

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор института права и экономики
/ А.С. Кисарин /



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.09 Нормативно-правовое регулирование финансовых отношений

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и бизнес-аналитика

Квалификация (степень): бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

Институт: права и экономики

Кафедра: бухгалтерского учета и аудита

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс	4	4	
Семестр/триместр	7	В	

Лекции	18	2	
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия	18	6	
Консультации			
Форма(ы) промежуточной аттестации	Зачет - 0,2	Зачет - 0,2	
Контроль			
Самостоятельная работа	35,8	63,8	

Всего часов: 72

Трудоемкость: 2 зачетные единицы.

Разработчик(и) рабочей программы:

кандидат экономических наук, доцент Степаненкова Н.М.

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся профессиональных компетенций, обеспечивающих эффективное решение профессиональных задач в будущей профессиональной деятельности, приобретение системных знаний и практических навыков в области правового регулирования общественных отношений, складывающихся в процессе финансовой деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у студентов стремления к усвоению системы правовых знаний, изучению источников финансового права и механизма их действия;
- приобретение навыков формально-догматического анализа норм финансового права, самостоятельного и творческого подхода к их применению;
- развитие умений аргументировано обосновывать свою позицию по правовым вопросам, возникающим в процессе функционирования финансовой системы.

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках вариативной части блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-22	Знать: <ul style="list-style-type: none">- нормы бюджетного, налогового кодекса, валютного законодательства, основы организации страховой и банковской деятельности, требования к ведению учета и осуществлению контроля;- виды и принципы организации отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знает: <ul style="list-style-type: none">- содержание основных нормативно-правовых актов, регулирующих финансово-правовые отношения;- учет и контроль финансов; задачи, организацию работы и полномочия законодательных, исполнительных органов власти и судебных органов в сфере финансов, системе финансового контроля
	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- пользоваться бюджетным, налоговым и валютным законодательством в целях поиска норм, регулирующих соответствующие виды отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;- применять на практике нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Умеет: <ul style="list-style-type: none">- ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов и правильно применять их положения в практической деятельности;- применять нормативные правовые акты, регулирующие наличное и безналичное денежное обращение.
	Владеть: <ul style="list-style-type: none">- навыками выделения бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;	Владеет: <ul style="list-style-type: none">- навыками практического применения конкретных норм; реализации финансово-правовых норм в профессиональной деятельности, а

	- навыками практического применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	также самостоятельного поиска правовой информации; - навыками в области анализа правоприменительной практики; разрешения нормативно-правовых проблем и коллизий.
--	---	---

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Теоретико-методические основы финансовых отношений	24	6	6		12
1.	Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и методы. Принципы финансового права	8	2	2		4
2.	Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	8	2	2		4
3.	Тема 3. Финансовый контроль и финансово-правовая ответственность	8	2	2		4
	Раздел 2. Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения	47,8	12	12		23,8
4.	Тема 4. Правовое регулирование государственных доходов и расходов	8	2	2		4
5.	Тема 5. Налоговое право и налоговые правоотношения	8	2	2		4
6.	Тема 6. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	8	2	2		4

7.	Тема 7. Правовое регулирование страховой деятельности	8	2	2		4
8.	Тема 8. Правовые основы денежного обращения и расчетов	8	2	2		4
9.	Тема 9. Правовые основы валютного регулирования	7,8	2	2		3,8
	<i>Зачет</i>	<i>0,2</i>				
	<i>Итого за 7 семестр</i>	<i>72</i>	<i>18</i>	<i>18</i>		<i>35,8</i>
	ИТОГО:	72	18	18		35,8

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Теоретико-методические основы финансовых отношений	24		3		21
1.	Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и методы. Принципы финансового права	8		1		7
2.	Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	8		1		7
3.	Тема 3. Финансовый контроль и финансово-правовая ответственность	8		1		7
	Раздел 2. Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения	47,8	2	3		42,8
4.	Тема 4. Правовое регулирование государственных доходов и расходов	8		1		7
5.	Тема 5. Налоговое право и налоговые правоотношения	8		1		7
6.	Тема 6. Финансово-	8	1			7

	правовое регулирование банковской деятельности					
7.	Тема 7. Правовое регулирование страховой деятельности	7,8				7,8
8.	Тема 8. Правовые основы денежного обращения и расчетов	8	1			7
9.	Тема 9. Правовые основы валютного регулирования	8		1		7
	<i>Зачет</i>	0,2				
	<i>Итого за <u>В</u> триместр</i>	72	2	6		63,8
	ИТОГО:	72	2	6		63,8

Заочная форма обучения (не реализуется)

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы (в традиционной или тестовой форме), реферата.

Типовой вариант контрольной работы

В традиционной форме:

1. Понятие, особенности и элементы финансовых правоотношений.
2. Объекты и субъекты финансовых правоотношений.
3. Роль финансового контроля. Понятие финансовой дисциплины.
4. 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?

В тестовой форме:

1. Система законодательства об экономической деятельности — это:

- а) система актов, принимаемых юридическим лицом во исполнение обязанностей по производству продукции, оказанию услуг, выполнению работ;
- б) совокупность нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность конкретной отрасли экономики;

в) совокупность нормативных правовых актов, регламентирующих поведение субъектов экономической деятельности в процессе ее осуществления;

г) совокупность нормативных правовых актов, регулирующих осуществление различных видов экономической деятельности.

2. К способам правового регулирования относятся:

а) правотворчество и правоприменение;

б) дозволение, запрет, предписание;

в) дозволение, запрет, обязывание;

г) убеждение и принуждение.

3. Отличительной чертой, отличающей административно-правовой метод регулирования от гражданско-правового, является:

а) юридическое неравенство субъектов;

б) договорный характер отношений субъектов;

в) судебный порядок защиты нарушенных прав субъектов;

г) судебный и административный порядок защиты нарушенных прав субъектов.

4. В структуру механизма административно-правового регулирования входят следующие элементы:

а) нормы административного права;

б) акты толкования норм административного права;

в) акты применения норм административного права;

г) административно-правовые отношения;

д) решения судебных органов;

5. В чем заключается сущность методов административно-правового регулирования экономических отношений:

а) установление определенного порядка действий;

б) запрещение определенных действий;

в) предоставление возможности выбора субъектам экономической деятельности одного из предусмотренных административно-правовой нормой вариантов должного поведения;

г) предоставление возможности совершать либо не совершать действия, предусмотренные административно-правовой нормой в условиях, определенных данной нормой?

6. Укажите административные наказания:

а) предупреждение, административный штраф, конфискация орудия совершения или предмета административного правонарушения;

б) лишение специального права, предоставленного физическому лицу, административный арест, административное выдворение за пределы России иностранного гражданина или лица без гражданства;

в) дисквалификация, лишение права занимать определенные должности, административное приостановление деятельности;

г) обязательные работы, исправительные работы, административный запрет на посещение мест проведения официальных спортивных соревнований в дни их проведения.

7. Какие основные регулирующие меры использует финансовое право с целью регулирования экономических отношений:

- а) налоговую, кредитно-денежную, бюджетную политику;
- б) инвестиционную, валютную политику;
- в) административную, разрешительную политику;
- г) налоговую, бюджетную, миграционную политику?

8. Основными направлениями гражданско-правового регулирования в сфере экономики являются:

- а) установление организационно-правовых форм предпринимательской деятельности;
- б) регулирование порядка создания и прекращения деятельности юридических лиц, установление процедуры банкротства;
- в) регулирование и охрана отношений собственности и производных от них отношений (вещное право);
- г) регулирование порядка осуществления государственного контроля (надзора) в сфере экономики.

9. Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, – это:

- а) Правительство РФ;
- б) Министерство финансов;
- в) Банк России;
- г) Федеральная налоговая служба;
- д) Счетная палата.

10. Орган власти, которому подотчетен Банк России:

- а) Правительство РФ;
- б) Счетная палата;
- в) Государственная Дума;
- г) Министерство финансов;
- д) Совет Федерации.

11. В финансовом праве приоритет отдается следующим нормам:

- а) Обязывающим
- б) Запрещающим
- в) Уполномочивающим

12. ФНС находится в ведении и подчиняется:

- а) Государственной Думе
- б) Президенту Российской Федерации
- в) Правительству Российской Федерации
- г) Министерству финансов Российской Федерации

13. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой Российской Федерации, относится:

- а) К государственному
- б) К внутрихозяйственному
- в) К аудиторскому

14. Бюджетное право рассматривается:

- а) Как самостоятельная отрасль права
- б) Как часть финансового права
- в) Как часть налогового права

15. Какая из перечисленных ниже функций налогов присуща всем государствам независимо от времени существования и устройства:

- а) Фискальная
- б) Социальная
- в) Регулирующая

16. К участникам отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (ст. 9 НК), относятся:

- а) Сборщики налогов и сборов
- б) Финансовые органы
- в) Государственные внебюджетные фонды
- г) Налоговые агенты

17. Имущественное страхование затрагивает страхование:

- а) От несчастных случаев
- б) От финансовых рисков
- в) От ответственности заемщика за непогашение кредита
- г) От ответственности владельца транспортного средства

18. Не является основной целью деятельности Центрального банка:

- а) Развитие и укрепление банковской системы страны
- б) Обеспечение должного и бесперебойного функционирования платежной системы
- в) Получение прибыли

19. Кому не могут быть предоставлены банком сведения, составляющие банковскую тайну юридических и физических лиц:

- а) Суду
- б) Органам предварительного следствия
- в) Налоговым органам
- г) Органам статистики

20. К органам валютного регулирования относятся:

- а) Банк России и Правительство Российской Федерации
- б) Банк России и ФТС РФ
- в) Министерство финансов Российской Федерации и ФТС РФ.

Примерная тематика рефератов

1. Организационно-правовые основы финансовой системы Российской Федерации.
2. Налоговый контроль и налоговая ответственность по законодательству Российской Федерации.
3. Организационно-правовые основы аудиторской деятельности.
4. Организационно-правовые основы валютного и экспортного контроля в Российской Федерации.

5 Организационно-правовые основы вексельного обращения в Российской Федерации.

6 Организационно-правовые основы налогообложения предпринимательства в Российской Федерации и Липецкой области.

7 Организационно-правовые основы обязательного страхования в Российской Федерации.

8 Организационно-правовые основы осуществления (активных, пассивных, кредитных) банковских операций по российскому законодательству.

9 Организационно-правовые основы расчетов по аккредитиву (чеками, платежными поручениями, по инкассо).

10 Организационно-правовые основы расчетов с использованием банковских карт.

11 Основные права и обязанности налогоплательщиков.

12 Основы правового регулирования, принципы и виды банковского кредита.

13 Ответственность должностных лиц организации за правонарушения в финансовой сфере.

14 Ответственность за нарушения банковского законодательства РФ.

15 Ответственность за нарушения бюджетного законодательства по законодательству Российской Федерации.

16 Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах.

17 Ответственность за правонарушения в сфере денежного обращения и расчетов.

18 Понятие, содержание и правовые формы обеспечения финансовой дисциплины в организации.

19 Порядок и правила осуществления расчетов наличными деньгами.

20 Порядок проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности организации.

21 Порядок хранения денежных средств в организациях. Требования к оборудованию кассы.

22 Права и обязанности должностных лиц налоговых органов и налогоплательщиков при осуществлении налогового контроля.

23 Правовая регламентация и порядок осуществления лизинговых операций по российскому законодательству.

24 Правовое положение и функции органов исполнительной власти общей компетенции в области финансовой деятельности Российской Федерации.

25 Правовое положение коммерческого банка (небанковских кредитных организаций, ЦБ РФ (Банка России)) по российскому законодательству.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к зачету.

Вопросы к зачету
(7 семестр очная / В триместр очно-заочная форма обучения)

1. Финансовая деятельность государства: понятие, принципы, конституционные основы, правовые формы финансовой деятельности государства.
2. Финансовое право: предмет, понятие, место в системе права РФ.
3. Система и источники финансового права.
4. Финансово-правовые нормы: понятие, виды.
5. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды.
6. Субъекты финансового права.
7. Министерство финансов РФ: основные задачи и функции.
8. Органы Федерального казначейства: основные задачи и функции.
9. Финансовый контроль: понятие и значение.
10. Виды и методы финансового контроля.
11. Правовые основы ведомственного финансового контроля.
12. Внешний государственный финансовый контроль.
13. Аудит как вид финансового контроля: понятие, принципы, содержание.
14. Понятие и социально-экономическая роль бюджета.
15. Бюджетное право: предмет, понятие, источники.
16. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности и виды.
17. Бюджетное устройство Российской Федерации.
18. Исполнение федерального бюджета как стадия бюджетного процесса.
19. Внебюджетные государственные фонды: понятие, виды.
20. Правовой режим Пенсионного фонда Российской Федерации.
21. Правовой режим Фонда социального страхования Российской Федерации.
22. Правовой режим государственных фондов обязательного медицинского страхования.
23. Налоговые правоотношения: понятие, состав, субъекты.
24. Основные права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.
25. Элементы закона о налоге.
26. Налоговые льготы: понятие, виды, порядок установления и использования.
27. Ответственность за налоговые правонарушения.
28. Полномочия налоговых органов при осуществлении налогового контроля.
29. Порядок разрешения налоговых споров.
30. Понятие и значение государственного кредита.
31. Государственный внутренний долг.
32. Правовое регулирование внутренних государственных займов.
33. Правовое регулирование сберегательного дела.
34. Понятие и виды страхования.
35. Организационно-правовые основы страхового надзора.
36. Финансовые основы страхования.
37. Государственные расходы: понятие, система, принципы финансирования.
38. Сметно-бюджетное финансирование: понятие, объекты, порядок осуществления.

39. Правовое регулирование инвестиций.
40. Понятие, принципы и виды банковского кредита.
41. Банковская система РФ: понятие, состав.
42. Надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков.
43. Ответственность за нарушения банковского законодательства.
44. Денежная система РФ: понятие, состав, правовые основы.
45. Правовые основы обращения наличных денег.
46. Правовые основы безналичных расчетов.
47. Правила ведения кассовых операций.
48. Правовое регулирование валютных операций.
49. Правовое регулирование операций по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.
50. Правовые основы валютного контроля в РФ.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452365> (дата обращения 01.09.2020).

2. Саттарова, Н.А. Финансовое право: учебник для бакалавров / Н.А. Саттарова, С.Д. Сафина ; ред. С.В. Запольский. — Москва : Прометей, 2018. — 208 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494928> (дата обращения: 01.09.2020). — ISBN 978-5-907003-47-7. — Текст : электронный.

4.2. Дополнительная литература

1. Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник и практикум для вузов / Н. Ф. Попова, М. А. Лапина ; под редакцией М. А. Лапиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00789-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451663> (дата обращения 01.09.2020).

2. Мазурин, С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов : [16+] / С.Ф. Мазурин, Н.В. Матыцина. — Москва : Прометей, 2017. — 438 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483220> (дата обращения: 01.09.2020). — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст : электронный.

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

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1	http://window.edu.ru/	Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	Свободный доступ
2	https://www.gumer.info/	Библиотека Гумер: предоставляет свободный доступ к 5000 книг и статей по гуманитарным наукам	Свободный доступ
3	https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/	Сайт Министерства финансов РФ , предоставляет свободный доступ к разделу аудиторская деятельность	Свободный доступ
4	http://www.finteoria.ru/	Сайт «Финансовое право» - ресурс адресован пользователям, которые хотят пополнить свои знания в области финансовой теории, истории налогообложения, значении каждого человека в социальной, политической, культурной и финансовой жизни общества.	Свободный доступ

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	http://www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	www.garant.ru	Информационно-правовой портал	Свободный доступ

3.	www.elibrary.ru	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ
5.	www.urait.ru	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.