

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 23.10.2023 16:10:54  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Сыктывкар  
на заседании кафедры



*Карх Д.А.*  
(подпись)

24.12.2020 г.  
протокол № 13  
Зав. кафедрой Бахтеева Е.И.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Финансовое право
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Год набора	2021

Разработана:  
Доцент, к.ю.н.  
Чашников В.А.

Екатеринбург  
2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>14</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>15</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>19</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>28</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>29</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>29</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>30</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

является подготовка бакалавра, обладающего набором компетенций, включающих знания, умения и навыки в области финансового права, способного к самостоятельному осмыслению и практическому применению полученных знаний и умений в своей профессиональной деятельности (правоприменительной, экспертно-консультационной).

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 4						
Экзамен	144	54	18	36	54	4

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ИД-1.ПК-2 Знать:</p> <p>Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;</p> <p>Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг;</p> <p>Основы психологии общения;</p> <p>Принципы ведения консультационной работы с клиентами;</p> <p>Этику делового общения;</p> <p>Технологию ведения переговоров (телефонных переговоров);</p> <p>Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;</p> <p>Методы работы в кризисных ситуациях;</p> <p>Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами;</p> <p>Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами; инвестиционное законодательство;</p> <p><del>Кодексы профессиональных и этических принципов в области связей</del></p> <p>ИД-2.ПК-2 Уметь:</p> <p>Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями;</p> <p>Сравнивать параметры финансовых продуктов;</p> <p>Организовывать и проводить деловые переговоры;</p> <p>Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;</p> <p><u>Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации.</u></p> <p>ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт:</p> <p>Самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов;</p> <p>Взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса;</p> <p>Осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией;</p> <p>Проведения встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте);</p> <p>Проведения телефонных переговоров с потенциальными контрагентами;</p> <p>Проведения личных переговоров с представителями кредитного учреждения;</p> <p>Обсуждения, определения условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве;</p> <p>Получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента;</p> <p>Уточнения у клиента существенной дополнительной информации;</p> <p>Развития и поддержания долгосрочных отношений с клиентами;</p> <p>Осуществления выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации;</p> <p>Определения характера, содержания и носителей информационных <del>ресурсов, предоставляемых от обслуживаемых</del></p>
--	--

<p>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p>ИД-1.ПК-3 Знать:</p> <p>Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации;</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов;</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов;</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов;</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов;</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов;</p> <p>Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации;</p> <p>Стандарты финансового учета и отчетности;</p> <p><del>Правила оформления текста соответствующих документов</del></p> <p>ИД-2.ПК-3 Уметь:</p> <p>Систематизировать финансовую и юридическую информацию;</p> <p>Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов;</p> <p>Использовать банкоматы, платежные терминалы;</p> <p>Проверять правильность заполнения клиентом документов;</p> <p>Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов;</p> <p>Работать с оргтехникой;</p> <p>Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;</p> <p>Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции;</p> <p>Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере;</p> <p>Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p>
---	---

<p>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p>ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Консультирования по оформлению документов на выдачу кредитов;</li> <li>Консультирования по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам;</li> <li>Консультирования по оформлению документов на выпуск пластиковых карт;</li> <li>Консультирования по оформлению договоров банковского счета с клиентами;</li> <li>Консультирования по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг;</li> <li>Консультирования по регистрации и открытию брокерских счетов;</li> <li>Консультирования по оформлению дилерских операций с ценными бумагами</li> <li>Консультирования по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами;</li> <li>Консультирования по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг);</li> <li>Консультирования по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов;</li> <li>Консультирования по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов;</li> <li>Подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях;</li> <li>Качественного ведения заявок в системе организации данных по клиентам;</li> <li>Составления регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства;</li> <li>Анализа предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией;</li> <li>Проверки документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них;</li> <li>Осуществления контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового</li> </ul>
<p>расчетно-экономический</p>	

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-1.ПК-4 Знать:</p> <p>Требования законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности к отчетам об оценке: достаточность, достоверность, проверяемость, обоснованность;</p> <p>Различные методы определения отдельных параметров расчета (недостатки, сложности и дискуссионные вопросы);</p> <p>Методику анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка;</p> <p>Цели и методы визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Методику визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Ключевые элементы визуального андеррайтинга;</p> <p>Основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска;</p> <p>Алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Международную практику в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификация методов и приемов финансового анализа;</p> <p>Алгоритм анализа финансовой отчетности;</p> <p>Методы анализа финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации;</p> <p>Основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов;</p> <p>Систему показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли);</p> <p>Расчет и оценку величины чистых активов;</p> <p>Способы построения отчета;</p> <p>Методы анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств;</p> <p>Методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов,</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-4 Уметь:</p> <p>Работать с источниками данных по платежеспособности клиента;</p> <p>Выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт;</p> <p>Использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента;</p> <p>Использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности;</p> <p>Определять финансовое состояние заемщика;</p> <p>Производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;</p> <p>Сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы.</p>
--	---

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт:  Проведения визуального андеррайтинга;  Фотографирования объекта залога;  Проверка документов на подлинность;  Получение согласия на обработку персональных данных;  Формирование запроса в бюро кредитных историй;  Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено);  Оценка заемщика в рамках кредитного скоринга;  Предварительная оценка основных видов залогового имущества;  Составление заключения по клиенту;  Первичная проверка и оценка предмета залога;  Оценка возможности использования залога в целях кредитования;  Проведение анализа кредитных рисков;  Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика;  Анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита</p>
<p>ПК-6 Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности</p>	<p>ИД-1.ПК-6 Знать:  Банковское законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Российской Федерации в области кредитования;  Кодексы профессиональных и этических принципов в области брокерской деятельности; основы экономики и предпринимательства;  Конъюнктуру кредитного рынка;  Текущее состояние рынка кредитных продуктов;  Методы работы в кризисных ситуациях;  Методы планирования и организации проведения рекламных и информационных кампаний;  Порядок составления и заключения договоров кредитования;  Основы социологии, психологии, менеджмента и маркетинга;  Этику делового общения;  Отечественный и зарубежный опыт в области кредитования;  Основы делопроизводства;  Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;  Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета;  Гражданское право Российской Федерации и гражданский процесс;  Этапы судебного производства;  Практика исполнительного производства</p>
	<p>ИД-2.ПК-6 Уметь:  Вести мониторинг финансового положения заемщика;  Составлять претензии и производить консультирование клиента по процессам исполнительного производства;  Организовывать и проводить переговоры с представителями кредитной организации;  Отстаивать свою позицию.</p>



<p>ПК-6 Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности</p>	<p>ИД-3.ПК-6 Иметь практический опыт:          Привлечения специалистов в области кредитования и правовой защиты;          Консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности кредитного брокера;          Планирования мероприятий, направленных на повышение качества правовой и экономической защиты заемщика;          Осуществления поиска альтернативных вариантов урегулирования споров на досудебной стадии;          Ведения исполнительного производства на стороне заемщика;          Уведомления кредитной организации о плановых погашениях, просрочках;          Содействия в проведении примирительных процедур;          Ведения переговоров между кредитной организацией и заемщиком в качестве представителя заемщика</p>
<p>финансовый</p>	
<p>ПК-7 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-7 Знать:          Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг;          Организацию торговли на биржевых рынках России и других стран;          Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;          Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;          Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;          Специализированные компьютерные программы;          Этику делового общения и правила деловой переписки;          Методы и инструменты экономического и финансового анализа;          Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);          Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;          Иностранный язык (английский) в области ценных бумаг;          Методы и способы защиты информации;          Технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета</p>
	<p>ИД-2.ПК-7 Уметь:          Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;          Применять информационно-коммуникационные технологии;          Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;          Вести деловые переговоры;          Производить экономический и финансовый анализ компании;          Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов;          Консультировать клиентов, взаимодействовать с клиентами</p>

<p>ПК-7 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-3.ПК-7 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Продажи услуг брокерской компании, заполнение реквизитов договоров с клиентами;</li> <li>Информирования клиентов - физических лиц о правах и гарантиях в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов;</li> <li>Письменного уведомления клиента при заключении договора о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;</li> <li>Заключения в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним;</li> <li>Хранения, использования и учета денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг;</li> <li>Представления клиенту отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иные документы, связанные с исполнением договора;</li> <li>Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики;</li> <li>Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг;</li> <li>Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов;</li> <li>Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</li> <li>Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов;</li> <li>Консультирования эмитента по вопросам эмиссии эмиссионных ценных бумаг, по составлению проспекта ценных бумаг;</li> <li>Консультирования по поводу раскрытия информации эмитентом, осуществляющим публичное размещение/обращение эмиссионных ценных бумаг;</li> <li>риема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</li> <li>Передачи информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</li> <li>Ведение регистров внутреннего учета;</li> <li>Хранение первичных документов, на основании которых</li> </ul>
---	---

<p>ПК-8 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-8 Знать:</p> <p>Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг; Особенности организации торговли на биржевых рынках России и других стран;</p> <p>Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;</p> <p>Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;</p> <p>Специализированные компьютерные программы;</p> <p>Этику делового общения и правила деловой переписки;</p> <p>Методы и инструменты экономического и финансового анализа;</p> <p>Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</p> <p>Иностранный язык (английский) в области ценных бумаг;</p> <p>Технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-8 Уметь:</p> <p>Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;</p> <p>Использовать компьютерные технологии;</p> <p>Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;</p> <p>Проводить деловые переговоры, работать с контрагентами;</p> <p>Производить экономический и финансовый анализ компании;</p> <p>Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов;</p> <p>Использовать компьютерные технологии, специализированные компьютерные программы.</p>
--	--

<p>ПК-8 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-3.ПК-8 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Заклучения в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним;</li> <li>Заклучения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами путем объявления цен покупки/продажи с обязательством покупки/продажи по объявленным ценам (котировка ценных бумаг и производных финансовых инструментов), в том числе в порядке выполнения функции маркетмейкера;</li> <li>Предоставление контрагентам информации и документов, относящихся к обращению ценных бумаг, к совершению и исполнению сделок с контрагентами;</li> <li>Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики;</li> <li>Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг;</li> <li>Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов;</li> <li>Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</li> <li>Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов;</li> <li>Приема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</li> <li>Передачи информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</li> <li>Ведение регистров внутреннего учета;</li> <li>Хранение первичных документов, на основании которых</li> </ul>
--	--

<p>ПК-9 Доверительное управление ценными бумагами и иными активами на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом консультационных услуг в области инвестиций и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-9 Знать:</p> <p>Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг; Особенности организации торговли на биржевых рынках России и других стран;</p> <p>Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;</p> <p>Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;</p> <p>Специализированные компьютерные программы;</p> <p>Этику делового общения и правила деловой переписки;</p> <p>Методы и инструменты экономического и финансового анализа;</p> <p>Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</p> <p>Иностранный язык (английский) в области ценных бумаг;</p> <p>Законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров, о деятельности институтов коллективного инвестирования;</p> <p>Текущая конъюнктура рынка ценных бумаг;</p> <p>Методы и способы защиты информации;</p> <p>Технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-9 Уметь:</p> <p>Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;</p> <p>Использовать компьютерные технологии;</p> <p>Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;</p> <p>Проводить деловые переговоры, работать с контрагентами;</p> <p>Производить экономический и финансовый анализ компании;</p> <p>Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов;</p> <p>Использовать информационные и компьютерные технологии;</p> <p>Проводить консультации клиентов, взаимодействовать с клиентами;</p> <p>Работать с нормативными документами, большими объемами информации.</p>
--	---

ПК-9	Доверительное управление ценными бумагами и иными активами на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом консультационных услуг в области инвестиций и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	<p>ИД-3.ПК-9 Иметь практический опыт:</p> <p>Продажи услуг управляющей организации по управлению ценными бумагами, оформление договоров с клиентами;</p> <p>Информирования клиентов - физических лиц о правах и гарантиях в соответствии с законодательством Российской Федерации;</p> <p>Письменного уведомления клиента при заключении договора о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;</p> <p>Заклучения в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним;</p> <p>Хранения, использования и учета денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг;</p> <p>Представления клиенту отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иные документы, связанные с исполнением договора;</p> <p>Получения денежных доходов по ценным бумагам, иных денежных выплат, связанных с доверительным управлением ценными бумагами;</p> <p>Осуществления права на участие в управлении эмитентом и права голоса по ценным бумагам, переданным в доверительное управление;</p> <p>Осуществление обязанностей, связанных с владением ценными бумагами, являющимися объектом доверительного управления;</p> <p>Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики;</p> <p>Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг;</p> <p>Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов;</p> <p>Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</p> <p>Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов;</p> <p>Консультирования физических и юридических по вопросам вложения денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые инструменты с позиций соотношения доходности и рисков, связанных с такими вложениями;</p> <p>Консультирования по поводу прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;</p> <p>Консультирования по поводу различных способов инвестирования с использованием возможностей индивидуального и коллективного инвестирования;</p> <p>Приема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</p> <p>Передачи информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</p> <p>Ведение регистров внутреннего учета;</p>
------	--	--

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		

Семестр 4		28					
Тема 1.	Предмет, метод, система и источники финансового права РФ	7	2		2	3	
Тема 2.	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	7	2		2	3	
Тема 3.	Принципы и правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных органов	7	2		2	3	
Тема 4.	Финансовый контроль в РФ	7	2		2	3	
Семестр 4		80					
Тема 5.	Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ	7	2		2	3	
Тема 6.	Понятие, система и правовое регулирование доходов бюджета	5			2	3	
Тема 7.	Понятие, система и правовое регулирование расходов бюджета и бюджетного финансирования	5			2	3	
Тема 8.	Правовые механизмы обеспечения сбалансированности бюджетов	5			2	3	
Тема 9.	Бюджетный процесс	7	2		2	3	
Тема 10.	Ответственность за нарушения бюджетного законодательства	5			2	3	
Тема 11.	Правовое регулирование банковской деятельности	7	2		2	3	
Тема 12.	Правовые основы кредитования	5			2	3	
Тема 13.	Правовые основы сберегательного дела	5			2	3	
Тема 14.	Правовое регулирование организации страхового дела	5			2	3	
Тема 15.	Правовой статус государственных внебюджетных фондов	6	2		2	2	
Тема 16.	Правовое регулирование рынка ценных бумаг	4			2	2	
Тема 17.	Правовые основы денежного обращения и расчетов	6	2		2	2	
Тема 18.	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	4			2	2	
Тема 19.	Правовое регулирование инвестиционной деятельности	2				2	
Тема 20.	Правовой статус индивидуальных субъектов финансового права. Защита прав потребителей финансовых услуг	2				2	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			

Общая часть финансового права	Комплект заданий по общей части дисциплины (Приложение 4)	Включает тестовое задание, темы докладов, типовые контрольные задания	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по общей части дисциплины "Финансовое право"
Особенная часть финансового права	Комплект заданий по особенной части дисциплины (Приложение 4)	Включает практические задачи	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по особенной части дисциплины
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
4 семестр (Эк)	Билет для экзамена (Приложение 5)	Билет включает в себя 2 теоретических вопроса и 1 практикоориентированное задание	<p>Ответ правильный, всесторонне и глубоко освещает предложенный вопрос, устанавливает взаимосвязь теории с практикой, показывает умение студента работать с литературой, делать выводы (правильный и полный ответ) – 85 -100 баллов.</p> <p>Ответ отвечает основным предъявляемым требованиям; студент обстоятельно владеет материалом, однако не на все вопросы дает глубокие, исчерпывающие и аргументированн е ответы (точный, но неполный ответ) – 70-84 баллов.</p>



			<p>Ответ неполно раскрывает поставленные вопросы. Студент владеет материалом, однако поверхностно отвечает на вопросы, допускает существенные недочеты (неточный и неполный ответ) – 50-69 баллов.</p> <p>Ответы на вопросы неправильны и не отличаются аргументированностью. Студент не показывает необходимых минимальных знаний по предмету, а также, если студент отказывается отвечать (неправильный ответ, отказ от ответа) – 0-49 баллов.</p>
--	--	--	--

## ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

### Тема 1. Предмет, метод, система и источники финансового права РФ

Предмет, метод, система и источники финансового права. Понятие финансового права как отрасли права. Принципы финансового права. Предмет и метод финансового права. Роль финансового права в осуществлении задач и функций государства. Место финансового права в российской системе права. Соотношение финансового права с другими отраслями права. Система финансового права. Общая и особенная части финансового права. Понятие источников финансового права. Виды источников финансового права. Международные ратифицированные договоры. Конституция РФ как источник финансового права. Федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы президента РФ, постановления правительства РФ. Акты субъектов РФ. Акты органов местного самоуправления. Нормативные акты Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Центробанка России (Банка России), органов государственных внебюджетных фондов.

Решения Конституционного Суда РФ.

### Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Понятие, особенности финансово-правовых норм. Классификация финансово-правовых норм. Понятие и признаки финансового правоотношения. Виды финансовых правоотношений. Состав финансовых правоотношений. Субъекты финансового права (финансового правоотношения). Обязательный субъект финансово-правовых отношений. Объекты финансовых правоотношений. Особенности прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений. Административный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений. Судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

### Тема 3. Принципы и правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных органов

Правовые основы финансовой деятельности государства. Принцип федерализма. Принцип единства финансовой политики и денежной системы. Принцип равноправия субъектов РФ. Принцип самостоятельности финансовой деятельности. Принцип разделения властей. Принцип гласности и принцип плановости. Представительные и исполнительные органы власти. Органы общей и специальной компетенции. Финансовые полномочия Президента РФ, Правительства РФ, Федерального собрания. Правовой статус Центрального банка: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Счетной палаты: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Федеральной налоговой службы: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Федерального казначейства: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Росфинмониторинга: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус финансовых органов на региональном и местном уровне.

### Тема 4. Финансовый контроль в РФ

Понятие финансового контроля. Сущность финансового контроля. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации. Полномочия Счетной палаты РФ в области финансового контроля. Полномочия налоговых органов в области финансового контроля. Полномочия Министерства финансов Российской Федерации в области финансового контроля. Полномочия Федерального казначейства Российской Федерации в области финансового контроля. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в области финансового контроля. Роль и значение аудита как формы финансового контроля в Российской Федерации. Классификация форм финансового контроля в зависимости от времени совершения финансового контроля. Основные методы финансового контроля. Приемы документального контроля. Приемы фактического контроля. Виды ревизий.

### Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ

Бюджет: понятие, роль, правовая форма. Виды бюджетов. Бюджетное устройство. Бюджетная система РФ: принципы, особенности. Бюджетная классификация: понятие, структура. Бюджетное право: предмет, метод, источники. Субъекты бюджетного права. Нормы бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, содержание. Бюджетное законодательство.

#### Тема 9. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса, его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета. Порядок составления проекта федерального бюджета. Порядок рассмотрения федерального бюджета в Федеральном Собрании РФ. Порядок утверждения федерального закона о федеральном бюджете. Порядок исполнения федерального бюджета. Роль федерального казначейства и других органов исполнительной власти в стадии исполнения бюджета. Бюджетная роспись, ее правовое значение, порядок составления и утверждения. Порядок утверждения смет и финансовых планов доходов и расходов учреждений и организаций. Кассовое исполнение бюджетов. Порядок внесения изменений в федеральный бюджет на стадии его исполнения. Заключение федерального бюджета и составление отчета об его исполнении. Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. Особенности бюджетного процесса на региональном уровне. Особенности бюджетного процесса на местном уровне. Роль представительных органов власти в бюджетном процессе на современном этапе. Органы, исполняющие бюджет. Государственный и муниципальный финансовый контроль, осуществляемый на всех стадиях бюджетного процесса

#### Тема 11. Правовое регулирование банковской деятельности

Понятие банковского права. Характеристика источников банковского права. Экономическая сущность банковского кредита. Правовое регулирование банковского кредита. Принципы банковского кредитования. Общая характеристика принципа возвратности банковского кредита. Общая характеристика принципа платности за пользование банковского кредита. Правила и порядок определения размера процентной ставки за использованием банковским кредитом. Общая характеристика принципа обеспеченности банковского кредита и форм обеспечения. Порядок обращения за банковским кредитом. Содержание кредитного договора. Банковская тайна: понятие и правовое регулирование. Надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков и иных кредитных организаций. Порядок и правовое регулирование счетов в банке. Меры, способствующие повышению надежности хранения населением и хозяйствующими субъектами своих денежных средств в различных кредитных учреждениях

#### Тема 15. Правовой статус государственных внебюджетных фондов

Виды и правовое положение внебюджетных фондов в Российской Федерации. Бюджеты внебюджетных фондов: порядок принятия, доходы и расходы. Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ: источники финансирования и направления распределения средств. Фонд социального страхования РФ: источники финансирования и направления распределения средств. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования субъектов РФ.

#### Тема 17. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Деньги: понятие и сущность. Роль денег в экономическом развитии общества. Денежная эмиссия. Правовое регулирование открытия счетов в банке. Виды банковских счетов. Основные правила ведения кассовых операций. Правила определения лимита наличных денег в кассах предприятий, организаций, учреждений. Контроль за соблюдением правил хранения и расходования денег. Понятие безналичного денежного обращения. Правовое регулирование безналичных расчетов. Сущность безналичных расчетов. Перечислите виды безналичных расчетов.

### 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

### Тема 1. Предмет, метод, система и источники финансового права РФ

Предмет, метод, система и источники финансового права. Понятие финансового права как отрасли права. Принципы финансового права. Предмет и метод финансового права. Роль финансового права в осуществлении задач и функций государства. Место финансового права в российской системе права. Соотношение финансового права с другими отраслями права. Система финансового права. Общая и особенная части финансового права. Понятие источников финансового права. Виды источников финансового права. Международные ратифицированные договоры. Конституция РФ как источник финансового права. Федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы президента РФ, постановления правительства РФ. Акты субъектов РФ. Акты органов местного самоуправления. Нормативные акты Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Центробанка России (Банка России), органов государственных внебюджетных фондов.

Решения Конституционного Суда РФ.

### Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Понятие, особенности финансово-правовых норм. Классификация финансово-правовых норм. Понятие и признаки финансового правоотношения. Виды финансовых правоотношений. Состав финансовых правоотношений. Субъекты финансового права (финансового правоотношения). Обязательный субъект финансово-правовых отношений. Объекты финансовых правоотношений. Особенности прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений. Административный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений. Судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

### Тема 3. Принципы и правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных органов

Правовые основы финансовой деятельности государства. Принцип федерализма. Принцип единства финансовой политики и денежной системы. Принцип равноправия субъектов РФ. Принцип самостоятельности финансовой деятельности. Принцип разделения властей. Принцип гласности и принцип плановости. Представительные и исполнительные органы власти. Органы общей и специальной компетенции. Финансовые полномочия Президента РФ, Правительства РФ, Федерального собрания. Правовой статус Центрального банка: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Счетной палаты: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Федеральной налоговой службы: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Федерального казначейства: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Росфинмониторинга: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус финансовых органов на региональном и местном уровне.

### Тема 4. Финансовый контроль в РФ

Понятие финансового контроля. Сущность финансового контроля. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации. Полномочия Счетной палаты РФ в области финансового контроля. Полномочия налоговых органов в области финансового контроля. Полномочия Министерства финансов Российской Федерации в области финансового контроля. Полномочия Федерального казначейства Российской Федерации в области финансового контроля. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в области финансового контроля. Роль и значение аудита как формы финансового контроля в Российской Федерации. Классификация форм финансового контроля в зависимости от времени совершения финансового контроля. Основные методы финансового контроля. Приемы документального контроля. Приемы фактического контроля. Виды ревизий.

### Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ

Бюджет: понятие, роль, правовая форма. Виды бюджетов. Бюджетное устройство. Бюджетная система РФ: принципы, особенности. Бюджетная классификация: понятие, структура. Бюджетное право: предмет, метод, источники. Субъекты бюджетного права. Нормы бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, содержание. Бюджетное законодательство.

Тема 6. Понятие, система и правовое регулирование доходов бюджета

Понятие и признаки доходов бюджетов. Доходы бюджетов и источники финансирования дефицитов бюджетов. Виды доходов бюджетов. Налоговые и неналоговые доходы бюджетов; собственные доходы бюджетов и субвенции; доходы федерального бюджета, доходы бюджетов субъектов РФ, доходы местных бюджетов. Доходы бюджетов, предусмотренные в бюджетной классификации. Методы и основания распределения доходов между бюджетами. Метод процентных отчислений и метод межбюджетных трансфертов. Перечень и реестры источников доходов бюджетов. Механизм формирования доходов бюджетов. Состав и отраслевая (подотраслевая) принадлежность отношений по формированию доходов бюджетов. Федеральное казначейство РФ, налоговые органы (администраторы доходов бюджетов), кредитные организации (банки), Центральный банк РФ, налогоплательщики, плательщики сборов как участники отношений по формированию доходов бюджетов.

Тема 7. Понятие, система и правовое регулирование расходов бюджета и бюджетного финансирования

Понятие и признаки расходов бюджетов. Расходы бюджетов и бюджетный кредит (источники финансирования дефицита бюджетов). Основания расходов бюджетов. Расходные обязательства (публичные обязательства, публичные нормативные обязательства). Бюджетные обязательства. Денежные обязательства. Понятие и виды бюджетных ассигнований. Особенности планирования различных видов бюджетных ассигнований

Тема 8. Правовые механизмы обеспечения сбалансированности бюджетов

Понятие и особенности правового регулирования профицита бюджетов. Нефтегазовые доходы федерального бюджета. Понятие и предельные размеры дефицита бюджетов. Последствия нарушения предельных размеров дефицита бюджетов. Источники финансирования дефицитов бюджетов. Внутренние и внешние источники финансирования дефицитов бюджетов. Займы и кредиты; отдельные виды доходов бюджетов, изменение остатков по счетам бюджетов как источники финансирования дефицитов бюджетов.

Тема 9. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса, его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета. Порядок составления проекта федерального бюджета. Порядок рассмотрения федерального бюджета в Федеральном Собрании РФ. Порядок утверждения федерального закона о федеральном бюджете. Порядок исполнения федерального бюджета. Роль федерального казначейства и других органов исполнительной власти в стадии исполнения бюджета. Бюджетная роспись, ее правовое значение, порядок составления и утверждения. Порядок утверждения смет и финансовых планов доходов и расходов учреждений и организаций. Кассовое исполнение бюджетов. Порядок внесения изменений в федеральный бюджет на стадии его исполнения. Заключение федерального бюджета и составление отчета об его исполнении. Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. Особенности бюджетного процесса на региональном уровне. Особенности бюджетного процесса на местном уровне. Роль представительных органов власти в бюджетном процессе на современном этапе. Органы, исполняющие бюджет. Государственный и муниципальный финансовый контроль, осуществляемый на всех стадиях бюджетного процесса

Тема 10. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Понятие, виды ответственности. Виды нарушений бюджетного законодательства. Виды мер ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Полномочия государственных органов по применению мер ответственности.

Тема 11. Правовое регулирование банковской деятельности

Понятие банковского права. Характеристика источников банковского права. Экономическая сущность банковского кредита. Правовое регулирование банковского кредита. Принципы банковского кредитования. Общая характеристика принципа возвратности банковского кредита. Общая характеристика принципа платности за пользование банковского кредита. Правила и порядок определения размера процентной ставки за использованием банковским кредитом. Общая характеристика принципа обеспеченности банковского кредита и форм обеспечения. Порядок обращения за банковским кредитом. Содержание кредитного договора. Банковская тайна: понятие и правовое регулирование. Надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков и иных кредитных организаций. Порядок и правовое регулирование счетов в банке. Меры, способствующие повышению надежности хранения населением и хозяйствующими субъектами своих денежных средств в различных кредитных учреждениях.

Тема 12. Правовые основы кредитования

Государственный (муниципальный) кредит – генезис понятия, функции бюджетного кредита. Принципы государственного кредита в соотношении с принципами построения бюджетных отношений. Принципы предоставления государственного и банковского кредита (сравнительный анализ). Формы государственного (муниципального) кредита. Особенности правового положения государства и муниципальных образований как кредитора и гаранта. Правовой статус органов власти. Бюджетный учет государственных (муниципальных) кредитов. Виды плановых и правовых документов, составляемых для целей бюджетного планирования.

Тема 13. Правовые основы сберегательного дела

Общая характеристика сберегательного дела. Значение сберегательного дела, возрастание его роли в условиях перехода к рыночной экономике. Характеристика сберегательного дела как правовой категории. Характерные черты сберегательного дела, его функции. Основы организации сберегательного дела. Государственное регулирование и надзор в области сберегательного дела. Характеристика регулируемых финансовым правом отношений в области сберегательного дела.

Тема 14. Правовое регулирование организации страхового дела

Понятие и организация страхования. Страховое право и его место в системе права России. Источники страхового права. Фонды страхования, особенности страхования, функции страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения: основания возникновения, структура, элементы, виды. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций. Правовой статус Федеральной службы страхового надзора. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Имущественное обязательное страхование. Обязательное личное страхование. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Тема 15. Правовой статус государственных внебюджетных фондов

Виды и правовое положение внебюджетных фондов в Российской Федерации. Бюджеты внебюджетных фондов: порядок принятия, доходы и расходы. Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ: источники финансирования и направления распределения средств. Фонд социального страхования РФ: источники финансирования и направления распределения средств. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования субъектов РФ.

Тема 16. Правовое регулирование рынка ценных бумаг

Понятие ценных бумаг, их виды. Рынок ценных бумаг как предмет финансово-правового регулирования. Роль ценных бумаг в совершенствовании денежно-кредитного механизма. Основные виды государственных ценных бумаг. Их краткая характеристика. Правовое регулирование выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг в РФ. Надзор за регулированием рынка ценных бумаг.

Тема 17. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Деньги: понятие и сущность. Роль денег в экономическом развитии общества. Денежная эмиссия. Правовое регулирование открытия счетов в банке. Виды банковских счетов. Основные правила ведения кассовых операций. Правила определения лимита наличных денег в кассах предприятий, организаций, учреждений. Контроль за соблюдением правил хранения и расходования денег. Понятие безналичного денежного обращения. Правовое регулирование безналичных расчетов. Сущность безналичных расчетов. Перечислите виды безналичных расчетов.



Тема 18. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля  
Принципы валютного регулирования. Задачи валютного регулирования. Понятие и сущность валюты Российской Федерации. Понятие иностранной валюты. Сущность валютного курса  
Понятие валютных ценностей. Сущность валютных операций Резиденты и нерезиденты: права и обязанности Валютный контроль: понятие и сущность.

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Предмет, метод, система и источники финансового права РФ  
Предмет, метод, система и источники финансового права. Понятие финансового права как отрасли права. Принципы финансового права. Предмет и метод финансового права. Роль финансового права в осуществлении задач и функций государства. Место финансового права в российской системе права. Соотношение финансового права с другими отраслями права. Система финансового права. Общая и особенная части финансового права. Понятие источников финансового права. Виды источников финансового права. Международные ратифицированные договоры. Конституция РФ как источник финансового права. Федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы президента РФ, постановления правительства РФ. Акты субъектов РФ. Акты органов местного самоуправления. Нормативные акты Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Центробанка России (Банка России), органов государственных внебюджетных фондов.  
Решения Конституционного Суда РФ

Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения  
Понятие, особенности финансово-правовых норм. Классификация финансово-правовых норм. Понятие и признаки финансового правоотношения. Виды финансовых правоотношений. Состав финансовых правоотношений. Субъекты финансового права (финансового правоотношения). Обязательный субъект финансово-правовых отношений. Объекты финансовых правоотношений. Особенности прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений. Административный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений. Судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

Тема 3. Принципы и правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных органов  
Правовые основы финансовой деятельности государства. Принцип федерализма. Принцип единства финансовой политики и денежной системы. Принцип равноправия субъектов РФ. Принцип самостоятельности финансовой деятельности. Принцип разделения властей. Принцип гласности и принцип плановости. Представительные и исполнительные органы власти. Органы общей и специальной компетенции. Финансовые полномочия Президента РФ, Правительства РФ, Федерального собрания. Правовой статус Центрального банка: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Счетной палаты: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Федеральной налоговой службы: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Федерального казначейства: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус Росфинмониторинга: нормативная основа деятельности, структура, основные полномочия. Правовой статус финансовых органов на региональном и местном уровне

Тема 4. Финансовый контроль в РФ  
Понятие финансового контроля. Сущность финансового контроля. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации. Полномочия Счетной палаты РФ в области финансового контроля. Полномочия налоговых органов в области финансового контроля. Полномочия Министерства финансов Российской Федерации в области финансового контроля. Полномочия Федерального казначейства Российской Федерации в области финансового контроля. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в области финансового контроля. Роль и значение аудита как формы финансового контроля в Российской Федерации. Классификация форм финансового контроля в зависимости от времени совершения финансового контроля. Основные методы финансового контроля. Приемы документального контроля. Приемы фактического контроля. Виды ревизий.

#### Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ

Бюджет: понятие, роль, правовая форма. Виды бюджетов. Бюджетное устройство. Бюджетная система РФ: принципы, особенности. Бюджетная классификация: понятие, структура. Бюджетное право: предмет, метод, источники. Субъекты бюджетного права. Нормы бюджетного права. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, содержание. Бюджетное законодательство.

#### Тема 6. Понятие, система и правовое регулирование доходов бюджета

Понятие и признаки доходов бюджетов. Доходы бюджетов и источники финансирования дефицитов бюджетов. Виды доходов бюджетов. Налоговые и неналоговые доходы бюджетов; собственные доходы бюджетов и субвенции; доходы федерального бюджета, доходы бюджетов субъектов РФ, доходы местных бюджетов. Доходы бюджетов, предусмотренные в бюджетной классификации. Методы и основания распределения доходов между бюджетами. Метод процентных отчислений и метод межбюджетных трансфертов. Перечень и реестры источников доходов бюджетов. Механизм формирования доходов бюджетов. Состав и отраслевая (подотраслевая) принадлежность отношений по формированию доходов бюджетов. Федеральное казначейство РФ, налоговые органы (администраторы доходов бюджетов), кредитные организации (банки), Центральный банк РФ, налогоплательщики, плательщики сборов как участники отношений по формированию доходов бюджетов.

#### Тема 7. Понятие, система и правовое регулирование расходов бюджета и бюджетного финансирования

Понятие и признаки расходов бюджетов. Расходы бюджетов и бюджетный кредит (источники финансирования дефицита бюджетов). Основания расходов бюджетов. Расходные обязательства (публичные обязательства, публичные нормативные обязательства). Бюджетные обязательства. Денежные обязательства. Понятие и виды бюджетных ассигнований. Особенности планирования различных видов бюджетных ассигнований

#### Тема 8. Правовые механизмы обеспечения сбалансированности бюджетов

Понятие и особенности правового регулирования профицита бюджетов. Нефтегазовые доходы федерального бюджета. Понятие и предельные размеры дефицита бюджетов. Последствия нарушения предельных размеров дефицита бюджетов. Источники финансирования дефицитов бюджетов. Внутренние и внешние источники финансирования дефицитов бюджетов. Займы и кредиты; отдельные виды доходов бюджетов, изменение остатков по счетам бюджетов как источники финансирования дефицитов бюджетов.

#### Тема 9. Бюджетный процесс

Понятие бюджетного процесса, его принципы. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета. Порядок составления проекта федерального бюджета. Порядок рассмотрения федерального бюджета в Федеральном Собрании РФ. Порядок утверждения федерального закона о федеральном бюджете. Порядок исполнения федерального бюджета. Роль федерального казначейства и других органов исполнительной власти в стадии исполнения бюджета. Бюджетная роспись, ее правовое значение, порядок составления и утверждения. Порядок утверждения смет и финансовых планов доходов и расходов учреждений и организаций. Кассовое исполнение бюджетов. Порядок внесения изменений в федеральный бюджет на стадии его исполнения. Заключение федерального бюджета и составление отчета об его исполнении. Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. Особенности бюджетного процесса на региональном уровне. Особенности бюджетного процесса на местном уровне. Роль представительных органов власти в бюджетном процессе на современном этапе. Органы, исполняющие бюджет. Государственный и муниципальный финансовый контроль, осуществляемый на всех стадиях бюджетного процесса

#### Тема 10. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Понятие, виды ответственности. Виды нарушений бюджетного законодательства. Виды мер ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Полномочия государственных органов по применению мер ответственности.

#### Тема 11. Правовое регулирование банковской деятельности

Понятие банковского права. Характеристика источников банковского права. Экономическая сущность банковского кредита. Правовое регулирование банковского кредита. Принципы банковского кредитования. Общая характеристика принципа возвратности банковского кредита. Общая характеристика принципа платности за пользование банковского кредита. Правила и порядок определения размера процентной ставки за использованием банковским кредитом. Общая характеристика принципа обеспеченности банковского кредита и форм обеспечения. Порядок обращения за банковским кредитом. Содержание кредитного договора. Банковская тайна: понятие и правовое регулирование. Надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков и иных кредитных организаций. Порядок и правовое регулирование счетов в банке. Меры, способствующие повышению надежности хранения населением и хозяйствующими субъектами своих денежных средств в различных кредитных учреждениях.

#### Тема 12. Правовые основы кредитования

Государственный (муниципальный) кредит – генезис понятия, функции бюджетного кредита. Принципы государственного кредита в соотношении с принципами построения бюджетных отношений. Принципы предоставления государственного и банковского кредита (сравнительный анализ). Формы государственного (муниципального) кредита. Особенности правового положения государства и муниципальных образований как кредитора и гаранта. Правовой статус органов власти. Бюджетный учет государственных (муниципальных) кредитов. Виды плановых и правовых документов, составляемых для целей бюджетного планирования.

#### Тема 13. Правовые основы сберегательного дела

Общая характеристика сберегательного дела. Значение сберегательного дела, возрастание его роли в условиях перехода к рыночной экономике. Характеристика сберегательного дела как правовой категории. Характерные черты сберегательного дела, его функции. Основы организации сберегательного дела. Государственное регулирование и надзор в области сберегательного дела. Характеристика регулируемых финансовым правом отношений в области сберегательного дела.

#### Тема 14. Правовое регулирование организации страхового дела

Понятие и организация страхования. Страховое право и его место в системе права России. Источники страхового права. Фонды страхования, особенности страхования, функции страхования. Роль и значение страхования. Страховые правоотношения: основания возникновения, структура, элементы, виды. Государственное управление в сфере страхования. Полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций. Правовой статус Федеральной службы страхового надзора. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Имущественное обязательное страхование. Обязательное личное страхование. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

#### Тема 15. Правовой статус государственных внебюджетных фондов

Виды и правовое положение внебюджетных фондов в Российской Федерации. Бюджеты внебюджетных фондов: порядок принятия, доходы и расходы. Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ: источники финансирования и направления распределения средств. Фонд социального страхования РФ: источники финансирования и направления распределения средств. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования субъектов РФ.

#### Тема 16. Правовое регулирование рынка ценных бумаг

Понятие ценных бумаг, их виды. Рынок ценных бумаг как предмет финансово-правового регулирования. Роль ценных бумаг в совершенствовании денежно-кредитного механизма. Основные виды государственных ценных бумаг. Их краткая характеристика. Правовое регулирование выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг в РФ. Надзор за регулированием рынка ценных бумаг.

#### Тема 17. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Деньги: понятие и сущность. Роль денег в экономическом развитии общества. Денежная эмиссия. Правовое регулирование открытия счетов в банке. Виды банковских счетов. Основные правила ведения кассовых операций. Правила определения лимита наличных денег в кассах предприятий, организаций, учреждений. Контроль за соблюдением правил хранения и расходования денег. Понятие безналичного денежного обращения. Правовое регулирование безналичных расчетов. Сущность безналичных расчетов. Перечислите виды безналичных расчетов.

Тема 18. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля  
Принципы валютного регулирования. Задачи валютного регулирования. Понятие и сущность валюты Российской Федерации. Понятие иностранной валюты. Сущность валютного курса  
Понятие валютных ценностей. Сущность валютных операций Резиденты и нерезиденты: права и обязанности  
Валютный контроль: понятие и сущность.

Тема 19. Правовое регулирование инвестиционной деятельности  
Основные понятия и значения инвестиционной деятельности. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Государственное регулирование инвестиционной деятельности. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений

Тема 20. Правовой статус индивидуальных субъектов финансового права. Защита прав потребителей финансовых услуг  
Государственное регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг. Механизм защиты нарушенных прав заемщика. Защита прав вкладчиков. Защита прав страхователей.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Не предусмотрено

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Ашмарина Е. М., Артемов Н. М., Артамонов В. А., Бутурлин И. В., Грачева Е. Ю., Иванова Е. С., Матвиенко Г. В., Ручкина Г. Ф., Ситник А. А., Терехова Е. В., Шохин С. О., Шохина Э. Х., Эльдаров С. Н. Финансовое право. [Электронный ресурс]: Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 370 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Землин А. И., Землина О. М., Ольховская Н. П. Финансовое право Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 301 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/455993>

3. Покачалова Е. В., Химичева Н.И. Финансовое право. [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020. - 800 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1178720>

### **Дополнительная литература:**

1. Попондопуло В. Ф., Баринов А. М., Городов О. А., Жмулина Д. А., Ковалевская Н. С., Лебедев К. К., Макарова О. А. Банковское право. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 405 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450324>

2. Ашмарина Е. М., Артемов Н. М., Бутурлин И. В., Ситник А. А., Ядрихинский С. А. Финансовое право. Практикум. [Электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 300 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/450430>

3. Ручкина Г. Ф., Березин М. Ю., Васильева О. Н., Венгеровский Е. Л., Гончаренко Л. И., Гончаренко М. А., Донцова Е. Д., Еремин С. Г., Исмаилов И. Ш., Карпухин Д. В., Матвеева Е. Ю., Покачалова Е. В., Покачалова А. С., Реут А. В., Савостьянова С. А., Самигулина А. В., Соколова Э. Д. Финансовое право. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 348 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/456931>

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии 30.09.2023.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 163/223-У/2020 от 14.12.2020. Срок действия лицензии до 31.12.2021

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

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

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.