МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина»

Юридический факультет

Кафедра административного и финансового права

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**Методические указания**

по организации самостоятельной работы обучающихся

по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция,

направленность подготовки «Государственно-правовая», «Уголовно-правовая», «Гражданско-правовая»

(программа бакалавриата)

Краснодар

КубГАУ

2019

*Составители:* П. М. Курдюк, В. А. Очаковский, Н. В. Павлов, А. С. Архиреева, Ю. И. Чернов

**Финансовое право :** метод. указания / сост. П. М. Курдюк, В. А. Очаковский, Н. В. Павлов, А. С. Архиреева, Ю. И. Чернов – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 26 с.

Методические указания содержат задания к практическим занятиям по дисциплине «Финансовое право» и необходимые рекомендации для их выполнения.

Методические указания предназначены для обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, направленность подготовки «Государственно-правовая», «Уголовно-правовая», «Гражданско-правовая» (программа бакалавриата).

Рассмотрено и одобрено методической комиссией юридического факультета Кубанского государственного агарного университета, протокол № 3 от 10 октября 2018 г.

Председатель

методической комиссии А. А. Сапфирова

 © Курдюк П. М., Очаковский В. А.,

Павлов Н. В., Архиреева А. С., Чернов Ю. И. составление, 2019

© ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», 2019

**ВВЕДЕНИЕ**

**Целью** освоения дисциплины «Финансовое право» является ознакомление студентов с основами финансового права, его особенностями, ролью и местом в системе российского права; с основами бюджетного и налогового права; с основами финансовой политики государства, а также познание основных источников финансового права.

**Задачи:**

- формирование у будущих бакалавров теоретических знаний в области правового механизма регулирования общественных отношений, являющихся предметом финансового права;

- формирование у будущих бакалавров навыков грамотного применения на практике положений нормативных правовых актов, содержащих нормы финансового права в ходе осуществления профессиональной деятельности;

- формирование у будущих бакалавров навыков в разрешении задач, поставленных экономикой нашего государства.

**Требования к формируемым компетенциям:**

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

а) общепрофессиональные компетенции (ОПК):

- способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации (ОПК-1);

б) профессиональные (ПК):

- в правоприменительной деятельности:

- способность обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права (ПК-3);

- способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (ПК-4).

**1. ВИДЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»\***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Темы дисциплины | Компе-тенции | Виды самостоятельной работы |
| 1 | Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения3. Подготовка к дискуссии. |
| 2 | Финансовое право как отрасль российского права | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к дискуссии. |
| 3 | Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к дискуссии. |
| 4 | Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации  | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к решению задач 4. Подготовка к дискуссии. |
| 5 | Аудит как вид финансового контроля | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к решению задач4. Подготовка к дискуссии. |
| 6 | Бюджетное право Российской Федерации | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к дискуссии4. Подготовка к тестированию |
| 7 | Бюджетный процесс в Российской Федерации | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка к тестированию |
| 8 | Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации | ОПК-1; ПК-3;ПК-4; | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к дискуссии |
| 9 | Финансово-правовое регулирование банковской деятельности | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к дискуссии4.Подготовка к решению задач  |
| 10 | Правовые основы регулирования денежного обращения, расчетов,валютных отношений и рынка ценных бумаг | ОПК-1; ПК-3;ПК-4 | 1. Подготовка к устному опросу2. Подготовка сообщения 3. Подготовка к дискуссии |
| Подготовка контрольной работы\*\* |
| Подготовка к экзамену\*\*\* |

**\*** Количество часов, отведенных для самостоятельной работы обучающихся соответствуют рабочей программе дисциплины на текущий учебный год.

**\*\*** Подготовка контрольной работы как вид самостоятельной работы предусмотрена для обучающихся заочной формы обучения.

\*\*\* Вопросы, выносимые на экзамен, соответствуют рабочей программе дисциплины на текущий учебный год.

2. ТРЕБОВАНИЯ

К ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

**2.1. Подготовка к устному опросу**

*Устный опрос* – метод (форма) учебной работы, который позволяет оценить знания и кругозор обучающихся, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

Устные опросы проводятся на каждом практическом (семинарском) занятии, с целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы. Основные вопросы для опроса доводятся до сведения учащихся на предыдущем практическом (семинарском) занятии.

Устные опросы необходимо строить так, чтобы в тему обсуждения было вовлечено максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что в свою очередь увеличит эффективность усвоения материала.

**2.2. Подготовка сообщения**

*Подготовка сообщения*представляет собой вид вне­аудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объему устного сообщения, представляющего собой краткое изложение содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности. Сообщаемая информация должна носить характер уточнения или обобщения, новизну, а также отражать современ­ный взгляд по определенным проблемам.

Сообщение отличается от докладов и рефератов объемом и характером информации, так как, сообщения дополня­ют изучаемый вопрос фактическими или статистическими мате­риалами.

Оформляется сообщение письменно, может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию); объем – 1-3 страницы; озвучивается на практическом (семинарском) занятии (регламент времени на озвучивание – до 10 мин).

Основными требованиями к содержанию сообщения являются: краткий анализ содержания нормативного материала по исследуемому вопросу (при необходимости); анализ правоприменительной практики (при необходимости); разработка предложений по совершенствованию действующего законодательства (при необходимости); обобщение имеющихся положений теории; правильная постановка правовой проблемы.

**2.3. Подготовка к дискуссии**

*Дискуссия* – метод (форма) учебной работы, в рамках которого обучающиеся целенаправленно, коллективно обсуждают (исследуют, разбирают) конкретную проблему, заданную преподавателем, обмениваясь при этом собственными мнениями (идеями, суждениями).

Цели дискуссии:проведение сравнительного анализа различных точек зрения; интенсивное и продуктивное решение групповой задачи (спорного вопроса, проблемы) в процессе совместной деятельности обучающихся.

Основная задача дискуссии – выявление существующего многообразия точек зрения участников на вопрос (проблему) и при необходимости всесторонний анализ каждой из них.

При подготовке к дискуссии обеспечивается: теоретический уровень знаний; владение нормативным материалом; практический уровень знаний.

При проведении каждого практического (семинарского) занятия организуются и проводятся дискуссии, при которых обсуждаемые вопросы (проблемы) связаны с темой практического занятия. Преподаватель доводит до сведения обучающихся тему дискуссии (обсуждаемые вопросы, проблемы) и рекомендуемые источники, изучение которых необходимо для ее проведения.

*Проведение дискуссий в итоге подразумевает написание* ***эссе***(небольшая по объему самостоятельная письменная работа). Важно при написании эссе раскрыть не только суть проблемы, привести различные точки зрения, но и выразить собственные взгляды на нее.

Требования к эссе: самостоятельность выполнения; способность аргументировать положения и выводы; обоснованность, четкость, лаконичность, оригинальность постановки проблемы; уровень освоения темы и изложения материала. Объем эссе – 1-3 страницы текста

**2.4. Подготовка к решению задач**

Учебные конкретные ситуации специально разрабатываются на основе фактического материала с целью последующего разбора на учебных занятиях. До проведения занятия обучающийся получает кейс и список рекомендованной литературы, после чего индивидуально готовится к занятию. Требования к решению задач.

1. Приступая к выполнению задания, обучающийся должен уяснить для себя цель задания, содержание поставленного вопроса и на этой основе определить порядок работы, то есть уточнить, какие источники необходимо усвоить для ответа, в какой форме осуществить их конспектирование, какой дополнительный нормативный и учебный материал может быть использован при написании работы.

2. Основное место при выполнении задания должно занять изучение и глубокое усвоение действующего законодательства и рекомендованной литературы, а также других дополнительных источников, которые можно подобрать самостоятельно и использовать в целях более полного изложения темы.

При этом обучающийся должен творчески подходить к изучению рекомендованного материала, избегать механического переписывания ответа на поставленные вопросы, уметь высказать собственное мнение по основным положениям изучаемого вопроса.

3. Обязательным является использование методики решения задач, заключающейся в следующем: определение вида возникшего правоотношения; определение нормативных правовых актов, подлежащих применению; формулировка обоснованного ответа со ссылкой на нормы права; анализ материалов судебной практики по аналогичным делам; анализ теоретических положений, имеющих отношение к рассматриваемому спору.

При работе у обучающихся формируются следующие компоненты ключевых компетенций: умение решать проблемы; общаться; применять предметные знания на практике; умение вести переговоры; брать на себя ответственность; толерантность; рефлексивные умения.

**2.5. Подготовка к тестированию**

Тестовый контроль – это оперативная проверка качества усвоения знаний, немедленное исправление ошибок и восполнение пробелов.

Основным критерием успешного прохождения тестирования является знание содержания источников, предлагаемых к изучению в виде заданий к практическим (семинарским) занятиям.

**2.6. Подготовка контрольной работы**

Контрольная работа представляет собой письменный ответ на теоретический вопрос (задание) и (или) решение задачи (практической ситуации).

Основные требования, предъявляемые к обучающимся при написании контрольной работы: знание теории вопроса и понятийного аппарата по теме задания; понимание механизма практической деятельности местных органов власти зарубежных стран, а также функционирования системы местного самоуправления (управления); умение выделять проблемные аспекты в практике реализации законодательных положений в области организации местного самоуправления (управления) в зарубежных странах и предлагать пути их решения.

Требования к выполнению контрольной работы: объём, как правило, не должен превышать 8-10 страниц рукописного текста, либо 5-7 страниц печатного текста (интервал – 1,5); листы должны быть пронумерованы; должны быть оставлены поля (на каждой странице) для замечаний проверяющего.

**2.7. Подготовка к экзамену**

Экзамен служит формой проверки успешного усвоения обучающимися учебного материала лекционных, практических (семинарских) занятий, а также формой прохождения и выполнения учебных заданий по практике в соответствии с утвержденной программой.

**3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**Тема 1.**

**Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Понятие, сущность и функции финансов.

2. Особенности финансов как экономической категории. Материальное содержание финансов. Особенности финансов как правовой категории.

3. Взаимосвязь и разграничение финансов и денег. Кризисные явления в сфере финансов, возникающие в ходе преобразований экономики, задачи их пре­одоления.

4. Понятие, сущность, состав, содержание финансовой системы Российской Федерации на современном этапе.

5. Система финансово-кредитных органов и организаций, для которых финансовая деятельность является основной. Характеристика их правового статуса.

**2. Подготовка сообщения**

1. Теория финансов.

2. Финансовая деятельность как основополагающее понятие финансового права.

 3. Правовые проблемы организационного обеспечения финансовой деятельности государства.

 4. Отличие финансовой деятельности от иных сфер деятельности государства.

 5. Правовое регулирование финансовой деятельности органов местного самоуправления в РФ.

 6. Финансовая система муниципального образования как объект финансово-правового регулирования.

 7. Основные проблемы разработки и реализации финансовой политики в РФ.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Дайте определение понятия «финансы» в материальном, экономическом и правовом аспектах.
2. Каковы основные признаки финансов и предпосылки их возникновения?
3. В чем сущность распределительной функции финансов?
4. В чем заключается контрольная функция финансов?
5. На Ваш взгляд, все ли денежные отношения, существующие в обществе, охватывает понятие «финансы»?
6. Чем различаются понятия «деньги» и «финансы»? Какая связь между ними существует?
7. В чем различие между государственными и частными финансами?
8. Что понимается под финансовым рынком?
9. Что понимается под термином «финансовая система» в экономическом аспекте?
10. Какие элементы (звенья, институты) входят в состав финансовой системы на современном этапе развития нашего государства?

**Тема 2.**

**Финансовое право как отрасль российского права**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Понятие, предмет и метод правового регулирования финансового права.
2. Принципы финансового права.
3. Финансовое право в системе российского права.
4. Система финансового права.
5. Источники финансового права.

6. Финансовое право как отрасль юридической науки. Предмет науки финансового права. Методология науки финансового права.

7. Становление науки финансового права в России и зарубежных странах.

**2. Подготовка сообщения**

1. История и основные этапы развития науки финансового права.

2. Особенности предмета финансового права.

3. Представители современной науки финансового права.

4. Принцип федерализма как основа финансовой деятельности государства.

5. Актуальные вопросы взаимодействия финансового права с другими отраслями права.

6. Конституция РФ – основной источник финансового права.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Что понимается под предметом финансового права? Соотнесите различные точки зрения ученых по данному вопросу.
2. В чем выражается специфика метода финансового права? Соотнесите различные точки зрения ученых по данному вопросу.
3. Дайте определение финансового права. Соотнесите различные точки зрения ученых по данному вопросу.
4. Какие принципы лежат в основе финансового права? Раскройте их содержание, ссылаясь на нормы Конституции Российской Федерации и соответствующие нормы действующего финансового законодательства.
5. Охарактеризуйте место финансового права в системе российского права.
6. Каково содержание и значение Общей и Особенной частей финансового права Российской Федерации?
7. Каково, по Вашему мнению, соотношение между понятиями «финансовое право» и «финансовое законодательство»?

**Тема 3.**

**Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности, виды, структура.

2. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.

3. Финансовые правоотношения: понятие, признаки, классификация, структура.

4. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.

5. Основы финансово-правового статуса субъектов.

6. Основные виды правонарушений финансового законодательства. Ответственность в финансового праве.

7. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.

**2. Подготовка сообщения**

1. Актуальные проблемы правового регулирования финансовых правоотношений.
2. Финансово-правовые санкции.
3. Формы участия государства в финансовых правоотношениях.
4. Фонды субъектов финансовых отношений и их разновидности.
5. Правонарушения в финансовом праве.
6. Финансовая правосубъектность.
7. Финансовая деликтоспособность.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Дайте определение финансово-правовой нормы.
2. Какие особенности свойственны финансово-правовым нормам?
3. Перечислите виды (группы) финансово-правовых норм. Приведите примеры норм соответствующих видов.
4. Дайте понятие финансового правоотношения.
5. Существует ли, по Вашему мнению, разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?
6. Сформулируйте понятие финансовой правосубъектности.
7. Охарактеризуйте субъектный состав финансово-правовых отношений.
8. Какова роль прокуратуры РФ в обеспечении соблюдения прав субъектов финансовых правоотношений?

**Тема 4.**

**Правовое регулирование финансового контроля**

**в Российской Федерации**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к решению задач**

**4. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Понятие и сущность финансового контроля как предмета финансового права, его задачи и направления.

2. Основные виды финансового контроля.

3. Формы финансового контроля.

4. Методы финансового контроля.

5. Компетенция органов власти (государственных, муниципальных) в области финансового контроля.

6. Аудиторский финансовый контроль (общая характеристика).

**2. Подготовка сообщения**

1. Проблемы развития финансового контроля в РФ.

2. Парламентский финансовый контроль.

3. Общественный финансовый контроль.

4. Президентский финансовый контроль.

5. Основные направления деятельности Федерального казначейства в сфере финансового контроля.

6. Финансовый контроль органов местного самоуправления.

7. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.

**3. Подготовка к решению задач**

**Задача 1.**

В ходе проведения Счетной палатой контрольных мероприятий были выявлены нарушения в хозяйственной и финансовой деятельности, наносящие ущерб государству и требующие в связи с этим безотлагательного пресечения. Какой акт в таком случае вправе принять Счетная палата? Кому он направляется? Какие обязательные элементы должно содержать?

**Задача 2**

Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

**4. Подготовка к дискуссии**

1. Дайте определение финансового контроля? Каково его значение?
2. Что понимают под финансовой дисциплиной?
3. Перечислите основные методы финансового контроля.
4. Охарактеризуйте ревизию как метод финансового контроля, назовите ее виды.
5. На основе законодательства раскройте полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля.

**Тема 5.**

**Аудит как вид финансового контроля**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к решению задач**

**4. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Понятие аудита и аудиторской деятельности.
2. Принципы аудиторской деятельности.
3. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности.
4. Стандарты аудита.
5. Виды аудита.
6. Государственное регулирование аудиторской деятельности.

**2. Подготовка сообщения**

1. Правовые основы аудиторского контроля в РФ.
2. Формы и порядок проведения аудиторской проверки.
3. Аудиторское заключение.
4. Место аудиторского контроля в системе финансового контроля.
5. Лицензирование аудиторской деятельности.
6. Понятие аудиторской выборки.
7. Основные этапы планирования аудита.

**3. Подготовка к решению задач**

**Задача 1**

Индивидуальный аудитор на договорной основе дает консультации экономическим субъектам, в том числе по выбору аудитора, а также заключает договоры на проведение аудита, в которых получает согласие клиента на то, что аудиторскую проверку будет проводить другая аудиторская организация. Есть ли нарушения в действиях аудитора, а если да, то какие?

**Задача 2**

Аудиторская организация в течение года оказывала экономическому субъекту широкий спектр консультационных услуг в области бухгалтерского учета, налогообложения, экономики, финансов, права и управления (в устной и письменной формах). По окончании года экономический субъект обратился с просьбой к аудиторской организации выдать за дополнительное вознаграждение аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности без проверки. Аудиторская организация удовлетворила просьбу экономического субъекта. Допустимы ли действия аудиторской организации с точки зрения законодательства, а если нет, то какие последствия они повлекут?

**4. Подготовка к дискуссии**

1. Что понимают под аудитом эффективности? Каково его назначение и содержание?
2. Перечислите основные особенности аудита выполнения.
3. Перечислите основные особенности аудита использования государственных средств.
4. Перечислите основные особенности операционного аудита.
5. В форме таблицы проведите сравнительный анализ различия ревизии от внешнего аудита.
6. Раскройте принцип независимости аудитора.

**Тема 6.**

**Бюджетное право Российской Федерации**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**4. Подготовка к тестированию**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Понятие бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.
2. Бюджетное право: общая характеристика.
3. Источники бюджетного права.
4. Бюджетные правоотношения.
5. Субъекты бюджетного права.
6. Структура бюджета. Доходы бюджетов.
7. Бюджетная классификация.
8. Доходы федерального бюджета.
9. Расходы бюджетов.
10. Расходные обязательства РФ и субъектов РФ.
11. Правовой режим дефицита бюджета.

12. Правовой режим межбюджетных отношений и межбюджетных трансфертов.

13. Бюджетные нарушения и бюджетные меры принуждения.

**2. Подготовка сообщения**

1. Стабилизационный фонд РФ: история, формирование, предназначение.

2. Актуальные проблемы совершенствования бюджетного законодательства.

3. Бюджетная компетенция РФ.

4. Бюджетная компетенция субъектов РФ.

5. Муниципальные образования как субъекты бюджетного права.

6. Местный бюджет как финансовая основа местного самоуправления.

7. Правовые основы принципа сбалансированности государственного и местного бюджета.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Могут ли органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления устанавливать формы бюджетной отчетности и документации для региональных и местных бюджетов соответственно? Обоснуйте свой ответ ссылками на законодательство. Каковы бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

2. Используя Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период определите:

- в каком объеме утвержден федеральный бюджет (по доходам и расходам);
 - дефицитный бюджет, профицитный бюджет, или сбалансированный;
 - если бюджет дефицитный, то определите источники покрытия дефицита бюджета в соответствии с действующим законодательством.

3. В процессе исполнения бюджета субъекта Российской Федерации были получены дополнительные доходы бюджета, за счет неналоговых доходов бюджета субъекта Российской Федерации. Могут ли, дополнительные доходы, полученные бюджетом субъекта Российской Федерации, изъяты из бюджета субъекта Российской Федерации вышестоящим бюджетом.

**4. Подготовка к тестированию**

*Примерная тематика вопросов к тестированию*:

Бюджетное право – это

А) комплексный межотраслевой институт российского права

Б) подотрасль Особенной части финансового права

В) институт налогового права

Г) институт Общей части финансового права

**Тема 7.**

**Бюджетный процесс в Российской Федерации**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка к тестированию**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Бюджетный процесс: понятие, принципы, участники.
2. Стадии бюджетного процесса. Бюджетный год.
3. Характеристика порядка составления проектов бюджетов.
4. Порядок составления проекта федерального бюджета.

5. Полномочия Правительства РФ и Министерства финансов РФ на стадии составления проекта федерального бюджета.

6. Перечень документов, предоставляемых Правительством РФ на рассмотрение в Государственную Думу ФС РФ на стадии составления проекта федерального бюджета.

7. Порядок рассмотрения и утверждения бюджетов. Порядок рассмотрения федерального бюджета в Государственной Думе ФС РФ.

8. Порядок утверждения бюджета и принятия федерального закона о федеральном бюджете.

9. Роль комитетов Государственной Думы ФС РФ на стадии рассмотрения и утверждения федерального бюджета.

10. Режим временного управления бюджетом.

11. Исполнение бюджетов.

12. Роль Федерального казначейства и других органов исполнительной власти в процедуре исполнения бюджета.

13. Порядок внесения изменений в федеральный бюджет на стадии его исполнения.

14. Составление, рассмотрение, внешняя проверка, утверждение бюджетной отчетности (на примере федерального бюджета).

15. Полномочия Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Государственной Думы ФС РФ, Счетной палаты РФ на данной стадии бюджетного процесса.

**2. Подготовка к тестированию**

*Примерная тематика вопросов к тестированию*:

Легальное определение бюджетного процесса закреплено

А) в федеральном законе о федеральном бюджете

Б) в БК РФ

В) данное определение отсутствует на законодательном уровне

Г) в Бюджетно-процессуальном кодексе РФ

**Тема 8.**

**Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Страхование как институт финансовой системы: понятие, функции, виды.

2. Отношения в области страхования, регулируемые финансовым правом. Перспективы развития.

3. Полномочия органов государственной власти по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

4. Страхование вкладов физических лиц.

**2. Подготовка сообщения**

1. Страхование как экономическая и правовая категория.

2. История страховой деятельности в России.

3. Состав страхового правоотношения.

4. Лицензирование страховой деятельности.

5. Надзор за страховой деятельностью.

6. Особенности финансово-правовых основ страхования в зарубежных странах.

7. Основные принципы организации финансов в страховании.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Назовите, сотрудники каких органов подлежат обязательному государственному личному страхованию за счет средств бюджета? При ответе на этот вопрос сошлитесь на нормативные правовые акты.

2. Какой орган осуществляет надзор за страховой деятельностью.

**Тема 9.**

**Финансово-правовое регулирование банковской деятельности**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**4. Подготовка к решению задач**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Финансово-правовые основы взаимоотношений Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с кредитными организациями.

2. Понятие кредитной организации, их виды.

3. Виды банковских лицензий и основания их получения.

**2. Подготовка сообщения**

1. Дискуссионные вопросы науки банковского права.

2. Небанковские кредитные организации.

3. История развития банковской системы России.

4. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права РФ.

5. Ответственность кредитных организаций.

6. Место банковского права в системе российского права.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Дайте определение банковского кредита. Каково, на Ваш взгляд, его значение для финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
2. Охарактеризуйте Центральный Банк Российской Федерации как орган банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций (банковских групп).
3. Что понимается под кредитной организацией в соответствии с законодательством? Назовите виды кредитных организаций?
4. Что понимается под банковскими операциями?
5. На основе законодательства охарактеризуйте особенности правового статуса Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанка).
6. Составьте сравнительную таблицу оснований для отзыва лицензии у кредитных организаций. Выделите их особенности и значение. Выделите также основания для признания недействительным решения об отзыве лицензии в каждом случае.

**4. Подготовка к решению задач**

**Задача 1**

О.И. Свиридова проходила двухгодичную стажировку в Канаде. По возращении она узнала, что у банка, в котором был размещен ее вклад, была отозвана лицензия и на данный момент уже завершено конкурсное производство. Может ли быть восстановлен пропущенный О.И. Свиридовой срок для обращения с требованием о возмещении? Какой орган восстанавливает данный срок?

**Задача 2**

Центральный банк Российской Федерации отозвал у банка «Северный» лицензию 24 мая 2016 года. А.П. Сидоров имел в данном банке три вклада на 200 000 рублей, 1 000 000 рублей и 1 100 000 рублей соответственно. На какое возмещение вправе рассчитывать А.П. Сидоров, в какой орган он должен обратиться и какие документы представить?

**Тема 10.**

**Правовые основы регулирования денежного обращения, расчетов,**

**валютных отношений и рынка ценных бумаг**

**1. Подготовка к устному опросу**

**2. Подготовка сообщения**

**3. Подготовка к дискуссии**

**1. Подготовка к устному опросу**

Вопросы для подготовки:

1. Денежная система: общая характеристика.

2. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации.

3. Денежные суррогаты.

4. Денежная эмиссия.

5. Национальная система платежных карт «МИР».

6. Международные платежные системы. Порядок расчетов банковскими картами.

7. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля. Государственно-правовое регулирование организации рынка ценных бумаг.

8. Криптовалюта.

**2. Подготовка сообщения**

1. Валютные операции: финансово-правовой аспект.
2. Характеристика субъектов и объектов валютных правоотношений.
3. Органы валютного регулирования и валютного контроля.
4. Принципы проведения валютных операций на территории РФ.
5. Электронные деньги.
6. Денежная единица РФ.

**3. Подготовка к дискуссии**

1. Составьте сравнительную таблицу различных видов кредитов, предоставляемых кредитными организациями. Отметьте особенности каждого из них.
2. Безналичные расчеты с участием физических лиц – общая характеристика, особенности. Какие требования предъявляются к расчетным документам?
3. Какими полномочиями обладает Банк России в сфере организации наличного денежного обращения и расчетов?
4. Ознакомившись с Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», ответьте на следующие вопросы:

– как соотносятся понятия платежная карта и банковская карта?

– эмиссию каких видов банковских карт вправе осуществлять кредитная организация?

– какими правами обладают держатели различных видов банковских карт?

**4. ПОДГОТОВКА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**Пример задания по контрольной работе:**

1. Что понимается под термином «финансы» в материальном, экономическом и правовом аспектах?
2. Соотнесите следующие понятия: «финансы» и «деньги» (результаты оформите в виде таблицы).

|  |  |
| --- | --- |
| Финансы | Деньги |
| 1. | 1. |
| … | … |

1. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ — за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

**5. КРИТЕРИИ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ**

**И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ**

**ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

**4.1. *Критериями оценки устного опроса являются:***

*Оценка «отлично»*выставляется, если учащийся полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только ссылаясь на научную, учебную или нормативную литературу, но и самостоятельно составленные; показывает знание специальной литературы; дает исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы; излагает материал логично, последовательно и правильно.

*Оценка «хорошо»* выставляется, если обучающийся полно и правильно отвечает по содержанию задания с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе определенные неточности (1-2 ошибки), не имеющие принципиального характера, которые сам же исправил.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, еслиучащийся показал неполные знания данного преподавателем материала; допустил ошибки и неточности при ответе; продемонстрировал неумение логически выстраивать ответ и формулировать свою позицию по проблемным вопросам; при ответе опирался только на учебную литературу.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на данное преподавателем задание; допускает ошибки в формулировке определений, искажающие их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы; в случае, если учащийся вообще отказался отвечать на вопросы, по причине незнания материала.

***4.2. Критериями оценки сообщения*** ***являются:***

*Оценка «отлично»*выставляется, если выполнены все требования, предъявляемые к написанию сообщения: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы; выдержан объём.

*Оценка «хорошо»* выставляется, если основные требования, предъявляемые к написанию сообщения выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, если имеются существенные отступления от требований, предъявляемых к написанию сообщения. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании; отсутствуют выводы.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если тема сообщения не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или сообщение не представлено вовсе.

***4.3. Критериями оценки дискуссии являются:***

*Оценка «отлично»*выставляется, если: аргументы приводились по существу, кратко, лаконично, с использованием необходимой терминологии, в понятной и доступной форме; форма подачи информации соответствовала ее содержанию; имело место быть владение вниманием аудитории, корректное и уважительное отношение к остальным участникам дискуссии; в выступлении факты были отделены от собственного мнения; использовались примеры; присутствовало видение сути проблемы, а также умение ориентироваться в меняющейся ситуации.

*Оценка «хорошо»* выставляется, если: аргументы приводились по существу, но были отклонения от сути вопроса, при аргументации присутствовали долгие вступления и пояснения, не требующие необходимости; форма подачи информации не всегда была уместна, в вязи с чем терялось владение вниманием аудитории, корректное и уважительное отношение к остальным участникам дискуссии; в выступлении факты смешивались с собственным мнением, что порождало споры; терминология использовалась в речи не совсем точная и правильная.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, еслиобучающийся не ориентировался в ситуации или ориентировался не полностью, не мог привести аргументы на поставленные вопросы, а также не показал умение вести дискуссию в соответствующей форме.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если обучающийся отказался участвовать в дискуссии по причине незнания материала.

***4.4.* *Критериями оценки решения задач***

*Оценка «отлично»*выставляется, если ситуация была проработана полностью, даны ответы на все вопросы задания; была предложена новизна и неординарность представленного материала и решений; имели место быть перспективность и универсальность решений; выбранный вариант решений был аргументирован и обоснован.

*Оценка «хорошо»* выставляется, если ситуация была проработана, однако ответы на вопросы задания были даны не в полном объеме; кейс решен верно, но без грамотной аргументации.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, если ситуация была проработана не полностью, отсутствовали выводы и предложения по предлагаемому решению.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если решение задания было полностью неправильным или кейс в целом не решен.

***4.5. Критерии оценки тестирования***

*Оценка «отлично»*выставляется при условии правильного ответа обучающегося не менее чем на 85 % тестовых заданий.

*Оценка «хорошо»* выставляется при условии правильного ответа обучающегося не менее чем на 70 % тестовых заданий.

*Оценка «удовлетворительно»*выставляется при условии правильного ответа обучающегося не менее чем на 50 % тестовых заданий.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется при условии правильного ответа обучающегося менее чем на 50 % тестовых заданий.

***4.6. Критерии оценки контрольной работы***

Для выставления итоговой оценки используется следующая 30-ти балльная система.

Задания №1, №2, №3 оцениваются по шкале от 0 до 10 баллов: правильный и полный ответ – 9,0–10,0 баллов; точный, но не полный ответ либо полный, но не точный ответ – 5,0–6,0 баллов;

неполный и неточный ответ или неправильный ответ – 0 баллов.

Оценка может быть снижена если: использованы нормативные правовые акты, утратившие силу (до 0 баллов); не использована научная и учебная литература (на 3-4 балла); работа содержит описание вопроса, но не содержит его решения и вывода (на 2-3 балла); задание выполнено без соблюдения табличной формы (на 4-5 баллов); работа выполнена небрежно, содержит недопустимые сокращения, зачеркивания, непонятный (неразборчивый) почерк (на 1-2 балла).

Работа выставляется в размере 0 баллов (считается не зачтенной) если: аналогичная работа была сдана другим обучающимся; работа была сдана позднее установленного срока без указания уважительных причин; работа была скопирована из Интернета без ссылки на первоисточник.

Работа оценивается положительной (считается зачтенной), если выполнены все 3 задания и в сумме набрано не менее 15 баллов.

***4.7. Критерии оценки экзамена***

*Оценка* *«отлично»* выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся, усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

*Оценка «хорошо»* выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах или выполнении заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся на экзамене производится в соответствии с Пл. КубГАУ 2.5.1 ⎯ 2017 (версия 2.3) «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся»[[1]](#footnote-1).

**Приложение 1**

**ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСЫ**

1. Консультант плюс http://www.consultant.ru/
2. Государственная система распространения правовых актов http://pravo.msk.rsnet.ru/
3. Кодекс http://www.kodeks.ru/
4. Гарант http://www.garant.ru/
5. НТЦ «Система» http://www.systema.ru/
6. Справочно-правовая система РЕФЕРНТ <http://www.referent.ru/>

**Приложение 2**

**РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

**Нормативный правовые акты (в действующей редакции):**

Лимская декларация руководящих принципов контроля (принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).

О Конституционном Суде Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 21 июля 1994 года №1-ФКЗ // СЗ РФ. 1994. № 13. Ст. 1447.

О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 года №2–ФКЗ // СЗ РФ. 1997. № 51. Ст. 5712.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

**Литература для самостоятельной работы:**

1. Пашенцев Д.А. Финансовое право Российской империи. От идей к реализации [Электронный ресурс]: монография/ Пашенцев Д.А., Алехина Е.Л., Долакова М.И.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015.— 266 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/31688.html.— ЭБС «IPRbooks»
2. Фадеева И.В. Финансовое право. Общая часть [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Фадеева И.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2016.— 43 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/55535.html.— ЭБС «IPRbooks»
3. Финансовое право (общая часть):учебное пособие для бакалавров / А.С. Чуева, П.М. Курдюк, И.Н. Иваненко. Краснодар, 2013.

4. Круглов В.А. Финансовое право [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Круглов В.А., Орлова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 224 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28279.html.— ЭБС «IPRbooks»

5. Публичные и частные интересы в финансовом праве [Электронный ресурс]: монография/ Е.И. Спектор [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2013.— 166 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/23034.html.— ЭБС «IPRbooks»

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ……………………………………………................3 1. ВИДЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО» ……………………………………………………………....4
2. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ….......…………………………..……..5
3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ………8
4. ПОДГОТОВКА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ……………….19
5. КРИТЕРИИ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ……………………………………………………19

Приложение 1. ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ………………………23Приложение 2. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА……….23 |     |

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Методические указания*

*Составители:* **Курдюк** Петр Михайлович,

**Очаковский** Виктор Александрович,

**Павлов** Николай Владимирович и др.

Подписано в печать 00.00.2019. Формат 60 × 84 1/16.

Усл. печ. л. – 1,5. Уч.-изд. л. – 1,2.

Тираж 50 экз. Заказ №

Типография Кубанского государственного

аграрного университета.

350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13

1. Контроль осуществляется преподавателем в соответствии с локальными нормативными актами, действующими в университете в текущем учебному году. [↑](#footnote-ref-1)