



**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Иркутский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО «ИГУ»)**

**Факультет (институт) Юридический институт  
Кафедра административного и финансового права**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине **Правовое регулирование денежного обращения**  
код **Б1.В.ДВ.4.1**  
направление подготовки **40.03.01 «Юриспруденция»**

направленность (профиль) административно-финансово-правовой

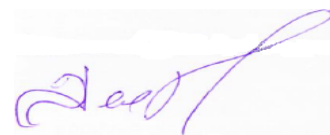
год набора (2015, 2016 гг.)

**Иркутск  
2017**

Разработан в соответствии с ФГОС ВО, утвержденным Приказом  
Министерства образования и науки РФ от 1 декабря 2016 г. № 1511

Одобен Учебно-методической комиссией Юридического института ИГУ  
Протокол №9 от «24» мая 2017 г.

Зам. Председателя УМК Э.В. Георгиевский, профессор, к. ю. н., доцент  
*ФИО, должность, ученая степень, звание*



печать

Разработчик Колосов Н.В., зав. каф. административного и  
финансового права, к.ю.н., доцент  
*ФИО, должность, ученая степень, звание*



подпись

## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине **Правовое регулирование денежного обращения**

код **Б1.В.ДВ.4.1**

направление – **40. 03. 01 «Юриспруденция»**

профиль административно-финансово-правовой

наименование УГС (укрупненная группа специальностей) – **40. 03. 01.**

### 1. Компетенции (дескрипторы компетенций), формируемые в процессе изучения дисциплины:

<b>Индекс и Наименование компетенции (в соответствии с ФГОС ВО)</b>	<b>Признаки проявления компетенции/ дескриптора (ов) в соответствии с уровнем формирования в процессе освоения дисциплины</b>
<b>ОК-7</b> способность к самоорганизации и самообразованию	<b>Базовый уровень:</b> Понимает социальную значимость саморазвития и повышения своей квалификации и мастерства, способен к самоорганизации и самообразованию. <b>Повышенный уровень</b> Дает правовую оценку социальной значимости саморазвития и повышения своей квалификации и мастерства, способен к самоорганизации и самообразованию, используя разные формы и методы.
<b>ОПК-2</b> способность работать на благо общества и государства	<b>Базовый уровень:</b> Возможность осуществлять свою профессиональную деятельность с учетом интересов общества и государства. <b>Повышенный уровень:</b> Возможность осуществлять свою профессиональную деятельность с учетом интересов общества и государства, правильно расставлять приоритеты в работе.
<b>ПК-3</b> способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	<b>Базовый уровень:</b> Возможность эффективно осуществлять правоприменительную деятельность в части обеспечения соблюдения законодательства субъектами права <b>Повышенный уровень:</b> Возможность эффективно осуществлять правоприменительную деятельность в части обеспечения соблюдения законодательства субъектами права. Возможность анализировать проблемные ситуации, связанные с нарушением законодательства
<b>ПК-4</b> способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	<b>Базовый уровень:</b> Возможность эффективно осуществлять правоприменительную деятельность в части принятия решений и совершать юридические действия в соответствии с законом <b>Повышенный уровень:</b> Возможность эффективно осуществлять правоприменительную деятельность в части принятия решений и совершения юридических действий в соответствии с законом. Возможность анализировать проблемные ситуации, связанные с нарушением законодательства

### 2. В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- действующее законодательство о денежном обращении, основные проблемы и практику его применения;
- специальную правовую терминологию.

Уметь:

- анализировать, применять и толковать нормативные правовые акты;
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- анализировать социально значимые проблемы и процессы;
- принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права
- осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры.

Владеть:

- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- навыками самоорганизации и самообразования;
- навыками решения практических задач.

### 3. Программа оценивания контролируемой компетенции:

Тема или раздел дисциплины <sup>1</sup>	Формируемый признак компетенции	Показатель	Критерий оценивания	Наименование ОС <sup>2</sup>	
				ТК <sup>3</sup>	ПА <sup>4</sup>
<p>Тема 1. Финансы, финансовая деятельность государства и муниципальных образований</p> <p>Тема 2. Правые основы денежной системы в Российской Федерации</p> <p>Тема 3. Правовые основы денежного обращения в Российской Федерации</p> <p>Тема 4. Центральный банк Российской Федерации и организация денежного обращения в стране</p> <p>Тема 5. Контроль за соблюдением платежной дисциплины и ответственность за ее нарушение</p>	<p>ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.</p>	<p>Умение ориентироваться в финансовом законодательстве в области денежного обращения, способен раскрывать основные финансово-правовые понятия в области денежного обращения. Способность квалифицировать правонарушения в сфере денежного обращения, правильно применять положения финансового законодательства в сфере денежного обращения, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации. Умеет осуществлять финансово-правовой анализ норм зако-</p>	<p>Критерии оценки знаний студентов при проведении текущего контроля с использованием тестовых заданий:</p> <p>Оценка «зачтено» выставляется, если студент ответил более чем на 50 % заданий.</p> <p>Оценка «незачтено» выставляется, если студент ответил менее, чем на 50 % заданий;</p>	<p>Вопросы по темам.</p> <p>Фонд тестовых заданий</p>	<p><b>зачет</b></p>

Тема 6. Валютное регулирование в Российской Федерации		на. Способность добросовестно относиться к исполнению своих обязанностей. Умеет обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права, работать на благо общества и государства. Способен к самоорганизации и самообразованию.		
---	--	--	--	--

<sup>1</sup> Раздел, тема дисциплины указываются в соответствии с рабочей программой дисциплины (модуля)

<sup>2</sup> ОС – оценочное средство

<sup>3</sup> ТК – текущий контроль

<sup>4</sup> ПА – промежуточная аттестация

### **Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:**

#### **Экзаменационные материалы:**

##### **Вопросы для зачета:**

1. Понятие финансов, их сущность и значение в экономике РФ.
2. Взаимосвязь финансов с денежными отношениями. Фонды денежных средств.
3. Финансовая система РФ. Звенья финансовой системы.
4. Формы и методы финансовой деятельности.
5. Деньги: понятие, виды, функции.
6. Понятие денежной системы, характеристика ее элементов.
7. Эмиссия наличных денег: понятие, порядок реализации.
8. Правовые основы наличного денежного обращения в РФ. Ограничения по расчетам наличными деньгами.
9. Правила ведения кассовых операций.
10. Особенности ведения кассовых операций в кредитных организациях.
11. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Центрального банка РФ: общая характеристика.
12. Процентные ставки по операциям Банка России; операции на открытом рынке; валютные интервенции Центрального банка РФ.
13. Рефинансирование кредитных организаций.
14. Резервные требования Центрального банка РФ. Денежный мультипликатор.
15. Прямые количественные ограничения, установление ориентиров роста денежной массы Центральным банком РФ.
16. Эмиссия облигаций Центральным банком РФ.
17. Понятие валюты и валютных ценностей.
18. Валютное регулирование: понятие, задачи и принципы.
19. Валютный контроль, как метод регулирования валютных правоотношений (понятие, основные направления осуществления).

20. Понятие и виды валютных операций.
21. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.
22. Порядок ввоза иностранной валюты на территорию РФ и ее вывоза с территории РФ.
23. Центральный банк РФ (общая характеристика правового положения, основные функции).
24. Правовое положение расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ.
25. Банковский счет: понятие и виды.
26. Межбанковские расчеты.
27. Расчетные правоотношения: понятие, их особенности.
28. Правила осуществления расчетов платежными поручениями
29. Правила осуществления расчетов по аккредитиву
30. Правила осуществления расчетов по инкассо
31. Правила осуществления расчетов чеками
32. Применение контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт.
33. Порядок эмиссии банковских карт, операции, совершаемые с использованием платежных карт.
34. Правовые и организационные основы национальной платежной системы.
35. Правовой статус субъектов, осуществляющих контроль за соблюдением платежной дисциплины.
36. Порядок осуществления контроля и ответственность за нарушение платежной дисциплины.
37. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



## **МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«Иркутский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВО «ИГУ»)**

### **БИЛЕТ № 1 (примерный образец)**

**Дисциплина**

**Правовое регулирование денежного обращения в РФ**

Направление подготовки

40. 03. 01 «Юриспруденция»

1. Деньги: понятие, виды, функции.
2. Валютное регулирование: понятие, задачи и принципы.

Педагогический работник Н.В. Колосов

(подпись)

Заведующий кафедрой Н.В. Колосов

(подпись)

«24» мая 2017 г.

### **Критерии оценки на зачете:**

Выставление оценок на зачете осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний студентов.

При выставлении оценки экзаменатор учитывает:

знание фактического материала по программе, в том числе; знание обязательной литературы, современных публикаций по программе курса, а также истории науки;

степень активности студента на семинарских занятиях;

логику, структуру, стиль ответа; культуру речи, манеру общения; готовность к дискуссии, аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления; умение приложить теорию к практике, решить задачи;

наличие пропусков семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.

#### **Оценка «зачтено»:**

Оценка «зачтено» ставится студенту, ответ которого содержит:

знание программного материала, а также основного содержания курса;

знание понятийного аппарата курса;

стремление логически четко построить ответ

#### **Оценка «не зачтено»:**

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

### **Оценочные средства для оценки остаточных знаний студентов, изучивших курс «Правовое регулирование денежного обращения»**

### **Тестовое задание на проверку остаточных знаний по дисциплине «Правовое регулирование денежного обращения»**

#### **Вариант 1**

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 из 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 кредитных 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 без декларирования таможенному органу наличную иностранную валюту и (или) валюту Российской Федерации в сумме, равной в 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 лицо, допустившее неприменение, может быть привлечено к:

- 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.

**Ключи к тестовому заданию по проверке остаточных знаний дисциплины**  
**«Правовое регулирование денежного обращения»**

**(вариант 1)**

1	а
2	г
3	б
4	г
5	в
6	г
7	а
8	г
9	б
10	в
11	г
12	10 000
13	г
14	г
15	в
16	а
17	ордер
18	г
19	б
20	б
21	г
22	в
23	г
24	б
25	б

**Тестовое задание на проверку остаточных знаний по дисциплине**  
**«Правовое регулирование денежного обращения»**

**Вариант 2**

1. Под операциями на открытом рынке понимается:
  - а) купля-продажа Банком России иностранной валюты;
  - б) валютная интервенция;
  - в) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;
  - г) эмиссия облигаций банком России от своего имени.
  
2. К контрольно-кассовой технике относятся:
  - а) счета;
  - б) калькуляторы;
  - в) электронные весы;
  - г) электронные вычислительные машины, иные компьютерные устройства и их комплексы, обеспечивающие запись и хранение фискальных данных в фискальных накопителях, формирующие фискальные документы

3. Бланки строгой отчетности, предназначенные для осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт могут использоваться в случае:

- а) продажи товаров;
- б) выполнения работ;
- в) оказания услуг населению;
- г) торговли в киосках мороженым.

4. Сведения, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами, содержатся в оформляемом в уполномоченных банках:

- а) налоговом отчете;
- б) паспорте сделки;
- в) сберегательном сертификате;
- г) едином государственном реестре валютных операций.

5. Счета «Лоро» и «Ностро» - это счета:

- а) открываемые физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;
- б) открываемые физическим лицам, являющимися индивидуальными предпринимателями;
- в) открываемые органам государственной власти;
- г) открываемые одной кредитной организацией другой кредитной организации.

6. Денежная система-это:

- а) банкноты и монета Банка России, находящиеся в наличном обращении;
- б) средства на счетах в кредитных организациях;
- в) форма организации денежного обращения в стране;
- г) инструмент денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.

7. Является ли уплата налогов основанием для освобождения лица от обязанности применения контрольно-кассовой техники?

- а) да;
- б) да, если лицо проводит расчеты с использованием платежных карт;
- в) да, но кроме случаев продажи алкогольной продукции;
- г) нет.

8. Установите соответствие:

1. расчеты платежным поручением

2. расчеты по аккредитиву

3. расчеты по инкассо

а) банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

б) банк, действующий по поручению плательщика и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему

банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

в) банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним.

9. Вставьте слово. Под рефинансированием понимается \_\_\_\_\_ Банком России кредитных организаций.

10. Установление и опубликования официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю осуществляется

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

11. Организации обязаны сдавать всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе:

- а) руководителю организации;
- б) в банк;
- в) в Центральный банк РФ;
- г) в государственный резерв.

12. При осуществлении контроля за применением контрольно-кассовой техники налоговые органы:

- а) имеют право проводить контрольную закупку;
- б) не имеют право проводить контрольную закупку;
- в) имеют право проводить контрольную закупку только у индивидуальных предпринимателей;
- г) имеют право проводить контрольную закупку только у юридических лиц.

13. Контроль за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей осуществляет:

- а) Правительство РФ;
- б) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Федеральная налоговая служба.

14. Определите последовательность действий.

- а) регистрация контрольно-кассовой техники в налоговом органе;
- б) включение контрольно-кассовой техники в государственный реестр;
- в) применение контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

15. Вставьте слово. Валютные операции между резидентами по общему правилу \_\_\_\_\_ .

16. Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций влечет привлечение к:

- а) гражданско-правовой ответственности;

- б) административной ответственности;
- в) уголовной ответственности;
- г) налоговой ответственности.

17. Установление и опубликования официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю осуществляется

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

18. В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ к резидентам относятся:

- а) физические лица-граждане РФ, постоянно проживающие на территории иностранного государства;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- в) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств;
- г) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации.

19. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- а) Центральный банк РФ и Правительство РФ;
- б) Центральный банк РФ и федеральная служба валютного контроля;
- в) Правительство РФ и уполномоченные банки;
- г) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Центральный банк РФ.

20. Единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации являются:

- а) денежные суррогаты, банкноты (банковские билеты) и монета Банка России;
- б) банкноты (банковские билеты) и монета Банка России;
- в) облигации и банкноты (банковские билеты) Центрального банка РФ;
- г) эмиссионные ценные бумаги, банкноты (банковские билеты) и монета Банка России.

21. К валюте РФ не относятся:

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа;
- б) казначейские билеты;
- в) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;
- г) изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации.

22. Контрольно-кассовая машина должна быть:

- а) чистой;
- б) зарегистрирована в органах внутренних дел;
- в) оборудована сигнализацией для защиты от несанкционированного доступа;
- г) опломбирована.

23. Вставьте цифру. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке составляет \_\_\_\_\_ рублей.

24. Структурными подразделениями Банка России не являются:

- а) расчетно-кассовые центры;
- б) территориальные учреждения;
- в) полевые учреждения;
- г) зарубежные филиалы Банка России.

25. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов (физических лиц - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц):

- а) не осуществляется;
- б) осуществляется в размере 30 процентов суммы валютной выручки;
- в) осуществляется в размере 10 процентов суммы валютной выручки;
- г) осуществляется в размере 25 процентов суммы валютной выручки.

**Ключи к тестовому заданию по проверке остаточных знаний дисциплины**

**«Правовое регулирование денежного обращения»**

**(вариант 2)**

1	а
2	г
3	в
4	б
5	г
6	б
7	г
8	1-в; 2-б; 3-а
9	кредитование
10	в
11	б
12	б
13	г
14	б,а,в
15	запрещены
16	б
17	в
18	г
19	а
20	1-б,в; 2-а,г.
41	б
42	в
43	100 000
44	г
55	а

**Оценочные средства для оценки текущей успеваемости студентов**

**1. Характеристика ОС для обеспечения текущего контроля по дисциплине**

Тема/ Раздел	Индекс и уровень формируемой компетен-	ОС	Содержание задания
-----------------	---	----	--------------------

	ции или дескриптора		
Тема 1. Финансы, финансовая деятельность государства и муниципальных образований	ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.	письменные ответы на во- просы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте понятие финансов. Назовите их виды.</li> <li>2. Какова связь между финансами и денежными отношениями? Каково значение финансов в рыночной экономике? Приведите примеры денежных отношений, не являющихся финансовыми.</li> <li>3. Какие виды финансово-правовых актов принимаются в процессе осуществления финансовой деятельности?</li> <li>4. Какие методы и формы финансовой деятельности имеют наибольшее значение в современных условиях?</li> <li>5. Что с экономической точки зрения представляет из себя финансовая система?</li> <li>6. Дайте характеристику звеньям финансовой системы.</li> </ol>
Тема 2. Правые основы денежной системы в Российской Федерации	ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.	письменные ответы на во- просы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечислите правовые акты, регулирующие отдельные элементы денежной системы.</li> <li>2. Раскройте понятие денег с экономической и юридической точек зрения.</li> <li>3. Перечислите функции денег, приведите примеры из действующих правовых актов, где находят свое отражение функции денег.</li> <li>4. Что такое официальная денежная единица?</li> <li>5. Как осуществляется эмиссия денег в Российской Федерации?</li> <li>6. Какова роль Банка России в организации и регулировании денежного обращения в Российской Федерации?</li> </ol>
Тема 3. Правовые основы денежного обращения в Российской Федерации	ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.	письменные ответы на во- просы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте понятие денежного обращения.</li> <li>2. Охарактеризуйте расчетные отношения.</li> <li>3. Каков предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в Российской Федерации по одной сделке?</li> <li>4. В каких случаях не требуется применение контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов?</li> <li>5. Каковы обязанности организаций и индивидуальных предпри-</li> </ol>



			<p>нимателей, применяющих контрольно-кассовую технику?</p> <p>6. Что такое лимит остатка денежных средств в кассе организации? Кем он устанавливается?</p> <p>7. Каковы особенности ведения кассовых операций в кредитных организациях?</p> <p>8. Какие виды счетов могут быть открыты в банке? Каков правовой режим этих счетов?</p> <p>9. Нарисуйте схемы проведения безналичных расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками.</p> <p>10. Каковы особенности проведения безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации?</p>
<p>Тема 4. Центральный банк Российской Федерации и организация денежного обращения в стране</p>	<p>ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.</p>	<p>письменные ответы на вопросы</p>	<p>1. Охарактеризуйте деятельность Центрального банка Российской Федерации по защите и обеспечению устойчивости рубля.</p> <p>2. Что такое денежный мультипликатор, как он связан с резервными требованиями Банка России?</p> <p>3. Какие виды кредитов Центральный банк Российской Федерации может выдавать кредитным организациям и на каких условиях?</p> <p>4. Каков порядок эмиссии облигаций Центральным банком Российской Федерации?</p> <p>5. Дайте оценку основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики за текущий год.</p>
<p>Тема 5. Контроль за соблюдением платежной дисциплины и ответственность за ее нарушение</p>	<p>ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.</p>	<p>письменные ответы на вопросы</p>	<p>1. Какие органы могут осуществлять контроль за соблюдением платежной дисциплины? Каковы их права и обязанности?</p> <p>2. Роль главного бухгалтера организации в контроле за работой с денежной наличностью.</p> <p>3. Какова процедура осуществления контроля за работой с денежной наличностью и порядком ведения кассовых операций?</p> <p>4. Какие меры ответственности предусмотрены за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядком ведения кассовых операций?</p> <p>5. Какие операции с денежными средствами подлежат контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полу-</p>

			ченных преступным путем, и финансированию терроризма?
Тема 6. Валютное регулирование в Российской Федерации	ОК – 7, ОПК – 2, ПК – 3, ПК – 4.	письменные ответы на вопросы	1. Раскройте понятия «валюта Российской Федерации», «иностранная валюта», «валютные ценности». 2. Каковы основные направления валютного регулирования в Российской Федерации? 3. Дайте понятие валютных операций. Каковы их виды? 4. Какие органы осуществляют валютное регулирование? 5. Охарактеризуйте роль Центрального банка РФ в осуществлении валютного регулирования.

### Критерии оценки знаний студентов при проведении текущего контроля

Выставление оценок осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний студентов.

#### Оценка «зачтено»:

Оценка «зачтено» ставится студенту, ответ которого содержит:

знание материала по теме;

знание понятийного аппарата по теме, точное изложение материала;

а также свидетельствует о способности:

самостоятельно критически оценивать основные положения по теме;

увязывать теорию с практикой.

#### Оценка «не зачтено»:

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по теме, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

### Оценочные средства текущего контроля:

#### В виде тестов

1. В случае торговли в киосках мороженым контрольно-кассовую технику организациям и индивидуальным предпринимателям:

а) следует применять;

б) следует применять при продаже мороженого на сумму не менее 1000 рублей;

в) следует применять только организациям;

г) можно не применять.

2. Если индивидуальные предприниматели в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности они:

а) обязаны вести кассовую книгу;

б) могут не вести кассовую книгу;

в) могут не вести кассовую книгу, если их годовой оборот наличных денег не превышает 100 000 рублей;

г) могут не вести кассовую книгу, если их годовой оборот наличных денег не превышает 300 000 рублей.

3. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с:

- а) Министерством финансов РФ;
- б) Президентом РФ;
- в) Федеральным казначейством;
- г) Правительством РФ.

4. 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.

5. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- а) Центральный банк РФ и Правительство РФ;
- б) Центральный банк РФ и федеральная служба валютного контроля;
- в) Правительство РФ и уполномоченные банки;
- г) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Центральный банк РФ.

6. Индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег:

- а) могут не устанавливать;
- б) обязаны установить;
- в) обязаны установить, если они применяют контрольно-кассовую технику;
- г) обязаны установить, если у них есть обособленные подразделения.

7. Вставьте слово. Под рефинансированием понимается \_\_\_\_\_ Банком России кредитных организаций.

8. Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является:

- а) защита и обеспечение устойчивости иностранной валюты;
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- в) защита и обеспечение устойчивости бюджетной системы РФ;
- г) обеспечение единого правового пространства в РФ.

8. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган:

- а) Комитет банковского надзора;
- б) Комиссию банковского мониторинга;
- в) Национальный банковский совет;
- г) Совет директоров.

9. Структурными подразделениями Банка России не являются:

- а) расчетно-кассовые центры;
- б) территориальные учреждения;
- в) полевые учреждения;

г) зарубежные филиалы Банка России.

10. Установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций – это функция:

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

Ключ: 1-г, 2-б, 3-г., 4- г, 5- а, 6-а, 7- кредитование, 8-а, 9-г, 10-в.

**- в виде ситуационных задач:**

Задача 1.

5 августа 2015 года в ООО М была проведена проверка, в результате которой был установлен факт неприменения контрольно-кассовой техники. 7 октября 2015 года ИФНС вынесла постановление о привлечении ООО М к ответственности по ст. 14.5 КоАП РФ. ООО М не согласилось с позицией налогового органа, указав, что контрольно-кассовую технику должен был применить продавец и к ответственности следовала прилечь продавца, а не ООО. Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

Задача 2.

В городе М. на одни сутки было произведено аварийное отключение электроэнергии. В этой связи в магазине, принадлежащем ООО П, осуществлялась продажа товаров с выдачей покупателю товарных чеков. Контрольно кассовая техника не применялась. Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

Задача 3.

Необходимо ли применять контрольно-кассовую технику при передаче наличных денежных средств от одного юридического лица другому на основании договора займа? Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

**- деловых и ролевых игр**

**Деловая игра (ролевая игра).**

В магазине общественной организации А. была проведена контрольная закупка, в результате которой бы приобретен значок с фирменной символикой. При этом контрольно-кассовая техника не применялась. ИФНС вынесла постановление о привлечении общественной организации А к ответственности по ст. 14.5 КоАП РФ. Ранее общественная организация к ответственности не привлекалась. Необходимо подготовить линию защиты общественной организации, разобрав несколько линий поведения.

## - диспутов

Проведение диспута осуществляется с привлечением представителей работодателя (сотрудников банков, Центрального банка Российской Федерации).

Тема диспута «Криптовалюта: вопросы правового регулирования в России и зарубежных странах».

## - Тренингов

Тематика: подборка и анализ судебных решений по теме «Контроль за соблюдением платежной дисциплины и ответственность за ее нарушение».

Тематика: Как избежать нарушений закона "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа".

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Процедура оценивания знаний, умений и навыков включает в себя два этапа.

На первом этапе собирается и обобщается информация о результатах текущего контроля успеваемости обучающихся в ходе освоения дисциплины.

На втором этапе оцениваются знания, умения и навыки обучающихся, демонстрируемые непосредственно на промежуточной аттестации.

Сформированность компетенций (знать, уметь, владеть) на каждом уровне проверяется на практических занятиях при выполнении контрольных письменных и других заданий.

Первый уровень освоения компетенций соответствует прохождению студентом всех форм текущего контроля по дисциплине.

Процедура оценивания знаний, умений.

№	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде.	Критерии оценивания
<b>Текущий контроль</b>			
1.	Тест	Тест	См. п.3
2.	Письменные работы.	Вопросы для ответов в письменной форме	<i>Оценка «отлично»</i> выставляется, если студент: представил письменную работу в установленный срок и надлежаще оформил ее; использовал рекомендованную и дополнительную учебную литературу; при выполнении упражнений показал высокий уровень знания по заданной тематике, проявил умение глубоко анализировать проблему и делать обоб-

			<p>щающие выводы; выполнил работу грамотно с точки зрения поставленной задачи, т.е. без ошибок и недочетов или допустил не более одного недочета;  <i>Оценка «хорошо»</i> выставляется, если студент: представил работу в установленный срок и оформил ее; использовал рекомендованную и дополнительную литературу; при выполнении задания показал хороший уровень знания материала по заданной тематике практически правильно сформулировал ответы на поставленные вопросы, представил общее знание информации по проблеме; выполнил работу полностью, но допустил в ней: а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов;  <i>Оценка «удовлетворительно»</i> выставляется, если студент: представил работу в установленный срок, при оформлении работы допустил незначительные отклонения от изложенных требований; показал достаточные знания по основным темам работы; использовал рекомендованную литературу; выполнил не менее половины работы или допустил в ней а) не более двух грубых ошибок, б) или не более одной грубой ошибки и одного недочета, в) или не более двух-трех негрубых ошибок, г) или одной негрубой ошибки и трех недочетов, д) или при отсутствии ошибок, но при наличии 4-5 недочетов;  <i>Оценка «неудовлетворительно»</i> выставляется: а) когда число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины работы; б) если студент не приступал к выполнению работы или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий.</p>
3.	Ситуационная задача	Описание условия задачи.	<p><i>Оценка «отлично»</i> – обучающийся ясно изложил условие задачи, решение обосновал точной ссылкой на формулу, правило, закономерность, явление;  <i>Оценка «хорошо»</i> – обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения в точности ссылки на формулу, правило, закономерность, явление;</p>

			<p><i>Оценка «удовлетворительно»</i> – обучающийся изложил условие задачи, но решение обосновал общей ссылкой на формулу, правило, закономерность, явление;</p> <p><i>Оценка «неудовлетворительно»</i> – студент не уяснил условие задачи, решение не обосновал ссылкой формулу, правило, закономерность, явление</p>
4.	Деловая игра	Тема игры	<p>Оценка «отлично» ставится студенту, который показал умение ориентироваться в ситуации, предложенной в игре, найти правильное правовое обоснование своей позиции.</p> <p>Оценка «хорошо» ставится студенту, который показал умение ориентироваться в ситуации, предложенной в игре, найти правильное правовое обоснование своей позиции, но допустил незначительные ошибки.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, который показал умение ориентироваться в ситуации, предложенной в игре, найти правильное правовое обоснование своей позиции, но сделал это после подсказок со стороны преподавателя. Кроме того, допустил ошибки.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, который не показал умение ориентироваться в ситуации, предложенной в игре, не смог найти правильное правовое обоснование своей позиции.</p>
5.	Диспут	Тематика диспута	<p>Оценка «отлично» ставится студенту, который показал умение ориентироваться в тематике диспута смог найти правильное правовое обоснование своей позиции.</p> <p>Оценка «хорошо» ставится студенту, который показал умение ориентироваться в тематике диспута смог найти правильное правовое обоснование своей позиции, но допустил незначительные ошибки.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, который показал умение ориентироваться в тематике диспута смог найти правильное правовое обоснование своей позиции., но сделал это после подсказок со стороны преподавателя. Кроме того, допустил ошибки.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, который не показал умение ориентироваться в тематике диспута, не</p>

			смог найти правильное правовое обоснование своей позиции.
6.	Тренинг	Тематика тренинга	<p>Оценка «отлично» ставится студенту, который показал наличие навыков, развиваемых в ходе тренинга.</p> <p>Оценка «хорошо» ставится студенту, который показал наличие навыков, развиваемых в ходе тренинга, но эти навыки реализуются с затруднением.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, который показал наличие навыков, развиваемых в ходе тренинга, но сделал это после подсказок со стороны преподавателя. Кроме того, допустил ошибки.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, который не показал наличие навыков, развиваемых в ходе тренинга..</p>
<b>Промежуточная аттестация</b>			
1	Зачет	Вопросы для зачета	<p><b>Оценка «зачтено»:</b> Оценка «зачтено» ставится студенту, ответ которого содержит: знание материала по теме; знание понятийного аппарата по теме, точное изложение материала; а также свидетельствует о способности: самостоятельно критически оценивать основные положения по теме; увязывать теорию с практикой.</p> <p><b>Оценка «не зачтено»:</b> Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по теме, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.</p>

**2. Оценочные средства, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций, заявленных в рабочей программе дисциплины (модуля)**

Результат диагностики сформированности компетенций	Показатели	Критерии	Соответствие/ несоответствие	Зачет
Компетенции проявлены полностью	Способен ориентироваться в финансовом законодательстве, что позволяет на вы-	Уяснение основных финансово-правовых понятий в области денежного	Понимание системы финансово-правовых актов, способность квалифициро-	Зачтено/не зачтено



	<p>соком уровне исполнять профессиональные обязанности. Способен квалифицировать правонарушения в сфере денежного обращения.</p>	<p>обращения, умение использовать их при квалификации правонарушений в сфере денежного обращения.</p>	<p>вать правонарушения в сфере денежного обращения / Отсутствие системных навыков квалификации нарушений финансового законодательства в сфере денежного обращения</p>	
--	--	---	---	--