоговый статус физических лиц.
70. Налоговый статус индивидуального предпринимателя.
71. Налоговые органы в системе субъектов налогового права.
72. Кредитные организации как участники налоговых правоотношений.
73. Правовые основы налогового контроля.
74. Правовой статус налогоплательщиков.
75. Защита прав и законных интересов субъектов налоговых правоотношений.
76. Правовой режим федеральных налогов и сборов.
77. Правовой режим налогов субъектов РФ.
78. Правовой режим местных налогов.
79. Правовые основы налогообложения организаций.
80. Правовые основы налогообложения физических лиц.
81. Правовые основы налогообложения индивидуальных предпринимателей.
82. Государственная пошлина как финансово-правовая категория.
83. Общая характеристика налогового обязательства.
84. Правовые основы специальных налоговых режимов.
85. Правовое регулирование налоговых процедур.
86. Особенности процессуальных налоговых отношений.
87. Принудительный порядок взыскания налогов.
88. Меры принуждения в налоговом праве.
89. Налоговое правонарушение: понятие, состав, виды.
90. Налоговая ответственность.
91. Производство по делам о налоговых правонарушениях.
92. Основы правового регулирования неналоговых государственных и муниципальных доходов.
93. Финансово-правовые основы государственного кредита.
94. Финансово-правовые основы муниципального кредита.
95. Долговые обязательства Российской Федерации (субъекта РФ, муниципальных образований).
96. Основы правового регулирования государственных и муниципальных расходов.
97. Правовые основы страхования в РФ.
98. Страховые взносы на обязательное социальное страхование.
99. Финансово-правовые основы обязательного страхования.

100. Правовые основы банковской деятельности (финансово-правовой аспект).
101. Правовой статус Центробанка РФ.
102. Правовой статус Сбербанка РФ.
103. Страхование вкладов физических лиц в банках (финансово-правовой аспект).
104. Банковский надзор.
105. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.
106. Правовое регулирование валютных отношений (финансово-правовой аспект).
107. Правовые основы валютного контроля.

Перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Финансовая деятельность государства: понятие, особенности, задачи, принципы и основные направления совершенствования правового регулирования.
2. Методы и формы осуществления финансовой деятельности государства.
3. Функции федеральных органов специальной компетенции в области финансов.
4. Особенности правового статуса Счетной палаты РФ.
5. Контрольно-надзорные полномочия Центробанка РФ.
6. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации. Бюджет Пенсионного фонда РФ. Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.
7. Финансовая система РФ: понятие, состав и общая характеристика.
8. Финансовое право: предмет и место в системе российского права и особенности его как отрасли права. Особенности правового регулирования финансовых отношений (метод финансового права).
9. Источники финансового права. Роль кодифицированных актов в регулировании финансовых отношений.
10. Особенности финансовой правосубъектности публично-правовых образований.
11. Особенности финансово-правового статуса физических лиц. Способы охраны их законных интересов.
12. Особенности финансово-правового статуса организаций (юридических лиц).
13. Принуждение как способ охраны публичных интересов. Финансовое принуждение: понятие, особенности, виды.
14. Финансово-правовая ответственность: понятие, признаки, место в системе юридической ответственности.

15. Финансово-правовые санкции: понятие, особенности, виды, основание и порядок их применения.
16. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации.
17. Налоговые органы: система, их права и обязанности.
18. Налоговый контроль: его формы, сфера, процессуальные правила. Налоговые проверки.
19. Понятие, роль и структура бюджета. Принцип сбалансированности бюджета. Дефицит бюджета и источники его покрытия.
20. Бюджетное право: понятие, особенности, круг регулируемых отношений.
21. Бюджетное законодательство: понятие, структура, особенности содержания.
22. Источники бюджетного права. Место Бюджетного кодекса РФ в системе источников бюджетного права.
23. Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, особенности и принципы.
24. Расходы бюджетов: понятие, классификация и принципы осуществления расходов. Бюджетные ассигнования и их виды. Соотношение категорий расходы бюджетов и расходные обязательства.
25. Межбюджетные отношения: понятие, принципы, тенденции развития.
26. Порядок распределения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации.
27. Межбюджетные трансферты: понятие, формы и условия предоставления.
28. Бюджетно-правовой статус Российской Федерации. Федеральный бюджет: понятие, структура, общая характеристика.
29. Бюджетно-правовой статус субъектов Российской Федерации. Региональный бюджет (бюджет субъекта федерации РФ): понятие, структура, общая характеристика.
30. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований. Местный бюджет: понятие, структура, общая характеристика.
31. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии, полномочия участников бюджетного процесса.
32. Правовые основы исполнения бюджетов.
33. Порядок обращения взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.
34. Бюджетный контроль: правовые основы, понятие, основные направления, субъекты.
35. Основы правового регулирования расходных обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

36. Основы правового регулирования расходов государственных социальных внебюджетных фондов.
37. Финансово-правовой статус учреждений.
38. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ. Порядок применения мер принуждения.
39. Государственные социальные внебюджетные фонды: правовые основы, понятие, виды, назначение, порядок их формирования.
40. Налоги: понятие, признаки, отличие от других обязательных платежей. Их функции и роль.
41. Действующая система налогов в Российской Федерации: понятие, состав и принципы.
42. Налоговое право: понятие, особенности, субъекты, круг регулируемых отношений и принципы.
43. Источники налогового права. Налоговый кодекс РФ в системе источников налогового права.
44. Законодательство о налогах и сборах: понятие, структура, содержание. Основные начала законодательства о налогах и сборах.
45. Элементы налогообложения.
46. Налогоплательщики: понятие, виды, права и обязанности.
47. Принудительная процедура взыскания налогов и страховых взносов в социальные внебюджетные фонды: условия и основания ее применения, виды процедур.
48. Порядок принудительного взыскания налогов и страховых взносов в социальные внебюджетные фонды с организаций и индивидуальных предпринимателей.
49. Порядок принудительного взыскания налогов и страховых взносов в социальные внебюджетные фонды с физических лиц, не являющихся ИП.
50. Налоговые правонарушения: понятие, признаки, юридический состав и виды. Производство по делам о налоговых правонарушениях.
51. Ответственность за совершение налоговых правонарушений: понятие, признаки, общие условия привлечения, субъекты, налоговые санкции, порядок их применения.
52. Налоговые санкции, понятие, виды, порядок их применения.
53. Правовые основы налогообложения физических лиц: система и общая характеристика.
54. Налоги с организаций: система и общая характеристика.
55. Налог на доходы физических лиц.
56. Поимущественные налоги: виды, субъекты, объекты, порядок исчисления и уплаты.

57. Государственный и муниципальный кредит: понятие, роль, виды, формы. Соотношение категорий государственный кредит и государственный долг. Отличие государственного кредита от банковского кредита.
58. Правовые основы страхования. Финансово-правовое регулирование обязательного страхования.
59. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования. Порядок и принципы осуществления расходов.
60. Получатели бюджетных средств: понятие, права и обязанности. Правовой режим средств, получаемых учреждениями от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.
61. Банки: понятие, отличие от иных юридических лиц. Публично-правовые обязанности банков. Ответственность банков за нарушение обязанностей, предусмотренных финансовым законодательством.
62. Банковская система России. Виды банков. Особенности правового статуса Сбербанка РФ и Банка развития.
63. Основы правового положения Банка России.
64. Банковские операции: понятие, признаки, отличие от других банковских сделок, виды и общая характеристика.
65. Правовой режим банковских счетов. Основания безакцептного списания денежных средств с банковского счета юридического лица, предусмотренные публично-правовыми нормами.
66. Правовые основы безналичных денежных расчетов. Особенности расчетных отношений, возникающих из финансово-правовых обязательств.
67. Правовое регулирование сберегательного дела в РФ. Основы правового статуса Агентства по страхованию вкладов. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
68. Правовые основы денежного обращения в России.
69. Правила ведения кассовых операций на территории РФ.
70. Валютное регулирование в Российской Федерации.

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Финансовое право» включает в себя следующие средства:

- мультимедийный проектор;
- средства аудиовоспроизведения;
- телевизор;
- видеомагнитофон;
- DVD – проигрыватель;
- книжный фонд библиотеки и компьютерный класс.

11. Информационное обеспечение дисциплины.

Литература:

1. Болтинова О.В. Бюджетное право: учеб. пособие. – М.: НОРМА, 2010.
2. Бюджетное право: учебн. пособие / под ред. М.В. Карасевой. 2010. – 320 с.
3. Валютное право: учебник / под ред Ю.А. Крохиной. М.: Юрайт, 2011.
4. Крохина, Ю.А. Финансовое право России: учебник для вузов / Ю.А. Крохина, 2008. – 688 с.
5. Крохина Ю.А. Бюджетное право России: учебник. – М.: Юрайт, 2011.
6. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник. – М.: Юрайт, 2011.
7. Лебедев В.А. Финансовое право. Серия: Золотые страницы финансового права России. Т. 2 / Под ред. А.Н. Козырина. М., 2000.
8. Петрова, Г.В. Финансовое право Российской Федерации: учебник / Г.В. Петрова. 2009. – 288 с.
9. У истоков финансового права. Серия: Золотые страницы финансового права России. Т. 1 / Под ред. проф. А.Н. Козырина. М.. 1998.
10. Финансовое право: учебник для вузов / отв. Ред. Н.И. Химичева. 2008. – 768 с.
11. Финансовое право России: учеб. пособие /Отв. ред. М.В. Карасева. М.: Юрайт, 2012. – 369 с.
12. Финансовое право Российской Федерации: учебник/ под ред. М.В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. – 272 с.
13. Финансовое право Российской Федерации: учебник/ под ред. М.В. Карасевой. – М.: КНОРУС, 2012. – 608 с.
14. Эриашвили Н.Д. Банковское право. М.: ЮНИТИ-Дана: Закон и право, 2007.

Список журналов, публикующих материалы по финансовому праву:

1. Банковское дело.
2. Банковское право.
3. Бухучет.
4. Вестник финансовой академии.
5. Вопросы экономики и права: научно-информационный журнал.
6. Все о налогах.
7. Дело и право.
8. Деньги и кредит.
9. Закон.
10. Законность.
11. Институт налогоплательщика.

12. Налоги и финансовое право.
13. Налоги России: экономика и политика.
14. Налоговая адвокатура.
15. Налоговый вестник.
16. Правовая политика и правовая жизнь.
17. Правоведение.
18. Публично-правовые исследования (электронный журнал)
19. Российская юстиция.
20. Российский юридический журнал.
21. Страхование право.
22. Финансы.
23. Экономико-правовой бюллетень.
24. Юридический мир.

Нормативные правовые акты РФ:

1. О ратификации Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала: ФЗ от 11.07.2011 № 175-ФЗ//СЗ РФ. 2011. № 29. Ст. 4266;
2. О ратификации Соглашения о согласованных принципах валютной политики: ФЗ от 11.07.2011 № 184-ФЗ//СЗ РФ. 2011. № 29. Ст. 4273;
3. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 25.07.2013 г.)//СЗ РФ. 1998. № 31. ст. 3823;
4. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.)//СЗ РФ. 03.08.1998. № 31. ст. 3824; Часть 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 30.12.2012 г.)//СЗ РФ. 2000. № 32. ст. 3340
5. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ (ред. от 29.12.2012 г.) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492;
6. О счетной палате РФ: ФЗ от 05.04.2013 г. // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649;
7. О негосударственных пенсионных фондах: ФЗ от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.)// СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071;
8. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: ФЗ от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ (ред. от 29.02.2012 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3803;
9. Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг: ФЗ от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3814;
10. Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений: ФЗ от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (ред. от 12.12.2011 г.)// СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1096;

11. Об основах обязательного социального страхования: ФЗ от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ (ред. от 11.07.2011 г.) // СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3686;
12. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: ФЗ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.)//СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3418;
13. Об инвестиционных фондах: ФЗ от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ (ред. от 28.07.2012 г.) // СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562;
14. Об обязательном пенсионном страховании в РФ: ФЗ от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.) // СЗ РФ. 2001. № 51. Ст. 4832;
15. О Центральном Банке РФ: ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 29.12.2012 г.) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790;
16. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ: ФЗ от 24.07.2002. № 111-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.)// СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3028;
17. О несостоятельности (банкротстве): ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2012, с изм. от 30.12.2012 г.)//СЗ РФ. 2002. №43. Ст. 4190;
18. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: ФЗ от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (ред. от 25.06.2012) //СЗ РФ. 2003. № 21. Ст. 1957;
19. О валютном регулировании и валютном контроле: ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 06.12.2011 г.)//СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859;
20. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ: ФЗ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011 г.) // СЗ РФ. 2003. № 52. Ст. 5029;
21. Об автономных учреждениях: ФЗ от 03.11.2006 г. № 174-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.) //СЗ РФ. 2006. № 45. Ст. 4626;
22. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: ФЗ от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ (ред. от 29.12.2012 г.)// СЗ РФ.2007. № 1 (1 ч.). ст. 18;
23. О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций: ФЗ от 30.12.2006 г. № 275-ФЗ (ред. от 28.07.2012 г.)// СЗ РФ. 2007. № 1. Ст. 38;
24. О банке развития: ФЗ от 17.05.2007 г. № 82-ФЗ (ред. от 25.06.2012 г.)//СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562;
25. О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: ФЗ от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ (ред. от 28.07.2012 г.)//СЗ РФ. 2008. № 18. Ст. 1943;
26. Об аудиторской деятельности: ФЗ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 21.11.2011 г.)//СЗ РФ. 2009. № 1. Ст. 15;

27. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: ФЗ от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (ред. от 27.06.2011 г.)// СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758;
28. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: ФЗ от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ (ред. от 30.11.2011 г.)//СЗ РФ. 2010. № 27. Ст. 3435;
29. Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков: ФЗ от 18.07.2009 г. № 181-ФЗ (ред. от 28.07.2012 г.)// СЗ РФ. 2009. № 29. Ст. 3618;
30. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: ФЗ от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ (ред. от 25.12.2012 г.)//СЗ РФ. 2009. № 30.ст. 3738;
31. О консолидированной финансовой отчетности: ФЗ от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ (ред. от 29.12.2012 г.)// СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4177;
32. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования обмена документами и информацией между органами валютного контроля и агентами валютного контроля: ФЗ от 15.11.2010 г. № 294-ФЗ//СЗ РФ. 2010. № 47.ст. 6028;
33. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: ФЗ от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ (ред. от 11.02.2013г.)//СЗ РФ. 2010. № 49. Ст. 6422;
34. Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: ФЗ от 07.02.2011 г. № 6-ФЗ// СЗ РФ.2011. № 7. Ст. 903;
35. О национальной платежной системе: ФЗ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 25.12.2012 г.)//СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872;
36. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования механизма страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков: ФЗ от 18.07.2011 г. № 236-ФЗ//СЗ РФ.2011. № 30. Ст. 4584;
37. О бухгалтерском учете: ФЗ 06.12.2011 г. N 402-ФЗ//СЗ РФ.2011. № 50. Ст.7344;
38. Об обеспечении интересов РФ как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства (вместе с Положением о порядке предъявления требований по обязательствам перед РФ в делах о банкротстве и в процедурах банкротства): Пост. Правительства РФ от 29.05.2004 г. № 257 (ред. от 05.05.2012 г.) // СЗ РФ. 2004. № 23. Ст. 2310; № 50. Ст. 5067;
39. Положение о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания

юридических или бухгалтерских услуг: утв. Пост. Правительства РФ от 16.02.2005 № 82//СЗ РФ. 2005. № 8. Ст. 659;

40. О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации" (вместе с "Правилами представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством Российской Федерации орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и информации"): Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 г. № 166// СЗ РФ. 2009. № 9.ст. 1129;

41. О порядке уплаты страховых взносов лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" (вместе с "Правилами уплаты страховых взносов лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"): Постановление Правительства РФ от 02.10.2009 г. № 790//СЗ РФ. 2009. № 41. Ст. 4776;

42. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года: Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 г.//ВБР. 2011.№21;

43. Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями: утв. Банком России 10.04.2006 г. № 285-П (ред. от 12.07.2011 г.)//ВБР. 2006. № 30;

44. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 14.09.2006 г. № 28-И (ред. от 28.08.2012 г.)//ВБР. 2006.№ 57;

45. Порядок приостановления территориальными органами Федерального казначейства операций по счетам, открытым федеральным учреждениям в учреждениях Центрального банка РФ и кредитных организациях для учета операций со средствами, полученными от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 11.12.2006 г. № 171н//Рос. газета. 2007, 2 февраля;

46. Положение о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, ФЗ от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.) О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: утв. Приказом Минфина РФ от 26.12.2006 г. № 183н//РГ. 2007, 22 марта.

Законы и иные нормативные правовые акты Алтайского края:

1. О транспортном налоге на территории Алтайского края: Закон АК от 10.10.2002 г. № 66-ЗС (ред. от 05.10.2006 г.) // АП. 2002, 25 октября; СЗ АК. 2002. № 78. Ст. 26;
2. О налоге на имущество организаций на территории Алтайского края: Закон АК от 27.11.2003 г. № 58-ЗС (ред. от 30.10.2012 г.) // АП. 2003, 29 ноября; СЗ АК. 2003. № 91. Ч. 1. С. 85;
3. О предоставлении государственных услуг за счет средств краевого бюджета: Закон АК от 10.04.2007 г. № 35-ЗС // АП. 2007, 25 апреля;
4. О бюджетном устройстве, бюджетном процессе и финансовом контроле в Алтайском крае: Закон Алтайского края от 03.09.2007 №75-ЗС (ред. от 30.10.2012)//АП. 05.09.2007. №262.
5. О счетной палате Алтайского края: Закон АК от 10.10.2011 г.(ред. от 04.05.2012 г) // АП. 2011. № 316;
6. О применении индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения на территории АК: Закон АК от 30.10.2012.№78-ЗС // АП. 03. 11. 2012. № 322-323;
7. Положение о комитете администрации АК по финансам, налоговой и кредитной политике15.04.2005 г. № 219 (ред. от 25.12.2009 г.) // АП. 2005, 30 апреля;
8. Об утверждении Положения о Счетной палате города Барнаула: Решение Барнаульской городской Думы от 30.09.2011 № 598 (ред. от 08.06.2012 //Вечерний Барнаул. 08. 10. 2011. № 153.

Справочные правовые системы:

- | | |
|--|------------------------|
| 1. http://www.consultant.ru | СПС «Консультант-Плюс» |
| 2. http://www.kodeks.ru | СПС «Кодекс» |

12. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения программы дисциплины

Текущий контроль успеваемости студентов.

Текущий контроль успеваемости – это установление уровня знаний, умений, владений студентов по отношению к объему и содержанию разделов (модулей, частей) учебных дисциплин, представленных и утвержденных в учебных планах и учебных программах.

Текущий контроль успеваемости осуществляется через комплекс испытаний студентов в виде устных и письменных опросов, коллоквиумов, контрольных работ, проверки домашних заданий, защиты отчетов, компьютерного и бланочного тестирования. Возможны и другие виды контроля по усмотрению кафедры, обеспечивающей учебный процесс по данной дисциплине, в том числе, контроль посещаемости занятий.

В систему текущего контроля рекомендуется вводить необязательные мероприятия, позволяющие повысить семестровый рейтинг, например, участие в олимпиадах, научное исследование, участие в научных конференциях с докладом по теме изучаемого предмета и т.д. с назначением определенных баллов, прибавляемых к семестровому рейтингу по дисциплине. При этом рейтинг не должен превышать 100 баллов.

Для текущего контроля успеваемости на кафедрах, осуществляющих учебный процесс, создаются и периодически актуализируются банки тестов, заданий, программы компьютерных проверок и т.п. материалы.

Виды и сроки проведения мероприятий текущего контроля устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация.

Промежуточная аттестация студентов – это установление уровня знаний, умений, владений обучаемых, как показателя уровня освоения требуемых компетенций, по отношению к объему и содержанию учебной дисциплины.

Оценка промежуточной аттестации студента по дисциплине формируется на основании семестрового рейтинга текущего контроля и рейтинга экзаменационного испытания. Экзаменационное испытание проводится в сроки, устанавливаемые в соответствии с утвержденными учебными планами, календарными учебными графиками и приказами.

Преподаватель имеет право принять у студента экзамен только при наличии первичных документов по учету результатов промежуточной аттестации. Первичными документами являются экзаменационные ведомости, индивидуальные разрешения на сдачу экзамена. Все первичные документы должны передаваться в деканат преподавателем лично не позднее следующего дня после проведения испытания промежуточной аттестации.

По результатам промежуточной аттестации студенту, кроме итогового рейтинга по 100-балльной шкале, выставляется итоговая отметка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При аттестации на «отлично», «хорошо» и «удовлетворительно» студент считается получившим положительную оценку и прошедшим промежуточную аттестацию. Положительные оценки и соответствующие рейтинги заносятся в первичные документы и зачетные книжки студентов. Записи в зачетных книжках студентов должны осуществляться только после оформления первичных документов.

Оценки «неудовлетворительно» проставляются только в первичные документы.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по дисциплине или непрохождение промежуточной аттестации в установленные сроки признаются академической задолженностью. Студенты обязаны ликвидировать академическую задолженность.

Виды и сроки проведения мероприятий промежуточной аттестации устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

13. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Самостоятельная работа на лекции

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии.

Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и

дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Подготовка презентации и доклада

Для подготовки презентации рекомендуется использовать: PowerPoint, MS Word, Acrobat Reader. Самая простая программа для создания презентаций - Microsoft PowerPoint.

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. **Иллюстрация** - представление реально существующего зрительного

ряда. **Образы** - в отличие от иллюстраций - метафора. Их назначение - вызвать эмоцию и создать отношение к ней, воздействовать на аудиторию. С помощью хорошо продуманных и представляемых образов, информация может надолго остаться в памяти человека. **Диаграмма** - визуализация количественных и качественных связей. Их используют для убедительной демонстрации данных, для пространственного мышления в дополнение к логическому. **Таблица** - конкретный, наглядный и точный показ данных. Ее основное назначение - структурировать информацию, что порой облегчает восприятие данных аудиторией.

Практические советы по подготовке презентации

- готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- слайды - визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;
- текстовое содержание презентации - устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;
- раздаточный материал - должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям вуза и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчики должны знать и уметь: сообщать новую информацию; использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего практического занятия; дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут); иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление

рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение - ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Подготовка реферата

Реферат - письменный доклад по определенной теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты пишутся обычно стандартным языком, с использованием типологизированных речевых оборотов вроде: «важное значение имеет», «уделяется особое внимание», «поднимается вопрос», «делаем следующие выводы», «исследуемая проблема», «освещаемый вопрос» и т.п.

К языковым и стилистическим особенностям рефератов относятся слова и обороты речи, носящие обобщающий характер, словесные клише. У рефератов особая логичность подачи материала и изъяснения мысли, определенная объективность изложения материала.

Реферат не копирует дословно содержание первоисточника, а представляет собой новый вторичный текст, создаваемый в результате систематизации и обобщения материала первоисточника, его аналитико-синтетической переработки.

Будучи вторичным текстом, реферат составляется в соответствии со всеми требованиями, предъявляемыми к связанному высказыванию: так ему присущи следующие категории: оптимальное соотношение и завершенность (смысловая и жанрово-композиционная). Для реферата отбирается информация, объективно-ценная для всех читающих, а не только для одного автора. Автор реферата не может пользоваться только ему понятными значками, пометами, сокращениями.

Работа, проводимая автором для подготовки реферата должна обязательно включать самостоятельное мини-исследование, осуществляемое студентом на материале или художественных текстов по литературе, или архивных первоисточников по истории и т.п.

Организация и описание исследования представляет собой очень сложный вид интеллектуальной деятельности, требующий культуры научного мышления, знания методики проведения исследования, навыков оформления научного труда и т.д. Мини-исследование раскрывается в реферате после глубокого, полного обзора научной литературы по проблеме исследования.

В зависимости от количества реферируемых источников выделяют следующие виды рефератов:

- **монографические** - рефераты, написанные на основе одного источника;

- **обзорные** - рефераты, созданные на основе нескольких исходных текстов, объединенных общей темой и сходными проблемами исследования.

Структура реферата

1. Титульный лист
2. Оглавление
3. Введение
4. Основная часть
5. Заключение
6. Список использованной литературы
7. Приложения

Подготовка эссе

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы студентов, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

В зависимости от темы формы эссе могут быть различными. Это может быть анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации и подробный разбор проблемной ситуации с развернутыми мнениями, подбором и детальным анализом примеров, иллюстрирующих проблему и т.п.

В процессе выполнения эссе студенту предстоит выполнить следующие виды работ: составить план эссе; отобрать источники, собрать и проанализировать информацию по проблеме; систематизировать и проанализировать собранную информацию по проблеме; представить проведенный анализ с собственными выводами и предложениями.

Эссе выполняется студентом под руководством преподавателя кафедры самостоятельно. Тему эссе студент выбирает из предлагаемого примерного перечня и для каждого студента она должна быть индивидуальной (темы в одной группе совпадать не могут).

Структура эссе

1. Титульный лист.
2. План.
3. Введение с обоснованием выбора темы.
4. Текстовое изложение материала (основная часть).
5. Заключение с выводами по всей работе.
6. Список использованной литературы.

Титульный лист является первой страницей и заполняется по строго определенным правилам.

Введение (вводная часть) - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически. На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который Вы

собираетесь найти ответ в ходе своего исследования. При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы:

1. Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?
2. Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?
3. Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?
4. Могу ли я разделить тему на несколько составных частей?

Таким образом, в водной части автор определяет проблему и показывает умение выявлять причинно-следственные связи, отражая их в методологии решения поставленной проблемы через систему целей, задач и т.д.

Текстовое изложение материала (основная часть) - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет главную трудность при его написании. Поэтому большое значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется выстраивание аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные и строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. В качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы там, где это необходимо. Традиционно в научном познании анализ может проводиться с использованием следующих категорий: причина - следствие, общее - особенное, форма - содержание, часть - целое, постоянство - изменчивость.

В процессе построения эссе надо помнить, что один параграф должен содержать только одно утверждение и соответствующее доказательство, подкрепленное графическим или иллюстративным материалом. Следовательно, наполняя разделы содержанием аргументации (а это должно найти отражение в подзаголовках), в пределах параграфа необходимо ограничить себя рассмотрением одной главной мысли.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе - использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается сделать и ответить на вопрос, хорош ли замысел. При этом последовательность подзаголовков свидетельствует также о наличии или отсутствии логики в освещении темы эссе.

Таким образом, основная часть - рассуждение и аргументация, В этой части необходимо представить релевантные теме концепции, суждения и точки зрения, привести основные аргументы "за" и "против" них, сформулировать свою позицию и аргументировать ее.

Заключение (заключительная часть) - обобщения и аргументированные выводы по теме эссе с указанием области ее применения и т.д. Оно подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент,

как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Таким образом, в заключительной части эссе должны быть сформулированы выводы и определено их приложение к практической области деятельности.

Список использованной литературы составляет одну из частей работы, отражающей самостоятельную творческую работу автора и позволяющей судить о степени фундаментальности данной работы. При составлении списка литературы в перечень включаются только те источники, которые действительно были использованы при подготовке эссе. Список использованной литературы составляется строго в алфавитном порядке в следующей последовательности: законы РФ и другие официальные материалы (указы, постановления, решения министерств и ведомств); печатные работы (книги, монографии, сборники); периодика; Интернет- сайты. По возможности список должен содержать современную литературу по теме. Общее оформление списка использованной литературы для эссе аналогично оформлению списка использованной литературы для реферата.

Приложения могут включать иллюстративный материал (схемы, диаграммы, рисунки, таблицы и др.). При этом приложения являются продолжением самой работы, т.е. на них продолжается сквозная нумерация, но в общем объеме эссе они не учитываются.