

Документ подписан квалифицированной электронной подписью  
Сертификат: 023E519200DAAC0FAC4E8826E4F1A005BE  
Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» - АНО  
Действителен: с 25.02.2021 по 25.02.2022

**Автономная некоммерческая организация высшего образования**

**«Российский новый университет»**

**(АНО ВО «РосНОУ»)**

Елецкий филиал

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**«ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ»**

**(направление подготовки – 40.03.01 «Юриспруденция»,  
квалификация – «Бакалавр»)**

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры 29 августа 2019  
года протокол № 1

Заведующая кафедрой  
к.п.н., доцент Плеснякова В.Н.

**Елец  
2019 год**

## **Раздел 1. Наименование и цель освоения дисциплины**

Учебная дисциплина – Правовое регулирование денежного обращения изучается обучающимися, осваивающими образовательную программу по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата).

Целями освоения учебной дисциплины «Правовое регулирование денежного обращения» являются:

- понимание сущности основных правовых конструкций в сфере денежного обращения;
- осмысление содержания доктринальных положений финансового права;
- приобретение навыков толкования правовых норм в сфере денежного оборота и их применения к конкретным практическим ситуациям;
- ознакомление с современными теоретическими проблемами регулирования финансов, в частности, в сфере денежного обращения.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению правоприменительной деятельности в области юриспруденции.

## **Раздел 2. Место учебной дисциплины в структуре ОП бакалавриата**

Учебная дисциплина «Правовое регулирование денежного обращения» относится к профильным дисциплинам вариативной части (дисциплина по выбору студента) профессионального цикла ОП и находится в логической и содержательно-методической связи с другими дисциплинами. Данная дисциплина преподается в 6, 8, 9 семестрах очно-заочной и заочной форм обучения и завершает подготовку обучающихся к восприятию проблем других отраслей и институтов права, так или иначе связанных с денежным оборотом.

Уяснение материала курса основывается на положениях и выводах дисциплин ОП, входящих в профессиональный цикл, изучение которых предшествует согласно учебному плану изучению дисциплины: «Гражданское право», «Финансовое право», «Административное право» и др.

Успешное освоение дисциплины «Правовое регулирование денежного обращения» направлено на подготовку обучающихся к учебной практике, изучению таких дисциплин, как международное финансовое право и др.

Учебная дисциплина предназначена для студентов, обучающихся по ОП направления 40.03.01 – «Юриспруденция», квалификация – «бакалавр».

## **Раздел 3. Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими профессиональными компетенциями:

Трудоемкость (з.е. (час))	Компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)		
3з.е.	ПК-3 (Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права)	ЗНАТЬ	ПК-3-з1	Соотношение и взаимосвязь различных видов норм, регулирующих денежное обращение
			ПК-3-з2	Формы реализации права, регулирующего денежное обращение
			ПК-3-з3	Области отношений, которые регулируются нормами финансового права
			ПК-3-з4	Сущность и отличие норм материального и процессуального права
			ПК-3-з5	Права и обязанности субъектов права в сфере денежного обращения
			ПК-3-з6	Юридические факты, при которых субъекты денежного обращения приобретают соответствующие права и обязанности
		УМЕТЬ	ПК-3-у1	Анализировать положения нормативных правовых актов, регулирующих денежное обращение
			ПК-3-у2	Выбирать формы реализации права
			ПК-3-у3	Соотносить юридические факты с актами законодательства, регулирующих денежное обращение
			ПК-3-у4	Ссылаться на нормы материального права при решении профессиональных задач
			ПК-3-у5	Использовать механизмы соблюдения законодательства субъектами денежного обращения на национальном уровне
			ПК-3-у6	Давать юридическую оценку фактам и обстоятельствам в сфере регулирования денежного обращения
		В	ПК-3-в1	Навыками квалификации юридических фактов в сфере денежного обращения
			ПК-3-в2	Навыками использовать конкретные формы и методы реализации права
			ПК-3-в3	Навыками квалифицированного, логического и последовательного применения норм права в

				сфер денежного обращения
			ПК-3-в4	Навыками комплексного анализа правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности в целях обеспечения законности
			ПК-3-в5	Навыками профессиональной квалификации событий в сфере денежного обращения
			ПК-3-в6	Навыками составления юридических документов

**Раздел 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов на контактную работу студентов с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу студентов.**

Дисциплина предполагает изучение восьми содержательно и логически взаимосвязанных тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет три (3) зачетных единиц (108 часов). Изучение дисциплины завершается **зачетом**.

**Общий объем учебной дисциплины**

Форма обучения	Семестр	Общая трудоемкость		В том числе контактная работа с преподавателем					Сам. работа	Контроль
		В з.е.	В часах	Всего	Лекции	Се м	Ко р	З а ч		
<b>Очно-заочная</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>108</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>1,7</b>	<b>0,3</b>	<b>89</b>	
<b>Заочная</b>	<b>4 курс сессия 2</b>	<b>1</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>4</b>				<b>32</b>	
	<b>5 курс сессия 1</b>	<b>2</b>	<b>72</b>	<b>12</b>		<b>10</b>	<b>1,7</b>	<b>0,3</b>	<b>56,3</b>	<b>3,7</b>
<b>итого</b>		<b>3</b>	<b>108</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>1,7</b>	<b>0,3</b>	<b>88,3</b>	<b>3,7</b>

## Распределение часов:

### а) очно-заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование разделов и тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем			Самост оятельн ая работ а	Форируем ые результа ты обучени я
			Всего	Лекци и	ПЗ		
1.	Правовые основы денежного обращения	11	1	1		10	ПК-3-з1; ПК-3-з2; ПК-3-у1
2.	Платежные системы	12	2	1	1	10	ПК-3-в2 ПК-3-з4
3.	Понятия расчетов	14	2	1	1	12	ПК-3-у2 ПК-3-у3  ПК-3-з5 ПК-3-в3
4.	Виды безналичных расчетов и порядок их проведения	17	3	1	2	14	ПК-3-в6 ПК-3-у6
5.	Межбанковские расчеты	14	3	1	2	11	ПК-3-у4 ПК-3-в4
6.	Наличное денежное обращение	12	2	1	1	10	ПК-3-з6 ПК-3-у5
7.	Кассовые операции	13	3	1	2	10	ПК-3-в1
8.	Международные расчеты	13	1	1		12	ПК-3-з3 ПК-3-у2 ПК-3-в5
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>89</b>	
Промежуточная аттестация – зачет							

### в) заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование разделов и тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем			Самост оятельн ая работ а	Форируем ые результа ты обучени я
			Всего	Лекци и	ПЗ		
1.	Правовые основы денежного обращения	16	4	2	2	12	ПК-3-з1; ПК-3-з2; ПК-3-у1
2.	Платежные системы	16	4	2	2	12	ПК-3-в2 ПК-3-з4
3.	Понятия расчетов	14	2		2	12	ПК-3-у2 ПК-3-у3  ПК-3-з5 ПК-3-в3
4.	Виды безналичных расчетов и порядок их проведения	14	2		2	12	ПК-3-в6 ПК-3-у6

5.	Межбанковскиерасчеты	12	2		2	10	ПК-3-у4 ПК-3-в4
6.	Наличноеденежноеобращение	10				10	ПК-3-з6 ПК-3-у5
7.	Кассовыеоперации	8				8	ПК-3-в1
8.	Международныерасчеты	12				12	ПК-3-з3 ПК-3-у2 ПК-3-в5
	<b>Зачет</b>	<b>4</b>					
	<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>88</b>	

## **Раздел 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам Тема 1.**

### **Правовые основы денежного обращения**

Понятие денежного обращения. Понятие денежного оборота. Соотношение понятий денежное обращение и оборот. Общая характеристика платежных систем. Институты, оказывающие платежные услуги. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Роль Центрального банка России в регулировании денежного обращения.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

### **Тема 2. Платежные системы**

Платежная система и ее элементы. Характеристика элементов платежной системы. Правила и процедуры платежной системы. Принципы организации национальной платежной системы. История возникновения локальных платежных систем. Платежные системы в условиях глобализации современной мировой экономики. Платежная система РФ. Платежные системы зарубежных стран.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

### **Тема 3. Понятие расчетов**

Понятие, значение и правовое регулирование расчетных операций банков. Объекты и субъекты расчетных операций.

Безналичный денежный оборот, понятие безналичных расчетов и их значение. Принципы организации безналичных расчетов по законодательству России. Основные правила проведения расчетов. Договор банковского счета, порядок его заключения и расторжения. Существенные условия договора на расчетно-кассовое обслуживание.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

### **Тема 4. Виды безналичных расчетов и порядок их проведения**

Общая характеристика безналичных расчетов. Виды безналичных расчетов. Кредитовые переводы (их виды). Дебетовые переводы (их виды). Бесспорное списание средств со счетов клиентов (расчеты инкассовыми распоряжениями). Аккредитив. Порядок осуществления безналичных расчетов. Ответственность субъектов расчетных операций за нарушение правил безналичных расчетов.

*Основная литература 1,2,3*

*Дополнительная литература 1,4,5*

### **Тема 5. Межбанковские расчеты**

Понятие межбанковских расчетов. Формы межбанковских расчетов, их основная характеристика. Органы, осуществляющие межбанковские расчеты. Роль Центрального банка Российской Федерации в осуществлении межбанковских расчетов.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

### **Тема 6. Наличное денежное обращение**

Понятие и субъекты наличного денежного обращения. Налично-денежный оборот и его значение. Принципы организации наличного денежного оборота по российскому законодательству. Лимит остатка кассы. Порядок регулирования наличного денежного оборота.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

### **Тема 7. Кассовые операции**

Понятие, значение и правовое регулирование кассовых операций банков. Объекты и субъекты кассовых операций банков. Банк как агент государственного контроля за соблюдением кассовой дисциплины. Инкассация и перевозка ценностей, порядок осуществления. Порядок кассового обслуживания в банках. Ответственность субъектов кассовых операций за нарушение правил совершения операций с денежной наличностью.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

### **Тема 8. Международные расчеты**

Понятие, сущность и виды международных расчетов. История международных расчетов. Понятие, условия и механизм внешнеторговых расчетов. Аккредитивная форма расчетов. Инкассация форма расчетов. Факультативные формы международных расчетов (банковский перевод, расчеты с использованием векселей и чеков, расчеты кредитными карточками). Международное платежное обращение через SWIFT. Преимущества и недостатки.

*Основная литература 1*

*Дополнительная литература 2-4*

## **ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Тема 1. Правовые основы денежного обращения**

Понятие денежного обращения.

Общая характеристика платежных систем. Институты, оказывающие платежные услуги.

Роль Центрального банка России в регулировании денежного обращения. Платежная система и ее элементы.

Платежная система РФ.

Платежные системы зарубежных стран.

### **Тема 2. Платежные системы**

Платежная система и ее элементы. Характеристика элементов платежной системы. Правила и процедуры платежной системы.

Принципы организации национальной платежной системы. Платежная система РФ.

Платежные системы зарубежных стран.

### **Тема 3. Понятие расчетов**

Понятие, значение и правовое регулирование расчетных операций банков.

Объекты и субъекты расчетных операций.

Безналичный денежный оборот и его значение.

Принципы организации безналичных расчетов по законодательству РФ. Правовая природа договора банковского счета.

### **Тема 4. Виды безналичных расчетов и порядок их проведения**

Общая характеристика безналичных расчетов. Виды безналичных расчетов.

Кредитовые переводы.

Дебетовые переводы.

Беспорное списание средств со счетов клиентов (расчеты инкассовыми распоряжениями).

Аккредитив.

Ответственность субъектов расчетных операций за нарушение правил безналичных расчетов.

### **Тема 5. Межбанковские расчеты**

Понятие межбанковских расчетов.

Формы межбанковских расчетов.

### **Тема 6. Наличное денежное обращение**

Понятие и субъекты наличного денежного обращения.

Налично-денежный оборот и его значение.



Принципы организации наличного денежного оборота по законодательству РФ.

### **Тема 7. Кассовые операции**

Понятие, значение и правовое регулирование кассовых операций банков. Объекты и субъекты кассовых операций банков.

Порядок кассового обслуживания в банках.

Инкассация.

Ответственность субъектов кассовых операций за нарушение правил совершения операций с денежной наличностью.

### **Тема 8. Международные расчеты**

Понятие, сущность и виды международных расчетов. История международных расчетов.

Понятие, условия и механизм внешнеторговых расчетов. Аккредитивная форма расчетов.

Инкассовая форма расчетов. Расчеты чеками.

Вексельный оборот.

Международное платежное обращение через SWIFT.

## **Раздел 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов по дисциплине**

В процессе обучения студенты выполняют ряд самостоятельных заданий в рамках внеаудиторной работы.

К видам самостоятельной работы в рамках обучения по данной программе относятся:

- поиск и изучение существующих доктринальных материалов в рамках курса;
- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;
- поиск и изучение материалов судебной практики по каждой теме курса;
- анализ изученных материалов и подготовка устных докладов и рефератов в соответствии с выбранной для этого вида работы темой.

В рамках изучения материалов как доктринального, так и правоприменительного характера студенты должны ознакомиться с основными подходами к изучению каждой темы, составить собственное мнение о проблемах, затрагиваемых в теме.

### **6.1 Задания, направленные на приобретение студентами знаний**

При выполнении данных заданий формируются следующие компетенции:

	Задание	Код результата обучения
1.	Охарактеризуйте роль Центрального Банка РФ в регулировании денежного обращения и укажите институты, оказывающие платежные услуги	ПК-3-з1
2.	Укажите мировые системы управления денежной эмиссией и дальнейшим обращением	ПК-3-з2

3.	Раскройте сущность и сравните особенности вексельного и чекового оборота	ПК-3-з3
4.	Охарактеризуйте особенности, существенные условия и виды договоров в сфереденежногообращения	ПК-3-з4
5.	Раскройте сущность и разновидности денежных расчетов в безналичной форме	ПК-3-з5
6.	Охарактеризуйте формы межбанковских операций	ПК-3-з6

## **6.2. Задания для отработки умений (решение заданий в форме тестов):**

При выполнении данных заданий формируются следующие компетенции:

	Задание	Кодрезультатаобучения
1.	Проанализировать положения нормативных правовых актов, регулирующих денежное обращение	ПК-3-у1
2.	Проанализируйте судебную практику в сфере денежного обращения	ПК-3-у2
3.	Приведите примеры из практики, связав их с актами законодательства, регулирующих денежное обращение	ПК-3-у3
4.	<b>Решить задачу:</b> Филиал ПАО “Сбербанк” несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения о перечислении на его текущий счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За что руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки. Дайте анализ правомерности действий органа Федерального казначейства в отношении филиала ПАО “Сбербанк” и его управляющего. Определите сумму штрафа, который согласно КоАП РФ может быть взыскан на управляющего “Сбербанком”.	ПК-3-у4
5.	Подготовьте реферат по темам 4-13	ПК-3-у5
6.	Подготовьте реферат по темам 1-3	ПК-3-у6

**Примерные темы рефератов:**

1. Понятие и функции кредитно-финансовой системы.
2. Платежные системы зарубежных стран.
3. Платежная система РФ.
4. Правовая природа договора банковского счета.
5. Виды счетов, открываемых предприятиями.
6. Правовое регулирование расчетных отношений, совершаемых коммерческими банками.
7. Формы безналичных расчетов на территории РФ.
8. Межбанковские расчеты на территории РФ.
9. Практика расчетов между банками разных стран.
10. Применение аккредитивной формы расчетов во внешнеэкономических контрактах.
11. Залог в практической деятельности коммерческих банков в РФ.
12. Правовое регулирование международных расчетов.
13. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

### **6.3. Задания, направленные на формирование навыков (владений):**

При выполнении данных заданий формируются следующие компетенции:

	Задания	Код результата обучения
1.	При анализе судебной практики продемонстрируйте навыки квалификации юридических фактов в сфере денежного обращения	ПК-3-в1
2.	Приведите примеры из практики денежного обращения, показав конкретные формы и методы реализации права	ПК-3-в2
3.	Подготовьте презентацию о применении норм права в сфере денежного обращения	ПК-3-в3
4.	Проанализируйте примеры из практики, показав навыки комплексного анализа правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности в целях обеспечения законности	ПК-3-в4
5.	Проанализируйте деятельность одного из банков	ПК-3-в5
6.	Подготовьте договор с использованием аккредитивной формы расчетов	ПК-3-в6

## **Раздел 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации студентов по дисциплине**

### **7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:**

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий

учебной дисциплины, указанных в РПУД;

- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе практических занятий по темам, указанным в РПУД.

## **7.2. ФОС для текущего контроля**

№	Формируемая компетенция	Показатели результата обучения	ФОС текущего контроля
1		ПК-3-31, ПК-3-32, ПК-3-33, ПК-3-34, ПК-3-35, ПК-3-36,	Письменный опрос на занятиях по темам 2, 4, 7; Тестовые задания
2		ПК-3-У1, ПК-3-У2, ПК-3-У3, ПК-У-34, ПК-3-У5, ПК-3-У6,	Задания к п.6.2. РПУД
3		ПК-3-В-1, ПК-3-В2, ПК-3-В3, ПК-3-В4, ПК-3-В5, ПК-3-В6,	Задания к п. 6.3 РПУД

### **Тестовые задания:**

#### **1. Понятие денежной системы Российской Федерации:**

- а) не раскрывается в действующем законодательстве;
- б) раскрывается в Федеральном законе «О деньгах Российской Федерации»;
- в) раскрывается в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- г) раскрывается в Конституции Российской Федерации.

#### **2. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу:**

- а) органов валютного контроля;
- б) органов валютного регулирования;
- в) агентов валютного контроля;
- г) резидентов и нерезидентов.

#### **3. В соответствии с действующим законодательством деньги:**

- а) относятся к недвижимому имуществу;
- б) относятся к движимому имуществу;
- в) относятся к ценным бумагам;
- г) являются товарным знаком Центрального банка РФ.

**4. В статье 140 Гражданского кодекса РФ указано, что рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации. В данном случае в законодательстве находит свое отражение следующая функция денег:**

- а) деньги как мера стоимости;
- б) деньги как средство обращения;
- в) накопительная;
- г) деньги как средство платежа.

**5. Кредитной организацией является:**

- а) страховая организация;
- б) Пенсионный фонд РФ;
- в) банк;
- г) ассоциация кредитных организаций.

**6. Выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов**

- а) разрешается;
- б) разрешается только индивидуальным предпринимателям;
- в) разрешается только кредитным организациям;
- г) запрещается.

**7. Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций:**

- а) могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это;
- б) не могут иметь обратной силы;
- в) всегда имеют обратную силу;
- г) имеют обратную силу только для резидентов.

**8. Эмиссию наличных денег в Российской Федерации монополично осуществляет:**

- а) фабрика гознак;
- б) Министерство финансов РФ по согласованию с Правительством РФ;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Центральный банк РФ.

**9. При обмене банкнот и монеты Банка России старого образца на банкноты и монету Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты обращения:**

- а) не может быть менее трех лет, но не должен превышать пять лет;
- б) не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет;

- в) не может быть менее шести месяцев, но не должен превышать трех лет;
- г) не может быть менее одного месяца, но не должен превышать одного года

**10. Установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредит-ных организаций – это функция:**

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

**11. Контроль за применением контрольно-кассовой техники осуществляют:**

- а) налоговые органы, органы внутренних дел, Счетная палата РФ;
- б) органы внутренних дел, аудиторские организации, Министерство финансов РФ;
- в) налоговые органы, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- г) налоговые органы, органы внутренних дел.

**12. Вставьте цифру. Физические лица - резиденты имеют право одновременно вывозить из Российской Федерации бездекларирования таможенному органу наличную иностранную валюту и (или) валюту Российской Федерации в сумме, равной эквиваленте \_\_\_\_\_ долларов США.**

**13. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами:**

- а) устанавливается Центральным банком РФ;
- б) устанавливается Министерством финансов РФ;
- в) устанавливается Правительством РФ;
- г) не устанавливается.

**14. Целью деятельности Центрального банка РФ является:**

- а) получение прибыли;
- б) повышение качества обслуживания физических лиц в территориальных учреждениях Банка России;
- в) предоставление кредитов Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета;
- г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**15. Номиналы и образцы новых денежных знаков утверждает:**

- а) председатель Центрального банка РФ;
- б) Президент РФ;

- в) Совет директоров Центрального банка РФ;
- г) Национальный банковский совет.

**16. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации устанавливается:**

- а) руководителем организации;
- б) Центральным банком РФ;
- в) обслуживающим банком;
- г) налоговыми органами.

**17. Вставьте слово. При приеме в кассу наличных денежных средств оформляется приходный кассовый \_\_\_\_\_.**

**18. Функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также координации деятельности в этой сфере федеральных органов исполнительной власти осуществляет:**

- а) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- б) Федеральная служба по финансовым рынкам;
- в) Счетная палата РФ;
- г) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

**19. В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ в состав валютных ценностей входят:**

- а) иностранная валюта, ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни;
- б) иностранная валюта, внешние ценные бумаги;
- в) валюта РФ, ценные бумаги;
- г) иностранная валюта, внешние ценные бумаги, культурные ценности.

**20. За неприменение контрольно-кассовой машины лицом, допустившее неприменение, может быть привлечено:**

- а) уголовной ответственности;
- б) административной ответственности;
- в) гражданско-правовой ответственности;
- г) налоговой ответственности.

**21. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, допускается по решению:**

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Министерства экономического развития РФ;
- в) Министерства науки и образования РФ;
- г) налоговых органов.

**22. Изготовление в целях сбыта поддельных банковских билетов  
Центрального банка Российской Федерации влечет привлечение к:**

- а) гражданско-правовой ответственности;
- б) административной ответственности;
- в) уголовной ответственности;
- г) налоговой ответственности.

**23. Банковский счет кредитной организации, открываемый в  
подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных  
организациях-это:**

- а) расчетный счет;
- б) транзитный счет;
- в) текущий счет;
- г) корреспондентский счет.

**24. Организации имеют право хранить в своих кассах наличные деньги, сверх  
установленных лимитов только для:**

- а) закупки горюче-смазочных материалов;
- б) выплаты заработной платы, стипендий;
- в) оплаты коммунальных услуг;
- г) уплаты налогов.

**25. Поступления и выдачи наличных денег организации должны  
учитываться в:**

- а) компьютере;
- б) кассовой книге;
- в) журнале;
- г) журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

**7.3 ФОС для промежуточной аттестации.**

Задания для оценки знаний:

Вопросы к зачету

1. К чему сводится деятельность Центрального банка в области национальной денежно-кредитной политики?
2. Дайте определение денежно-кредитной политики.
3. На какие стадии можно подразделить процесс формирования денежно-кредитной политики?



4. В чем состоит установление конечных целей денежно-кредитной политики?
5. В чем заключается установление промежуточных целей денежно-кредитной политики?
6. В чем заключается установление операционных целей денежно-кредитной политики?
7. Назовите набор инструментов, с помощью которых достигаются цели денежно-кредитной политики.
8. Из каких разделов состоят Основные направления денежно-кредитной политики России на каждый финансовый год?
9. Дайте определение финансово-кредитной системы.
10. Назовите системообразующие признаки банковской системы.
11. Перечислите элементы банковской системы.
12. Перечислите элементы платежной системы государства.
13. Назовите требования, предъявляемые к платежным системам.
14. Назовите институты, работающие в платежной системе России
15. Назовите международную финансовую организацию, основного разработчика стандартов в области платежей и расчетов.
16. В чем заключается правовое обеспечение платежной системы?
17. Сформулируйте определение безналичных расчетов.
18. Как принято классифицировать безналичные расчеты?
19. Что следует понимать под акцептом в расчетных отношениях?
20. В чем состоят достоинства и недостатки расчетов с использованием платежного поручения?
21. Что отличает требование-поручение от других допускаемых форм безналичных расчетов?
22. Что следует понимать под инкассо в расчетных отношениях?
23. В каких случаях, как правило, используют аккредитивную форму расчетов?
24. В чем заключаются два основных различия между расчетами чеками из чековой книжки и расчетами чеками?
25. Что является обязательным условием для банка, чтобы он мог стать участником межбанковских расчетов на территории РФ?
26. Что следует понимать под межбанковскими расчетами в режиме реального времени и на валовой основе?
27. Назовите экономическое и юридическое основание для кредитных операций банков.

#### Задания для оценки умений.

В качестве фондов оценочных средств для оценки умений обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.2)

#### Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности

В качестве фондов оценочных средств для оценки навыков, владений, опыта деятельности обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.3)

## **Раздел 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **ОСНОВНАЯ:**

1. Парусимова Н.И. Денежно-кредитное регулирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.И. Парусимова, К.Ж. Садвокасова. — Электрон.текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 183 с. — 978-5-7410-1558-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69897.html>

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:**

2. Жуков Е.Ф. Накопление денежного капитала в России [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит»/ Жуков Е.Ф.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 183 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20972>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Щербина Н.Г. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]/ Щербина Н.Г., Щербина Е.М.— Электрон.текстовые данные.— Владивосток: Владивостокский филиал Российской таможенной академии, 2012.— 184 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25775>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Бондарева Э.С. Правовое регулирование минимальной заработной платы в субъектах Российской Федерации [Электронный ресурс]: монография/ Бондарева Э.С., Гетьман Л.С., Иванова Е.Л.— Электрон.текстовые данные.— Иркутск: Институт законодательства и правовой информации им. М.М. Сперанского, 2011.— 40 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/6438>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Раздел 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. [www.budgtrf.ru](http://www.budgtrf.ru) – сайт бюджетной системы.
2. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) – сервер органов государственной власти РФ.
3. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов.
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка.
5. КонсультантПлюс.
6. Гарант
7. ЭБС IPRbooks
8. [vuzlib.net](http://vuzlib.net) – экономико-правовая библиотека;
9. [www.hawbook.Vu.ru](http://www.hawbook.Vu.ru) – библиотека юриста;
10. [allpravo.ru](http://allpravo.ru) – все о праве; 11. [www.law.edu.ru](http://www.law.edu.ru) – юридическая Россия

## **Раздел 10. Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.**

Изучение учебной дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский

новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема-передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

операционная система Microsoft Windows 7 Pro,  
офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2010,  
офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2007,  
антивирусная программа Dr. Web Desktop Security Suite,  
архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP,  
просмотр изображений FastStone Image Viewer,  
ПО для чтения файлов формата PDF Adobe Acrobat Reader,  
ПО для сканирования документов NAPS2,  
ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio,  
ПО для удалённого администрирования Aspiа,  
правовой справочник Гарант Аэро,  
онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент,  
электронно-библиотечная система IPRBooks,  
электронно-библиотечная система Юрайт

## **12. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНЫХ АУДИТОРИЙ И ОБОРУДОВАНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Аудитория 206:

**Специализированная мебель:**

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);
- маркерная доска (переносная).

**Технические средства обучения:**

- проектор (портативный);
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран (переносной);
- колонки;
- микрофон.

**Специализированное оборудование:**

наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель): кандидат юридических наук, доцент Цельковский И.В.



## **Аннотация к рабочей программе учебной дисциплины «Правовое регулирование денежного обращения»**

### **Цели дисциплины:**

- формирование у будущих бакалавров современных знаний в области теории денежного обращения;
- формирование современного представления о месте роли денежного обращения в современной рыночной экономике.

### **Задачи дисциплины:**

- освоение сущности, функций, форм и видов денежного обращения;
- овладение процессами создания, тенденций построения и организации современных платежных систем и их элементов.

**Содержание дисциплины.** Правовые основы денежного обращения. Платежные системы. Понятие расчетов. Виды безналичных расчетов и порядок их проведения. Межбанковские расчеты. Наличное денежное обращение. Кассовые операции.

В результате освоения дисциплины обучающийся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция должен овладеть профессиональной компетенцией – способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права (*ПК-3*).

**Лист внесения изменений в рабочую программу учебной дисциплины  
«Правое регулирование денежного обращения»**

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на 2020/2021 учебный год.  
Протокол № 1 заседания кафедры Юриспруденции от «31» августа 2020 г.

Актуализация перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины на 2020-2021 учебный год.

Пункт 8. Основная литература

1. Парусимова Н.И. Денежно-кредитное регулирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.И. Парусимова, К.Ж. Садвокасова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 183 с. — 978-5-7410-1558-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69897.html>

2. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09234-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993>

Дополнительная литература

1. Жуков Е.Ф. Накопление денежного капитала в России [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит»/ Жуков Е.Ф.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 183 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20972>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Щербина Н.Г. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]/ Щербина Н.Г., Щербина Е.М.— Электрон. текстовые данные.— Владивосток: Владивостокский филиал Российской таможенной академии, 2012.— 184 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25775>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Бондарева Э.С. Правовое регулирование минимальной заработной платы в субъектах Российской Федерации [Электронный ресурс]: монография/ Бондарева Э.С., Гетьман Л.С., Иванова Е.Л.— Электрон. текстовые данные.— Иркутск: Институт законодательства и правовой информации им. М.М. Сперанского, 2011.— 40 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/6438>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Зав. кафедрой



Плеснякова В.Н.