

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце: **ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**  
ФИО: Саруханян Артур Рафаэлович **ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
Должность: Ректор **«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**  
Дата подписания: 11.08.2021  
Уникальный программный ключ:  
4cdd90d7eaa87ae25c19672439dbeff12b35a72ed19d2e88ba24561c5f262a91

«УТВЕРЖДАЮ»  
Ректор ЧОУ ВО «СКГИ»  
К.Ю.Н., доцент



А.Р. Саруханян  
« 06 » июня 2021 года

**НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ 40.03.01 – ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**  
**КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ) – БАКАЛАВР**  
**НАПРАВЛЕННОСТЬ (ПРОФИЛЬ) ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ:**  
**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ**

**КАФЕДРА ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДИСЦИПЛИН**

## **БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

Автор-составитель:

З.В. Миронов – доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин ЧОУ ВО «Северо-Кавказский гуманитарный институт», кандидат юридических наук.

Рецензенты:

И.О. Сорокин, кандидат юридических наук, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин ЧОУ ВО «Северо-Кавказский гуманитарный институт»;

П.Г. Шуайпова, кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой государственно-правовых дисциплин Ростовского института (филиала) ВГУЮ (РПА Минюста России).

Рабочая программа по учебной дисциплине «Банковское право» подготовлена на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

Рабочая обсуждена и одобрена на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин ЧОУ ВО «Северо-Кавказский гуманитарный институт».

Протокол № 11 от 06 июня 2021 года

## **ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

В результате изучения дисциплины «Банковское право» студенты должны:

**а) быть ознакомлены:**

с основными нормативными правовыми актами, регулируемыми денежными отношениями в Российской Федерации;

с практикой применения банковского законодательства Российской Федерации;

с основными проблемами теории банковского права;

**б) знать:**

основные источники российского банковского права как на уровне федеральных законов, так и на уровне подзаконных (нормативных) актов Банка России;

принципы и методы правового регулирования денежного обращения;

принципы и методы банковского надзора.

**в) уметь:**

правильно понимать специфику деятельности Банка России, а также кредитных организаций;

владеть теорией банковского права;

ориентироваться в банковском законодательстве Российской Федерации и применять нормы банковского права на практике

**г) владеть:**

самостоятельной работы с учебной и научной литературой;

свободного владения банковско-правовыми понятиями и категориями;

работы с нормативными правовыми актами, позволяющие использовать их в практической деятельности.

**д) обладать следующими компетенциями:**

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

– способностью юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-6);

– способностью уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина (ПК-9);

– способностью осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению (ПК-11).

## Соответствие результатов изучения дисциплины результатам освоения ОП

<i>Код компетенции</i>	<i>Результаты освоения ОП (содержание компетенции)</i>	<i>Результаты изучения дисциплины. Обучающийся должен:</i>
<b>ОПК-1</b>	Способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации	<b>Знать</b> законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации. <b>Уметь</b> руководствоваться принципами законности. <b>Владеть</b> навыками формирования профессионального правосознания
<b>ПК-6</b>	Способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	<b>Знать</b> основы профессиональной деятельности. <b>Уметь</b> юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства. <b>Владеть</b> основными методами юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства
<b>ПК-9</b>	Способность уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина	<b>Знать</b> права и свободы человека и гражданина. <b>Уметь</b> уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина. <b>Владеть</b> навыками формирования способности уважать честь и достоинство личности
<b>ПК-11</b>	Способность осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	<b>Знать</b> способы осуществления профилактики и предупреждения правонарушений. <b>Уметь</b> выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению правонарушений. <b>Владеть</b> приемами профилактики и предупреждения правонарушений, выявления и устранения причин и условий, способствующих их совершению

## МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Индекс	Наименование циклов, дисциплин, профессиональных модулей, междисциплинарных курсов	Содержание дисциплины	Трудоемкость (зачетные единицы)	Компетенции обучающихся, формируемые в результате освоения дисциплины
<b>Б1.В.ДВ</b>	<b>Вариативная часть. Дисциплины по выбору</b>			
Б1.В.ДВ.8.2	Банковское право	- основные источники российского банковского права как на уровне федеральных законов, так и на уровне подзаконных (нормативных) актов Банка России; - принципы и методы правового регулирования денежного обращения; - принципы и методы банковского надзора.	<b>2</b>	<b>ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11</b>

## ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Количество часов</i>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>72</b>
<b>Объёма активных и интерактивных форм учебной работы (всего)</b>	
<b>Аудиторная учебная работа обучающихся (всего)</b>	<b>20</b>
в том числе (приведены максимальные показатели):	
<i>лекции</i>	<i>10</i>
<i>семинары</i>	
<i>практические занятия</i>	<i>10</i>
<i>консультации</i>	
<i>лабораторные занятия</i>	
<i>контрольные работы</i>	
<i>текущий контроль</i>	
<i>промежуточная аттестация- зачет</i>	
<b>Самостоятельная работа обучающихся(всего)</b>	<b>52</b>
в том числе (варианты даны для примера, использовать по усмотрению, дополнять):	
<i>оформление и разработка учебного проекта</i>	
<i>подготовка реферата, устного сообщения, доклада</i>	<i>20</i>
<i>оформление презентации</i>	
<i>письменная работа</i>	
<i>выполнение домашней работы и т.д.</i>	<i>32</i>

**СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ  
ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ  
КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ  
ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

**Тематический план учебной дисциплины очно-заочной формы обучения**

Разделы и темы дисциплины	Количество часов			
	Всего	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
<b>9 семестр</b>				
Тема 1. Понятие и источники банковского права	6	2	2	2
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	6	2	2	2
Тема 3. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	6	-	2	4
Тема 4. Денежно-кредитная политика	6	2	2	2
Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	6	-	2	4
Тема 6. Создание кредитных организаций	6	-	-	6
Тема 7. Реорганизация кредитных организаций	4	-	-	4
Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций	4	-	-	4
Тема 9. Банкротство кредитных организаций	6	2	-	4
Тема 10. Банковский надзор в Российской Федерации	6	2	-	4
Тема 11. Банковские операции	4	-	-	4
Тема 12. Участие кредитных организаций в системе расчетов	4	-	-	4
Тема 13. Сделки, осуществляемые кредитными организациями	4	-	-	4
Тема 14. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации	4	-	-	4
<b>Зачет</b>	-	-	-	-
<b>Итого по дисциплине (2 зачетные единицы)</b>	<b>72</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>52</b>

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА ПО ТЕМАМ

## **Тема 1. Понятие и источники банковского права**

Предмет и метод банковского права. Понятие банковской деятельности, принципы ее осуществления. Место банковского права в правовой системе России.

Банковские правоотношения, их признаки. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений.

Источники банковского законодательства. Конституция Российской Федерации. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Гражданский кодекс Российской Федерации. Нормативные правовые акты Банка России.

Международное банковское право. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Унифицированные правила.

## **Тема 2. Банковская система Российской Федерации**

Понятие банковской системы. Двухуровневые банковские системы.

Структура банковской системы.

Зарождение и развитие банковской системы России. Современная банковская система России.

Кредитные организации: понятие и виды. Банковские группы. Банковские холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций.

## **Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Задачи, функции, полномочия Банка России. Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти и управления. Система и органы управления Банка России. Уставной капитал и имущество Банка России. Банк России как орган денежно-кредитной политики. Банк России как орган банковского надзора. Организация расчетов. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля.

Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.

Правовое положение территориальных учреждений Банка России.

Расчетно-кассовые центры.

## **Тема 4. Денежно-кредитная политика**

Понятие единой государственной денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Понятие основных инструментов и методов денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики. Процентные ставки по

операциям Банка России. Резервные требования. Операции на открытом рынке. Рефинансирование кредитных организаций. Ставка рефинансирования. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Эмиссия облигаций Банка России.

### **Тема 5. Правовое положение кредитных организаций**

Правовое положение кредитных организаций, их филиалов и представительств. Банки и небанковские кредитные организации.

Структура кредитных организаций. Система органов управления. Органы внутреннего контроля. Филиалы кредитных организаций. Дополнительные офисы, операционные кассы, валютно-обменные пункты.

### **Тема 6. Создание кредитных организаций**

Создание кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций. Требования к учредителям (участникам) кредитных организаций. Требования к организационной структуре кредитной организации. Требования к высшим органам управления кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.

Особенности регистрации и лицензирования банков с иностранным участием и филиалов иностранных кредитных организаций.

### **Тема 7. Реорганизация кредитных организаций**

Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Особенности реорганизации кредитных организаций. Присоединение. Слияние. Разделение. Выделение. Преобразование.

### **Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций.**

Понятия «аннулирование лицензии на осуществление банковских операций» и «отзыв лицензии на осуществление банковских операций».

Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Формы ликвидации кредитных организаций. Добровольная ликвидация кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации.

### **Тема 9. Банкротство кредитных организаций**

Понятие «банкротство». Понятие «банкротство кредитных организаций». Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Основания их применения. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций по требованию Банка России. Введение временной администрации. Правовые последствия невыполнения кредитной организацией мер по предотвращению банкротства.

Процедура банкротства кредитной организации.



## **Тема 10. Банковский надзор в Российской Федерации**

Понятие «банковский надзор». Цель банковского надзора. Формы надзора. Контроль рисков деятельности кредитных организаций. Обязательные нормативы. Обеспечение качества активов кредитных организаций.

Проверки кредитных организаций Банком России.

Комитет по банковскому надзору Банка России — постоянно действующий орган: задачи и функции.

Осуществление надзора за «проблемными банками».

## **Тема 11. Банковские операции**

Понятие «банковские операции». Привлечение денежных средств во вклады. Договор банковского вклада. Размещение привлеченных денежных средств. Правовое регулирование займа и кредита. Кредитный договор. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Предоставление банковских гарантий. Операции купли-продажи иностранной валюты. Привлечение драгоценных металлов во вклады. Осуществление операций по переводу денежных средств (без открытия счета).

Банки как участники рынка ценных бумаг.

## **Тема 12. Участие кредитных организаций в системе расчетов**

Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия и ведения банковских счетов. Договор банковского счета. Правовой режим валютных счетов. Особенности обслуживания бюджетных счетов. Закрытие счетов. Корреспондентские отношения кредитных организаций.

Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Наличное денежное обращение и кассовое обслуживание.

Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Платежный перевод. Аккредитив. Инкассо. Расчет чеками.

Электронные расчеты. Электронно-цифровая подпись. Правовое регулирование международных расчетов.

## **Тема 13. Сделки, осуществляемые кредитными организациями**

Финансирование под уступку денежного требования. Учет векселей. Доверительное управление денежными средствами. Лизинг. Хранение документов и ценностей. Консалтинг.

Сделки банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

## **Тема 14. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации**

Понятие, виды и основания юридической ответственности за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

Ответственность банков за нарушение налогового законодательства Российской Федерации.

Уголовная ответственность за преступления, совершаемые в банковской сфере. Незаконная банковская деятельность.

## ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Разделы и темы дисциплины	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы
Тема 1. Понятие и источники банковского права	<p>1. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы (смотреть раздел РП «Перечень учебно- методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине»).</p> <p>2. Задания для самостоятельной работы (смотреть раздел «Методические рекомендации для обучающихся»).</p> <p>3. Работа с учебной литературой и периодическими изданиями для организации самостоятельной работы (смотреть раздел «Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины»).</p> <p>4. Информационные ресурсы:  — ЭБ Либэр - <a href="http://liber.rpa-mjust.ru">http://liber.rpa-mjust.ru</a>  — ЭБС IPRbooks - <a href="http://www.iprbookshop.ru">http://www.iprbookshop.ru</a>  — ЭБС «BOOK.RU» - <a href="http://www.book.ru">http://www.book.ru</a>  — ЭБС Юрайт - <a href="http://www.biblio-online.ru">http://www.biblio-online.ru</a>  ЭБД РГБ - <a href="http://defview.rsl.ru">http://defview.rsl.ru</a> (лимум)  — ИПП «Гарант» - <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>  — КонсультантПлюс - <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a></p> <p>5. Инновационные формы и методы самостоятельной подготовки к практическим занятиям, промежуточному и итоговому контролю (смотреть раздел «Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса»).</p> <p>6. Организация индивидуальных консультаций профессорско- преподавательского состава (смотреть раздел сайта филиала: «Кафедры – График консультаций преподавателей»).</p> <p>7. Выполнение научно-исследовательской работы (смотреть раздел сайта института</p> <p>8. ) Самоконтроль (смотреть материалы для оценки знаний, умений, навыков и опыта в разделе «Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине»).</p>
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	
Тема 3. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	
Тема 4. Денежно-кредитная политика	
Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	
Тема 6. Создание кредитных организаций	
Тема 7. Реорганизация кредитных организаций	
Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организации	
Тема 9. Банкротство кредитных организаций	
Тема 10. Банковский надзор в Российской Федерации	
Тема 11. Банковские операции	
Тема 12. Участие кредитных организаций в системе расчетов	
Тема 13. Сделки, осуществляемые кредитными организациями	
Тема 14. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации	

# ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ

## Тема 1. Понятие и источники банковского права

### (Форма проведения – групповая совместная дискуссия)

1. Банковское право в системе российского права. Соотношение банковского права с другими отраслями права.
2. Предмет и метод правового регулирования в банковском праве.
3. Банковские правоотношения. Субъекты и объекты банковских правоотношений.
4. Основные источники банковского права РФ. Их общая характеристика.
5. Нормативные акты Банка России: виды, общая характеристика, особенности принятия и вступления в законную силу.
6. Источники международного банковского права. Их особенности.

## Тема 2. Банковская система Российской Федерации (Форма проведения – групповая совместная дискуссия)

1. Особенности современных банковских систем (на примере Великобритании, США, Германии, Франции, Италии).
2. Особенности развития банковской системы России.
3. Структура банковской системы Российской Федерации.
4. Основные структурные элементы, входящие в банковскую систему России.

## Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. Особенности правового статуса Банка России.
2. Принцип независимости Банка России. Формы реализации принципа независимости Банка России.
3. Цели деятельности Банка России.
4. Система Банка России. Центральный аппарат Банка России. Территориальные учреждения Банка России. Особенности их правового статуса. Положение Банка России «О территориальных учреждениях Банка России». Полевые учреждения Банка России.
5. Расчетно-кассовые центры Банка России: правовое положение, функции. Положение Банка России «О расчетно-кассовых центрах Банка России».
6. Доходы, расходы, прибыль Банка России.
7. Банк России как субъект налогообложения.
8. Органы управления Банка России. Распределение полномочий между ними.

## Тема 4. Денежно-кредитная политика

1. Поддержание устойчивости рубля — конституционная цель деятельности Банка России. Объективная необходимость разработки и проведения единой денежно-кредитной политики.
2. Характеристика основных инструментов денежно-кредитной политики.

3. Обязательное резервирование.
4. Значение ставки рефинансирования.

### **Тема 5. Правовое положение кредитных организаций (Форма проведения – деловая игра)**

1. Особенность кредитных организаций как специфических коммерческих организаций.
2. Разграничение банков и небанковских кредитных организаций.
3. Правоспособность кредитной организации.

### **Тема 6. Создание кредитных организаций**

1. Нормативно-правовые акты, регулирующие порядок создания кредитных организаций. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
2. Учредительные документы для регистрации кредитной организации, их особенности.
3. Особенности регистрации кредитных организаций.
4. Виды банковских лицензий. Основания их выдачи. Основания отказа в выдаче лицензии.

### **Тема 7. Реорганизация кредитных организаций**

1. Особенности реорганизации кредитных организаций.
2. Особенности создания кредитной организации, образованной в результате реорганизации.
3. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Положение Банка России «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

### **Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций**

1. Понятия «аннулирование лицензии на осуществление банковских операций» и «отзыв лицензии на осуществление банковских операций». Отличие процедур и правовых последствий.
2. Правовые основания проведения принудительной ликвидации кредитной организации. Порядок принудительной ликвидации.

### **Тема 9. Банкротство кредитных организаций**

1. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: общая характеристика и основные положения.
2. Особенности банкротства кредитных организаций.

### **Тема 10. Банковский надзор в Российской Федерации (Форма проведения – деловая игра)**

вая игра)

1. Правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации.

2. Обязательные нормативы: понятие и особенности. Норматив достаточности капитала. Нормативы ликвидности. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах деятельности кредитных организаций».

### **Тема 11. Банковские операции**

1. Соотношение понятий «банковская операция» и «банковская сделка».

2. Правовое регулирование банковских операций в Российской Федерации.

### **Тема 12. Участие кредитных организаций в системе расчетов**

1. Правовое регулирование открытия, ведения и закрытия банковских счетов в Российской Федерации.

2. Виды банковских счетов, их особенности.

3. Платежные документы, особенности их оформления.

4. Особенности оформления платежных документов при электронных расчетах.

### **Тема 13. Сделки, осуществляемые кредитными организациями**

1. Правовое регулирование сделок, осуществляемых кредитными организациями.

2. Особенности правового оформления сделок, осуществляемых кредитными организациями.

### **Тема 14. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации**

1. Виды юридической ответственности за нарушения банковского законодательства Российской Федерации.

2. Основания юридической ответственности за нарушения банковского законодательства Российской Федерации.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно- исследовательская, научно-исследовательская работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой обучающихся).

Самостоятельная работа обучающихся (далее – СРО) является важным видом учебной и научной деятельности. В связи с этим, обучение в включает в себя две, практически одинаковые по объему и взаимовлиянию части – процес-

са обучения и процесса самообучения. Поэтому СРО должна стать эффективной и целенаправленной работой.

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования – «подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности».

Решение этих задач невозможно без повышения роли самостоятельной работы обучающихся над учебным материалом, усиления ответственности преподавателей за развитие навыков самостоятельной работы, за стимулирование профессионального роста обучающихся, воспитание творческой активности и инициативы.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной финансовой ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие обучающихся в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов, написание курсовых и выпускных квалификационных работ. При этом самостоятельная работа обучающихся играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Формы самостоятельной работы разнообразны. Они включают в себя:

- изучение и систематизацию официальных государственных документов – законов, постановлений, указов, нормативно-инструкционных и справочных материалов с использованием информационно-поисковых систем "Консультант-плюс", "Гарант", глобальной сети "Интернет";

- изучение учебной, научной и методической литературы, материалов периодических изданий с привлечением электронных средств официальной, статистической, периодической и научной информации;

- подготовку докладов и рефератов, написание курсовых и выпускных квалификационных работ;

- участие в работе студенческих конференций, комплексных научных исследований.

Самостоятельная работа приобщает обучающихся к научному творчеству, поиску и решению актуальных современных проблем.

Ведущая цель организации и осуществления СРО должна совпадать с целью обучения – подготовкой бакалавра с высшим образованием. При организации СРО важным и необходимым условием становятся формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.

Целью самостоятельной работы является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профи-

лю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа обучающихся способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами СРО являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических и лабораторных занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

В образовательном процессе Института выделяется два вида самостоятельной работы – аудиторная, под руководством преподавателя, и внеаудиторная. Тесная взаимосвязь этих видов работ предусматривает дифференциацию и эффективность результатов ее выполнения и зависит от организации, содержания, логики учебного процесса (межпредметных связей, перспективных знаний и др.):

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется обучающимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Основными видами самостоятельной работы без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний (педагогических, психологических, методических и др.);
- подготовка рецензий на статью, пособие;
- выполнение микроисследований;
- подготовка практических разработок;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, про-

ведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;

- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов

Основными видами самостоятельной работы обучающихся с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренных учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения л/р);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ (в часы, предусмотренные учебным планом));
- выполнение учебно-исследовательской работы (руководство, консультирование и защита УИРС);
- прохождение и оформление результатов практик (руководство и оценка уровня сформированности профессиональных умений и навыков);
- выполнение выпускной квалификационной работы (руководство, консультирование и защита выпускных квалификационных работ) и др.

Основной формой самостоятельной работы обучающихся является изучение конспекта лекций, их дополнение рекомендованной литературы, активное участие на практических занятиях. Но для успешной учебной деятельности, ее интенсификации, необходимо учитывать следующие субъективные факторы:

1. Знание программного материала основного общего и среднего (полного) общего образования, наличие прочной системы знаний, необходимой для усвоения основных вузовских курсов. Необходимо отличать пробелы в знаниях, затрудняющие усвоение нового материала, от малых способностей. Затратив силы на преодоление этих пробелов, обучающийся обеспечит себе нормальную успеваемость и поверит в свои способности.

2. Наличие умений, навыков умственного труда:

- а) умение конспектировать на лекции и при работе с книгой;
- б) владение логическими операциями: сравнение, анализ, синтез, обобщение, определение понятий, правила систематизации и классификации.

3. Специфика познавательных психических процессов: внимание, память, речь, наблюдательность, интеллект и мышление. Слабое развитие каждого из них становится серьезным препятствием в учебе.

4. Хорошая работоспособность, которая обеспечивается нормальным физическим состоянием. Ведь серьезное учение - это большой многосторонний и разнообразный труд. Результат обучения оценивается не количеством сообщаемой информации, а качеством ее усвоения, умением ее использовать и развитием у себя способности к дальнейшему самостоятельному образованию.

5. Соответствие избранной деятельности, профессии индивидуальным способностям. Необходимо выработать у себя умение саморегулировать свое эмоциональное состояние и устранять обстоятельства, нарушающие деловой



настрой, мешающие намеченной работе.

6. Овладение оптимальным стилем работы, обеспечивающим успех в деятельности. Чередование труда и пауз в работе, периоды отдыха, индивидуально обоснованная норма продолжительности сна, предпочтение вечерних или утренних занятий, стрессоустойчивость на экзаменах и особенности подготовки к ним,

7. Уровень требований к себе, определяемый сложившейся самооценкой.

Адекватная оценка знаний, достоинств, недостатков - важная составляющая самоорганизации человека, без нее невозможна успешная работа по управлению своим поведением, деятельностью.

Одна из основных особенностей обучения в Институте заключается в том, что постоянный внешний контроль заменяется самоконтролем, активная роль в обучении принадлежит уже не столько преподавателю, сколько обучающемуся. Зная основные методы научной организации умственного труда, можно при наименьших затратах времени, средств и трудовых усилий достичь наилучших результатов.

Эффективность усвоения поступающей информации зависит от работоспособности человека в тот или иной момент его деятельности.

*Работоспособность* - способность человека к труду с высокой степенью напряженности в течение определенного времени. Различают внутренние и внешние факторы работоспособности.

К внутренним факторам работоспособности относятся интеллектуальные особенности, воля, состояние здоровья.

К внешним:

- организация рабочего места, режим труда и отдыха;
- уровень организации труда - умение получить справку и пользоваться информацией;
- величина умственной нагрузки.

Выдающийся русский физиолог Н. Е. Введенский выделил следующие условия продуктивности умственной деятельности:

- во всякий труд нужно входить постепенно;
- мерность и ритм работы. Разным людям присущ более или менее разный темп работы;
- привычная последовательность и систематичность деятельности;
- правильное чередование труда и отдыха.

Отдых не предполагает обязательного полного бездействия со стороны человека, он может быть достигнут простой переменой дела. В течение дня работоспособность изменяется. Наиболее плодотворным является *утреннее время* (с 8 до 14 часов), причем максимальная работоспособность приходится на период с 10 до 13 часов, затем *послеобеденное* - (с 16 до 19 часов) и *вечернее* (с 20 до 24 часов). Очень трудный для понимания материал лучше изучать в начале каждого отрезка времени (лучше всего утреннего) после хорошего отдыха. Через 1-1,5 часа нужны перерывы по 10 - 15 мин, через 3 - 4 часа работы отдых должен быть продолжительным - около часа.

Составной частью научной организации умственного труда является овла-

дение техникой умственного труда.

Физически здоровый молодой человек, обладающий хорошей подготовкой и нормальными способностями, должен, будучи студентом, отдавать *учению 9-10 часов в день* (из них 6 часов в вузе и 3 - 4 часа дома). Любой предмет нельзя изучить за несколько дней перед экзаменом. Если студент в году работает систематически, то он быстро все вспомнит, восстановит забытое. Если же подготовка шла аврально, то у студента не будет даже общего представления о предмете, он забудет все сданное.

Следует взять за правило: *учиться ежедневно, начиная с первого дня семестра*. Время, которым располагает обучающийся для выполнения учебного плана, складывается из двух составляющих: одна из них - это аудиторная работа в Институте по расписанию занятий, другая - внеаудиторная самостоятельная работа. Задания и материалы для самостоятельной работы выдаются во время учебных занятий по расписанию, на этих же занятиях преподаватель осуществляет контроль за самостоятельной работой, а также оказывает помощь по правильной организации работы.

Чтобы выполнить весь объем самостоятельной работы, необходимо заниматься по 3 - 5 часов ежедневно. Начинать самостоятельные внеаудиторные занятия следует с первых же дней семестра, пропущенные дни будут потеряны безвозвратно, компенсировать их позднее усиленными занятиями без снижения качества работы и ее производительности невозможно. Первые дни семестра очень важны для того, чтобы включиться в работу, установить определенный порядок, равномерный ритм на весь семестр.

Ритм в работе - это ежедневные самостоятельные занятия, желательно в одни и те же часы, при целесообразном чередовании занятий с перерывами для отдыха. Вначале для того, чтобы организовать ритмичную работу, требуется сознательное напряжение воли. Как только человек втянулся в работу, принуждение снижается, возникает привычка, работа становится потребностью.

Если порядок в работе и ее ритм установлены правильно, то обучающийся изо дня в день может работать, не снижая своей производительности и не перегружая себя. Правильная смена одного вида работы другим позволяет отдыхать, не прекращая работы.

Таким образом, первая задача организации внеаудиторной самостоятельной работы – это составление расписания, которое должно отражать время занятий, их характер (теоретический курс, практические занятия, графические работы, чтение), перерывы на обед, ужин, отдых, сон, проезд и т.д. Расписание не предопределяет содержания работы, ее содержание неизбежно будет изменяться в течение семестра. Порядок же следует закрепить на весь семестр и приложить все усилия, чтобы поддерживать его неизменным (кроме исправления ошибок в планировании, которые могут возникнуть из-за недооценки объема работы или переоценки своих сил).

При однообразной работе человек утомляется больше, чем при работе разного характера. Однако не всегда целесообразно заниматься многими учебными дисциплинами в один и тот же день, так как при каждом переходе нужно вновь сосредоточить внимание, что может привести к потере времени. Наибо-

лее целесообразно ежедневно работать не более чем над двумя-тремя дисциплинами.

Начиная работу, не нужно стремиться делать вначале самую тяжелую ее часть, надо выбрать что-нибудь среднее по трудности, затем перейти к более трудной работе. И напоследок оставить легкую часть, требующую не столько больших интеллектуальных усилий, сколько определенных моторных действий (черчение, построение графиков и т.п.).

Самостоятельные занятия потребуют интенсивного умственного труда, который необходимо не только правильно организовать, но и стимулировать. При этом очень важно уметь поддерживать устойчивое внимание к изучаемому материалу. Выработка внимания требует значительных волевых усилий. Именно поэтому, если обучающийся замечает, что он часто отвлекается во время самостоятельных занятий, ему надо заставить себя сосредоточиться. Подобную процедуру необходимо проделывать постоянно, так как это является тренировкой внимания. Устойчивое внимание появляется тогда, когда человек относится к делу с интересом.

Следует правильно организовать свои занятия по времени: 50 минут - работа, 5-

10 минут - перерыв; после 3 часов работы перерыв - 20-25 минут. Иначе нарастающее утомление повлечет неустойчивость внимания. Очень существенным фактором, влияющим на повышение умственной работоспособности, являются систематические занятия физической культурой. Организация активного отдыха предусматривает чередование умственной и физической деятельности, что полностью восстанавливает работоспособность человека.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Этапы формирования компетенций (разделы (темы) дисциплины)	Компетенции по дисциплине	Наименование оценочного средства
Тема 1. Понятие и источники банковского права	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 3. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 4. Денежно-кредитная политика	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг

Тема 6. Создание кредитных организаций	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 7. Реорганизация кредитных организаций	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 9. Банкротство кредитных организаций	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 10. Банковский надзор в Российской Федерации	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 11. Банковские операции	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 12. Участие кредитных организаций в системе расчетов	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 13. Сделки, осуществляемые кредитными организациями	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Тема 14. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации	ОПК-1, ПК-6, ПК-9, ПК-11	логическая схема, глоссарный тренинг, коллективный тренинг, тест-тренинг
Промежуточная аттестация		Зачет

## **ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

Критериями и показателями оценивания компетенций на различных этапах формирования компетенций являются:

- знание терминов, понятий, категорий, концепций и теорий по дисциплине;
- понимание связей между теорией и практикой;
- сформированность аналитических способностей в процессе изучения дисциплины;
- знание специальной литературы по дисциплине.

Шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования включает следующие критерии:

- полное соответствие;
- частичное соответствие;
- несоответствие.

Этапы формирования профессиональных компетенций бакалавров:

1. Изучение теоретического материала на лекциях.

Формами обучения в педагогическом учебном заведении высшего профессионального образования традиционно являются лекции. Лекция позволяет ре-

шать большое количество информационных задач. Включение в лекцию элементов дискуссии позволяет изменить позицию студента из пассивно воспринимающего и затем воспроизводящего информацию в активного участника лекционного процесса (когда он думает, анализирует факты, делает выводы, определяет свое отношение к изучаемому предмету). Необходимость аргументации своей позиции побуждает студента к активному самообразованию, поиску дополнительной литературы по изучаемой проблеме. Лекции в учебном процессе необходимы, так как именно данная форма обучения дает возможность студентам увидеть всю широту изучаемого вопроса, его взаимосвязь с другими проблемами курса, почувствовать связь педагогики с другими науками. Поэтому лекционный курс, специально организованный, дает студенту направление в формировании теоретических профессиональных компетенций, позволяет ему увидеть пути и задуматься над способами своего профессионального роста, способствует выработке потребности в профессиональном педагогическом самосовершенствовании.

## 2. Проведение практических занятий.

Практические занятия и практика как организационные формы обучения позволяют сформировать у студентов систему профессиональных компетенций в области фармации, такую, что будущие специалисты оказываются выведенными на уровень проектирования. Главной целью практических занятий является обработка и закрепление новых знаний, перевод теоретических знаний в практические умения и навыки. Кроме того, задачей практических занятий является коррекция и контроль ранее усвоенных знаний. По итогам практических занятий оценивается успешность усвоения определенного объема знаний и успешность приобретения определенного перечня умений и навыков, т.е. практические занятия, позволяют как сформировать, так и реализовать сформированные компетенции.

Так, для бакалавров педагогического образования, профиль Технология, практические занятия являются ведущей организационной формой обучения. В рамках изучаемых методических дисциплин педагогические ситуации занимают ведущее место на практических занятиях. Выполнение самой практической работы требует владения определенными методическими приемами, знаниями и умениями.

После окончания работы студенты должны самостоятельно сделать выводы, используя соответствующую теоретическую концепцию, и оформить отчет о проделанной работе. Процедура оформления отчета несет огромную смысловую нагрузку, поскольку в процессе оформления обучающиеся учатся лаконичному и точному изложению мыслей, формулированию аргументированных выводов.

Таким образом, ключевые образовательные компетенции конкретизируются на уровне образовательных областей и учебных дисциплин для каждой ступени обучения, играя интегративную роль в процессе взаимодействия образования, науки и практики.

### 3. Выполнение научно - исследовательских работ (участие в СНО).

Научно-исследовательские работы бакалавров играют в формировании профессиональных компетенций особую роль. Она формирует способности организовывать учебно-исследовательскую работу обучающихся, прогнозировать результаты профессионально-педагогической деятельности, проектировать и оснащать образовательно-пространственную среду для теоретического и практического обучения рабочих, проектировать и применять индивидуализированные, деятельностно и личностно ориентированные технологии и методики обучения, к поиску, созданию, распространению, применению новшеств и творчества в образовательном процессе для решения профессионально-педагогических задач, к применению технологий формирования креативных способностей при подготовке рабочих, к проектированию комплекса учебно-профессиональных целей, задач и т.п. Исследовательская работа позволяет актуализировать знания по теме, сформировать умение работать с информацией, расширить способы деятельности, развивать самостоятельность, контроль и самоконтроль. Назначение внеаудиторной исследовательской работы – расширить рамки программного материала по предметам с учетом особенностей профессиональной направленности.

Студент, принимая участие в научно-исследовательской работе, учится видеть проблемы, ставить задачи, воплощать решение в реальности, путем сбора необходимой информации, проведения анализа имеющихся данных, синтеза и оценки; нарабатывает навык публичных выступлений, становится компетентным в тех вопросах, которые изучает, учится управлять своим временем и собой для достижения поставленных целей.

### 4. Самостоятельная работа студентов

При выполнении плана самостоятельной работы студенту необходимо прочитать теоретический материал не только в учебниках и учебных пособиях, указанных в библиографических списках, но и познакомиться с публикациями в периодических изданиях.

Студенту необходимо творчески переработать изученный самостоятельно материал и представить его для отчета в форме тезисов, опорных материалов, рекомендаций, схем и т.п.

Все виды самостоятельной работы и планируемые на их выполнение затраты времени в часах исходят из того, что студент достаточно активно работал в аудитории, слушая лекции и изучая материал на практических занятиях. По всем недостаточно понятым вопросам он своевременно получил информацию на консультациях.

В случае пропуска лекций и практических занятий студенту потребуется сверхнормативное время на освоение пропущенного материала.

Для закрепления материала лекций достаточно, перелистывая конспект или читая его, мысленно восстановить прослушанный материал.

Для подготовки к практическим работам нужно рассмотреть контрольные вопросы, при необходимости обратиться к рекомендуемой учебной литературе,

записать непонятные моменты в вопросах для уяснения их на предстоящем занятии.

Подготовка к зачету должна осуществляться на основе лекционного материала, материала практических занятий с обязательным обращением к основным учебникам по курсу. Это исключит ошибки в понимании материала, облегчит его осмысление, прокомментирует материал многочисленными примерами, которые в лекциях, как правило, не приводятся.

### 3 Критерии оценивания выполнения заданий по выявлению уровня сформированности компетенций для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания
1	2	3	4	5
1	<i>Тест-тренинг</i>	Вид тренингового учебного занятия, задачей которого является закрепление учебного материала, а также проверка знаний обучающегося как по модулю дисциплины в целом, так и по отдельным темам модуля.	Система стандартизированных заданий	- от 0 до 69,9 % выполненных заданий – не зачтено; - 70 до 100 % выполненных заданий – зачтено.
2	<i>Эссе</i>	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе	Оценивание осуществляется по трем уровням: 1. Роботизированное оценивание (входной автоматизированный контроль). 2. Экспертное оценивание обучающимися (взаимооценка). 3. Оценивание преподавателем. <i>Первый уровень</i> <i>«Роботизированное оценивание (входной автоматизированный контроль)».</i> <u>Критерии автоматизированного контроля эссе:</u> <i>критерии входного контроля:</i> - нормоконтроль; - проверка работы на соответствие фамилии, имени отчества, указанных в шаблоне работы данным обучающегося, который загружает работу. - проверка работы на деликты (проверка работы на наличие в ней фрагментов текстов с бессмысленным набором слов, заменной букв, использование суф-

			<p>фиксов для словообразования и т.п.);</p> <p><i>Оценочные критерии (критерии качества):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соответствие нормам современного языка;</li> <li>- оригинальность (проверка работы на заимствование (плагиат));</li> <li>- профессионализм (на основе сравнения эталонной семантической сети и семантической сети эссе);</li> <li>- общий культурный уровень;</li> <li>- актуальность.</li> </ul> <p><i>Второй уровень «Экспертное оценивание обучающимися (взаимооценка)».</i></p> <p><u>Критерии экспертной оценки эссе:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) наличие деликтов (проверка работы на наличие в ней фрагментов текстов с бессмысленным набором слов, заменой букв, использование суффиксов для словообразования и т.п.);</li> <li>2) соответствие содержания письменной работы её теме, полнота раскрытия темы (оценка того, насколько содержание письменной работы соответствует заявленной теме и в какой мере тема раскрыта автором);</li> <li>3) актуальность использованных источников (оценка того, насколько современны (по годам выпуска) источники, использованные при выполнении работы);</li> <li>4) использование профессиональной терминологии (оценка того, в какой мере в работе отражены профессиональные термины и понятия, свойственные теме работы);</li> <li>5) стилистика письменной речи (оценка структурно-смысловой организации текста, внутренней целостности, соразмерности членения на части, соподчиненности компонентов работы друг другу и целому);</li> <li>6) грамотность текста (оценка</li> </ol>
--	--	--	--



			<p>того, насколько владеет автор навыками письма в соответствии с грамматическими нормами языка. Проверка текста на наличие грамматических ошибок, употребление штампов, то есть избитых выражений; употребление слов-паразитов; ошибочное словообразование; ошибки в образовании словоформ; ошибки в пунктуации и т.п.);</p> <p>7) наличие собственного отношения автора к рассматриваемой проблеме/теме (насколько точно и аргументировано выражено отношение автора к теме письменной работы):</p> <p>По каждому критерию обучающийся оценивает работу и представляет балл от 0 до 10, затем на основе данных баллов выставляется предварительная оценка эссе по формальным признакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- от 0 до 49,9% выполненного задания - не зачтено;</li> <li>- 50% до 100% выполненного задания - зачтено</li> </ul> <p><i>Третий уровень «Оценивание преподавателем» (выставление итоговой оценки)</i></p> <p>Преподаватель, оценивая эссе, может использовать результаты предыдущих двух этапов. При выставлении «зачтено» опирается на следующие критерии:</p> <p><u>Критерии оценки эссе преподавателем:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- качество исходного материала, который использован (аналитический анализ прочитанной литературы, лекций, записи результатов дискуссий, собственные соображения и накопленный опыт по данной проблеме);</li> <li>- качество обработки имеющегося исходного материала (его организация, аргументация и доводы);</li> <li>- аргументация (насколько точно она соотносится с поднятыми в авторском тексте проблемами).</li> </ul>
3	Коллективный тренинг	Коллективное занятие по заранее разработанному сценарию	Тема (проблема) игры: «Неудовлетворительно» - репродуктивный уровень (обу-

	<p>нинг (КТ) Различают несколько видов коллективных тренингов: дискуссия, деловая игра, «круглый стол»</p>	<p>рию с использованием активных методов обучения.</p> <p>Деловая и/или ролевая игра - совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.</p> <p>«Круглый стол», дискуссия – интерактивные учебные занятия, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Занятие может проводиться по традиционной (контактной) технологии, либо с использованием телекоммуникационных технологий.</p>	<p>рового взаимодействия, функционал ролей, ожидаемый (планируемый) результат по итогам игрового взаимодействия</p> <p>Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре</p> <p>Перечень дискуссионных тем, тем презентаций для проведения круглого стола, дискуссии</p>	<p>чающийся в процессе обсуждения проблемного вопроса участвует не активно, только краткими репликами, не демонстрирует владение теоретической основой обсуждаемой темы, не аргументирует свою точку зрения; не выполняет функционал своей роли в деловой игре);</p> <p>«Удовлетворительно» - репродуктивный уровень с элементами продуктивных предложений (обучающийся демонстрирует владение различными подходами к теоретическому основанию обсуждаемой проблематики, предлагает свои варианты действия; выполняет основные функции своей роли в деловой игре);</p> <p>«Хорошо» - поисково-исследовательский уровень (обучающийся корректно и адекватно применяет полученную междисциплинарную информацию в нестандартных ситуациях, приводит примеры, иллюстрирующие теоретические позиции обсуждаемого вопроса, проявляет целесообразную инициативу в процессе выполнения функций своей роли в деловой игре);</p> <p>«Отлично» - креативный уровень (обучающийся моделирует новое аргументированное видение заданной проблемы).</p>
4	<p>Логическая схема (ЛС)</p>	<p>Схематическое представление некоторого объема знаний по учебной дисциплине (модулю), выраженных в специальных, присущих только этой дисциплине (модулю) терминах и категориях, по принципу иерархии и взаимосвязей между различными структурными звеньями.</p>	<p>Задания по систематизации, схематизации и научного аппарата дисциплины</p>	<p>- от 0 до 49,9% выполненного задания - не зачтено; - 50% до 100% выполненного задания - зачтено.</p>
5	<p>Глоссарный тренинг (ГТ)</p>	<p>Учебное занятие с применением технических средств с целью усвоения понятий и терминов (глоссария).</p>	<p>Комплект заданий для работы по усвоению научного аппарата дисциплины</p>	<p>- от 0 до 49,9% выполненного задания - не зачтено; - 50% до 100% выполненного задания - зачтено.</p>

6	Экзамен, дифференцированный зачет	Контрольное мероприятие, которое проводится по дисциплинам в виде, предусмотренном учебным планом, по окончании их изучения. Занятие аудиторное, проводится в форме письменной работы или в электронном виде с использованием информационных тестовых систем.	Экзаменационные билеты/ Билеты для дифференцированного зачета	Шкала и критерии оценки уровня сформированности знаний, умений и навыков по дисциплине в форме бальной отметки приведены ниже. При использовании информационных тестовых систем руководствуются следующими критериями: - от 0 до 49,9 % выполненных заданий – неудовлетворительно; - от 50% до 69,9% - удовлетворительно; - от 70% до 89,9% - хорошо; - от 90% до 100%- отлично
7	Зачет	Форма проверки знаний и навыков студентов, полученных на семинарских и практических занятиях, а также их обязательных самостоятельных работ. Занятие аудиторное, может проводиться как в форме собеседования, так и в виде тестирования с использованием информационных тестовых систем или тестовых заданий.	Вопросы для подготовки к зачету Система тестовых заданий	Шкала и критерии оценки уровня сформированности знаний, умений и навыков по дисциплине в системе «зачтено-незачтено» приведены ниже. При использовании информационных тестовых систем или тестовых заданий руководствуются следующими критериями: - от 0 до 65,9% выполненного задания - не зачтено; - 66% до 100% выполненного задания - зачтено.

Показателем оценивания компетенций в рамках образовательной программы считается уровень их освоения обучающимися.

#### Характеристика уровней освоения компетенций

Уровни	Содержание	Проявления
Минимальный	Обучающийся обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями	Обучающийся способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что является основой успешного формирования умений и навыков для решения практико-ориентированных задач
Базовый	Обучающийся демонстрирует результаты на уровне осознанного владения учебным материалом и учебными умениями, навыками и способами деятельности	Обучающийся способен анализировать, проводить сравнение и обоснование выбора методов решения заданий в практико-ориентированных ситуациях
Продвинутый	Достигнутый уровень является основой для формирования общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, соответствующих требованиям ФГОС ВО.	Обучающийся способен использовать сведения из различных источников для успешного исследования и поиска решения в нестандартных практико-ориентированных ситуациях

Уровень сформированности знаний, умений и навыков по дисциплине оценивается в форме бальной отметки по ряду критериев:

"Отлично" заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические задания, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "отлично" выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала.

"Хорошо" заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

"Удовлетворительно" заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по направлению подготовки, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

"Неудовлетворительно" выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка "неудовлетворительно" ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании ВУЗа без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

#### Шкала оценки письменных ответов по дисциплине

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично	Материал раскрыт полностью, изложен логично, без существенных ошибок, выводы доказательны и опираются на теоретические знания
2	Хорошо	Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности
3	Удовлетворительно	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая.
4	Неудовлетворительно	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено не знание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Ответ на вопрос отсутствует

### Шкала оценки в системе «зачтено – не зачтено»

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Зачтено	<p>Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины</p> <p>В ответе используется научная терминология.</p> <p>Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное</p> <p>Умеет делать выводы без существенных ошибок</p> <p>Владеет инструментарием изучаемой дисциплины, умеет его использовать в решении стандартных (типовых) задач.</p> <p>Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.</p> <p>Активен на практических (лабораторных) занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.</p>
2	Не зачтено	<p>Недостаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины (обучающийся не справился с 50% вопросов и заданий преподавателя, в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки)</p> <p>В ответе не используется научная терминология.</p> <p>Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими и логическими ошибками.</p> <p>Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины</p> <p>Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, не компетентность в решении стандартных (типовых) задач.</p> <p>Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.</p> <p>Пассивность на практических (лабораторных) занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.</p> <p>Не сформированы компетенции, умения и навыки.</p> <p>Отказ от ответа или отсутствие ответа.</p>

Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на практических занятиях.

В целом шкала оценивания в зависимости от уровня освоения компетенций выглядит следующим образом:

#### ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

Качество освоения программы дисциплины	Уровень достижений	Отметка по 5-балльной шкале	Зачтено/ не зачтено
90-100%	продвинутый	«5» (отлично)	зачтено
66 -89%	базовый	«4» (хорошо)	зачтено
50 -65 %	минимальный	«3» (удовлетворительно)	зачтено
меньше 50%	ниже минимального	«2» (неудовлетворительно)	не зачтено

# ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

## Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие и источники банковского права.
2. Предмет и метод банковского права.
3. Банковская система Российской Федерации.
4. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).  
Денежно-кредитная политика.
5. Расчетно-кассовые центры Банка России: основные задачи и функции.
6. Правовое положение кредитных организаций.
7. Небанковские кредитные организации и их правовое положение.
8. Создание кредитных организаций.
9. Реорганизация кредитных организаций.
10. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций.
11. Банкротство кредитных организаций.
12. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
13. Правовое регулирование расчетов между юридическими и физическими лицами.
14. Виды банковских счетов и их особенности.
15. Понятие и содержание договора банковского счета.
16. Условия заключения договора банковского счета.
17. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
18. Операции по счету, выполняемые банком.
19. Основания списания денежных средств со счета.
20. Отличительные особенности приостановления операций по счету и ареста денежных средств на счете.
21. Закрытие банковского счета: основания и порядок.
22. Понятие, содержание и форма договора банковского вклада (депозита).
23. Юридический статус и виды сберегательных книжек.
24. Система страхования вкладов.
25. Расчеты платежными поручениями.
26. Расчеты по аккредитиву.
27. Расчеты по инкассо.
28. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.
29. Формы межбанковских расчетов.
30. Использование электронных расчетов в банковской практике.
31. Использование пластиковых карт в банковской практике.
32. Организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.
33. Организация анализа состояния наличного денежного оборота.

34. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.
35. Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.
36. Понятие, содержание и форма договора займа.
37. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
38. Неустойка как способ обеспечения обязательств.
39. Залог как способ обеспечения обязательств.
40. Понятие, содержание и форма договора поручительства.
41. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств.
42. Использование права на безакцептное списание денежных средств и иных видов обеспечения обязательств по кредитному договору в банковской практике.
43. Банковский надзор в Российской Федерации
44. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

### **ТЕМЫ ДЛЯ ДОКЛАДОВ (СООБЩЕНИЙ, ПУБЛИЧНЫХ ПРЕЗЕНТАЦИЙ, СОБЕСЕДОВАНИЙ, ЭССЕ)**

1. Понятие и источники банковского права.
2. Предмет и метод банковского права.
3. Банковская система Российской Федерации.
4. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Денежно-кредитная политика.
5. Расчетно-кассовые центры Банка России: основные задачи и функции.
6. Правовое положение кредитных организаций.
7. Небанковские кредитные организации и их правовое положение.
8. Создание кредитных организаций.
9. Реорганизация кредитных организаций.
10. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций.
11. Банкротство кредитных организаций.
12. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
13. Правовое регулирование расчетов между юридическими и физическими лицами.
14. Виды банковских счетов и их особенности.
15. Понятие и содержание договора банковского счета.
16. Условия заключения договора банковского счета.
17. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
18. Операции по счету, выполняемые банком.
19. Основания списания денежных средств со счета.
20. Отличительные особенности приостановления операций по счету и ареста денежных средств на счете.
21. Закрытие банковского счета: основания и порядок.
22. Понятие, содержание и форма договора банковского вклада (депозита).
23. Юридический статус и виды сберегательных книжек.

24. Система страхования вкладов.
25. Расчеты платежными поручениями.
26. Расчеты по аккредитиву.
27. Расчеты по инкассо.
28. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.
29. Формы межбанковских расчетов.
30. Использование электронных расчетов в банковской практике.
31. Использование пластиковых карт в банковской практике.
32. Организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.
33. Организация анализа состояния наличного денежного оборота.
34. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.
35. Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.
36. Понятие, содержание и форма договора займа.
37. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
38. Неустойка как способ обеспечения обязательств.
39. Залог как способ обеспечения обязательств.
40. Понятие, содержание и форма договора поручительства.
41. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств.
42. Использование права на безакцептное списание денежных средств и иных видов обеспечения обязательств по кредитному договору в банковской практике.
43. Банковский надзор в Российской Федерации
44. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ДИСКУССИОННЫХ ТЕМ ДЛЯ КРУГЛОГО СТОЛА**

### **Тема: Правовые основы налогообложения физических и юридических лиц**

1. Понятие налога и сбора. Признаки и функции налога. Виды налогов.
2. Основные элементы налога. Порядок установления, введения и отмены налогов и сборов. Система налогов и сборов в Российской Федерации. Соотношение понятий «налоговая система» и «система налогов и сборов». Специальные налоговые режимы. Налоговые эксперименты.
3. Понятие налогового права. Система источников налогового права. Систематизация налогового права. Законодательство о налогах и сборах.
4. Обязанность по уплате налогов и сборов. Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов. Изменение срока уплаты налога и сбора. Требование уплаты налога и сбора. Обеспечение исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.
5. Правовое положение физических лиц как субъектов налоговых правоотношений. Проблема устранения двойного налогообложения. Виды налогов, взыскиваемых с физических лиц.
6. Юридическая характеристика налога на имущество физических лиц.
7. Налог на доходы физических лиц. Основания, сроки, порядок заполнения и подачи налоговых деклараций. Налоговые вычеты.
8. Виды и общая характеристика налогов, уплачиваемых юридическими лицами.
9. Налог на добавленную стоимость. 10. Налог на прибыль организаций.



10. Акцизы, порядок и специфика исчисления, налоговые вычеты и льготы.
11. Правовой статус индивидуального предпринимателя как субъекта налоговых правоотношений. Особенности упрощенной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства.
12. Специальные налоговые режимы.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ДИСКУССИОННЫХ ТЕМ ДЛЯ ГРУППОВОЙ СОВМЕСТНОЙ ДИСКУССИИ**

### **Тема: Правовое обеспечение финансового контроля**

1. Понятие и значение финансового контроля, его цели и задачи. Законодательство о финансовом контроле.
2. Формы и методы финансового контроля.
3. Виды финансового контроля и их классификация.
4. Общая характеристика органов, осуществляющих государственный финансовый контроль.
5. Финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления.
6. Финансовый контроль органов исполнительной власти: Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, налоговые и таможенные органы и др.
7. Счетная палата РФ как конституционный орган государственного финансового контроля Российской Федерации. Контрольно-счетные палаты субъектов Российской Федерации.
8. Центральный банк РФ как субъект финансового контроля.
9. Правовые основы аудита. Аудиторские проверки в системе финансового контроля.

### **Тема: Бюджетный процесс**

1. Понятие, принципы, стадии бюджетного процесса.
2. Участники бюджетного процесса.
3. Характеристика стадии составления проекта бюджета.
4. Характеристика стадии рассмотрения и утверждения бюджета.
5. Характеристика стадии исполнения бюджета. Понятие казначейского исполнения бюджета.
6. Характеристика отчетной стадии.

### **Тема: Финансово-правовые аспекты страхования**

1. Страхование как экономическая и правовая категория. Место страхования в финансовой системе РФ.
2. Страхование в России: понятие, особенности, источники.
3. Формы и виды страхования.
4. Содержание страховых правоотношений: объекты и субъекты страхования. Правовое положение страхователя и страховщика.
5. Порядок формирования страховых резервов.
6. Обязательное государственное страхование.
7. Государственное регулирование страховой деятельности: понятие, цели, методы.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### Тема: Понятие финансов и финансовой деятельности государства

1. Финансы – это:
  - А. Денежные средства государства и муниципальных образований
  - Б. Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежных фондов государства, юридических и физических лиц
  - В. Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежных фондов государства муниципальных образований
2. К методам финансовой деятельности, с помощью которых осуществляется сбор денежных фондов относятся:
  - А. Кредитование
  - Б. Наличные расчеты
  - В. Добровольные пожертвования
  - Г. Налоги, сборы
  - Д. Эмиссия денежных знаков
  - Е. Займы
  - Ж. Финансирование
3. Финансирование – это:
  - А. Выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно
  - Б. Выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, срочности, платности
  - В. Выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности
4. Какой орган имеет полномочие рассматривать и утверждать нормативно-правовой акт о бюджете г.Ижевска на ... год:
  - А. Правительство РФ
  - Б. Госсовет УР
  - В. Городская Дума г.Ижевска
  - Г. Местная администрация г. Ижевска
5. Систему бухгалтерского учета для предприятий, учреждений, организаций разрабатывает:
  - А. Правительство РФ
  - Б. Минфин РФ
  - В. ЦБ РФ
  - Г. Минэкономразвития РФ

### Тема 2. Финансовое право в системе российского права

1. Финансовая деятельность – это:
  - А. Деятельность юридических и физических лиц по уплате налогов и сборов
  - Б. Деятельность государства и муниципальных образований по сбору денежных средств с юридических и физических лиц
  - В. Деятельность государства и муниципальных образований по сбору, распределению, использованию денежных фондов с целью реализации, стоящих перед ними задач
2. К методам финансовой деятельности, с помощью которых осуществляется использование денежных фондов относятся:
  - А. Кредитование
  - Б. Наличные расчеты
  - В. Добровольные пожертвования

- Г. Налоги, сборы
- Д. Эмиссия денежных знаков
- Е. Займы
- Ж. Финансирование
- 3. Кредитование, как метод финансовой деятельности – это:
  - А. Выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно
  - Б. Выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, срочности, платности
  - В. Выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности
- 4. Какой орган осуществляет государственную регистрацию юридических лиц, ведет Единый государственный реестр юридических лиц:
  - А. Минфин РФ
  - Б. Федеральное Казначейство
  - В. Федеральная налоговая служба
- 5. При регулировании финансовых правоотношений наиболее часто применяется метод:
  - А. Согласований
  - Б. Государственно-властных предписаний
  - В. Финансирования
  - Г. Субсидирования

**Тема: Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации.**

- 1. Как правовая категория, бюджет – это:
  - А. Основной денежный фонд государства (муниципального образования)
  - Б. Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежного фонда государства (муниципального образования)
  - В. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и органов местного самоуправления.
- 2. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме:
  - А. Федеральных законов
  - Б. Законов субъектов РФ
  - В. Правовых актов представительных органов местного самоуправления
- 3. Бюджетная система РФ является:
  - А. Одноуровневой
  - Б. Двухуровневой
  - В. Трехуровневой
- 4. Как называется этот принцип бюджетной системы: «надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета»:
  - А. Достоверность бюджета
  - Б. Сбалансированность бюджета
  - В. Самостоятельность бюджета
- 5. Разрабатывает единую методологию составления бюджетов:
  - А. Счетная Палата
  - Б. Правительство РФ
  - В. Министерство финансов

**Тема: Государственное регулирование доходов и расходов. Правовое регулирование государственного финансирования**

1. В состав бюджетного законодательства, в частности, входят:
  - А. БК РФ
  - Б. Приказ МФ РФ «О порядке применения бюджетной классификации»
  - В. Конституция РФ
2. Средства, полученные бюджетом за счет продажи государственного имущества являются:
  - А. Налоговыми
  - Б. Неналоговыми
  - В. Безвозмездными, безвозвратными перечислениями
3. Межбюджетные трансферты – это:
  - А. Расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовому году
  - Б. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ
  - В. Денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу и др. на возвратной и возмездной основах
4. Установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений относится к бюджетным полномочиям:
  - А. Федеральных органов государственной власти
  - Б. Органов государственной власти субъектов РФ
  - В. Органов местного самоуправления
5. В состав источников финансирования дефицита местного бюджета, в частности, включаются:
  - А. Прибыль от размещения муниципальных ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ
  - Б. Бюджетные кредиты, предоставляемые другими бюджетами бюджетной системы РФ
  - В. Кредиты иностранных банков в иностранной валюте
  - Г. Кредиты кредитных организаций в валюте РФ

**Тема: Правовые основы государственного и муниципального кредита. Государственный долг**

1. Межбюджетные трансферты предоставляются в формах:
  - А. Дотации
  - Б. Бюджетного кредита
  - В. Бюджетной инвестиции
  - Г. Субсидии
  - Д. Субвенции
2. Местные бюджеты утверждаются в форме:
  - А. Федеральных законов
  - Б. Законов субъектов РФ
  - В. Правовых актов представительных органов местного самоуправления
3. Бюджетный кодекс РФ вступил в силу:
  - А. 1999 г.
  - Б. 2000 г.
  - В. 2001 г.
4. Как называется этот принцип бюджетной системы: «объем, предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и по-

ступлений из источников финансирования его дефицита»:

- А. Достоверность бюджета
  - Б. Сбалансированность бюджета
  - В. Самостоятельность бюджета
5. Бюджетная классификация – это:
- А. Группировка бюджетов
  - Б. Группировка доходов и расходов бюджетов
  - В. Группировка показателей бюджетов: доходов, расходов и др.

**Тема: Правовой режим деятельности государственных внебюджетных фондов.**

1. Дотации, субсидии, субвенции являются:
- А. Налоговыми доходами бюджетов
  - Б. Неналоговыми
  - В. Безвозмездными, безвозвратными перечислениями
2. Группировка расходов по главным распорядителям бюджетных средств отражает:
- А. Классификацию операций сектора государственного управления, относящихся к расходам
  - Б. Ведомственную классификацию расходов
  - В. Функциональную классификацию расходов
3. Бюджетное регулирование – это:
- А. Проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета
  - Б. Частичное перераспределение средств между бюджетами
  - В. Взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования межбюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса
4. Для выравнивания бюджетной обеспеченности бюджетов субъектов РФ в рамках федерального бюджета создан:
- А. Резервный фонд
  - Б. Фонд финансовой поддержки субъектов РФ
  - В. Фонд социального страхования
5. Средства, полученные бюджетом за счет продажи государственного имущества являются:
- А. Налоговыми
  - Б. Неналоговыми
  - В. Безвозмездными, безвозвратными перечислениями

**Тема: Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.**

**Банковская система и банковское право.**

1. Расчетно-кассовые центры являются:
- А. Кредитными организациями
  - Б. Структурными подразделениями ЦБ РФ
  - В. Филиалами иностранных банков
2. Первый уровень банковской системы образуют:
- А. Территориальные подразделения ЦБ РФ
  - Б. ЦБ РФ и его структурные подразделения
  - В. ЦБ РФ и филиалы иностранных банков
3. ЦБ РФ, осуществляя функции органа банковского регулирования, осуществляет сле-

дующие действия:

- А. Валютные интервенции
  - Б. Лицензирует деятельность кредитных организаций
  - В. Управляет золотовалютными резервами
  - Г. Регистрирует кредитные организации
4. Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ относятся к:
- А. Обязательным нормативам, устанавливаемым для кредитных организаций
  - Б. Инструментам и методам денежно-кредитной политики ЦБ РФ
  - В. Дайте определение термину «Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ»
5. Клиентами ЦБ РФ могут быть:
- А. Органы государственной и местной власти
  - Б. Юридические лица
  - В. Физические лица
  - Г. Кредитные организации

**Тема Правовое положение коммерческого банка. Банковское кредитование.**

1. Небанковские кредитные организации являются:
- А. Кредитными организациями
  - Б. Структурными подразделениями ЦБ РФ
  - В. Филиалами иностранных банков
2. Второй уровень банковской системы образуют:
- А. Банки, кредитные организации
  - Б. Банки, небанковские кредитные организации
  - В. Банки, небанковские кредитные организации и филиалы иностранных банков
3. ЦБ РФ, осуществляя функции по регулированию денежного обращения, осуществляет следующие действия:
- А. Устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций
  - Б. Устанавливает размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ
  - В. Устанавливает процентные ставки по операциям ЦБ РФ
  - Г. Принимает решение об эмиссии денежных знаков
4. Валютные интервенции относятся к:
- А. Обязательным нормативам, устанавливаемым для кредитных организаций
  - Б. Инструментам и методам денежно-кредитной политики ЦБ РФ
  - В. Дайте определение термину «валютные интервенции»
5. К исключительным функциям ЦБ РФ относятся:
- А. Осуществление операций со средствами федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
  - Б. Осуществление торговой деятельности
  - В. Осуществление операций с золотовалютными резервами
  - Г. ДОПОЛНИТЕ

**Тема: Правовые основы денежного обращения и расчетов в РФ.**

1. Обратная касса РКЦ создана для:
- А. Принятия денежной наличности в конце операционного дня
  - Б. Выпуска в обращение и изъятия из обращения наличных денежных знаков
  - В. Для регулирования покупательной структуры наличных денег по территориям страны
2. Требование о применении контрольно-кассовой техники юридическими лицами и предпринимателями по расчетам с населением относится:
- А. К общему порядку ведения кассовых операций
  - Б. К специальному порядку ведения кассовых операций
3. Физическим лицам для осуществления расчетов в безналичном порядке может

быть открыт счет:

- А. Расчетный
- Б. Текущий
- В. Депозитный

4. Коммерческой организации для осуществления расчетов открывается счет:

- А. Расчетный
- Б. Текущий
- В. Депозитный

5. Поручение плательщика обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета на счет получателя, открытый в этом или другом банке называется:

- А. Расчет по аккредитиву
- Б. Расчет по инкассо
- В. Расчет платежным поручением
- Г. Все ответы верные

**Тема: Правовое регулирование инвестиционной деятельности.**

1. Государственный кредит – это общественные отношения по привлечению свободных денежных средств:

- А. Физических лиц
- Б. Юридических лиц
- В. Кредитных организаций
- Г. Международных финансовых организаций
- Д. Бюджетов бюджетной системы РФ
- Е. ДОПОЛНИТЬ

2. Термины «государственные заимствования» и «государственный кредит» соотносятся как:

- А. Общее и частное
- Б. Частное и общее
- В. Причина и следствие

3. Под государственными внутренними заимствованиями РФ понимаются:

А. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг в валюте РФ

- Б. Государственные гарантии от имени РФ
- В. Кредиты, привлекаемые от кредитных организаций в валюте РФ
- Г. Бюджетные кредиты

4. Долговые обязательства муниципальных образований могут существовать в виде:

- А. Кредиты, привлеченные от кредитных организаций
- Б. Кредиты, привлеченные от иностранных государств
- В. Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций
- Г. Государственные (муниципальные) ценные бумаги
- Д. Бюджетные кредиты
- Е. Государственные (муниципальные) гарантии

5. Управление государственным долгом РФ осуществляет:

- А. Правительство РФ
- Б. Министерство финансов РФ
- В. ЦБ РФ

**Тема: Правовые основы валютного регулирования и контроля в РФ.**

1. Ведет Государственную долговую книгу РФ:

- А. Правительство РФ
- Б. Министерство финансов РФ
- В. ЦБ РФ

2. Предоставляет государственные гарантии от имени РФ:
  - А. Правительство РФ
  - Б. Министерство финансов РФ
  - В. ЦБ РФ
3. Конверсия долга – это:
  - А. Выпуск новых займов с целью покрытия ранее выпущенных долговых обязательств
  - Б. Изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентных ставок дохода по долговым обязательствам
  - В. Прекращение долговых обязательств, составляющих государственных или муниципальных долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими иные условия обслуживания и погашения
4. Предельный объем заимствований субъекта РФ, муниципального образования не должен превышать:
  - А. Сумму, направляемую в текущем финансовом году на финансирование дефицита соответствующего бюджета и (или) погашение долговых обязательств соответствующего бюджета
  - Б. Общий годовой объем доходов бюджета без учета безвозмездных поступлений
5. Под государственными внутренними заимствованиями РФ понимаются:
  - А. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг в валюте РФ
  - Б. Государственные гарантии от имени РФ
  - В. Кредиты, привлекаемые от кредитных организаций в валюте РФ
  - Г. Бюджетные кредиты

## **ТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

1. Понятие и источники банковского права.
2. Предмет и метод банковского права.
3. Банковская система Российской Федерации.
4. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Денежно-кредитная политика.
5. Расчетно-кассовые центры Банка России: основные задачи и функции.
6. Правовое положение кредитных организаций.
7. Небанковские кредитные организации и их правовое положение.
8. Понятие и содержание банковской тайны.
9. Создание кредитных организаций.
10. Реорганизация кредитных организаций.
11. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций.
12. Банкротство кредитных организаций.
13. Виды операций, совершаемых кредитными организациями с ценными бумагами.
14. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций (эмиссионные операции): понятие и содержание.
15. Формирование кредитными организациями собственного капитала посредством осуществления эмиссионных операций.
16. Привлечение кредитными организациями заемного капитала путем осуществления эмиссии облигаций.
17. Инвестиционные операции кредитных организаций.
18. Осуществление кредитными организациями операций с векселями.



19. Правовое регулирование расчетов между юридическими и физическими лицами.
20. Виды банковских счетов и их особенности.
21. Понятие и содержание договора банковского счета.
22. Условия заключения договора банковского счета.
23. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
24. Операции по счету, выполняемые банком.
25. Основания списания денежных средств со счета.
26. Отличительные особенности приостановления операций по счету и ареста денежных средств на счете.
27. Закрытие банковского счета: основания и порядок.
28. Понятие, содержание и форма договора банковского вклада (депозита).
29. Юридический статус и виды сберегательных книжек.
30. Система страхования вкладов.
31. Расчеты платежными поручениями.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты по инкассо.
34. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.
35. Формы межбанковских расчетов.
36. Использование электронных расчетов в банковской практике.
37. Использование пластиковых карт в банковской практике.
38. Организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.
39. Организация анализа состояния наличного денежного оборота.
40. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.
41. Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.
42. Понятие, содержание и форма договора займа.
43. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
44. Неустойка как способ обеспечения обязательств.
45. Залог как способ обеспечения обязательств.
46. Понятие, содержание и форма договора поручительства.
47. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств.
48. Использование права на безакцептное списание денежных средств и иных видов обеспечения обязательств по кредитному договору в банковской практике.
49. Банковский надзор в Российской Федерации
50. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
51. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и организации, осуществляющие указанные операции.
52. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
53. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

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

Оценка успеваемости обучающихся осуществляется в ходе текущего, промежуточного и итогового контроля.

**Текущий контроль** – это непрерывно осуществляемое наблюдение за уровнем усвоения знаний и формированием умений и навыков в течение семестра или учебного года. Он осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию. Формами текущего контроля являются опросы или задания, выполняемые студентами к семинарским (практическим) занятиям (СРС).

В зависимости от численности и подготовленности учебной группы по решению преподавателя допускаются два подхода к проверке уровня знаний обучающихся.

В первом случае, если численность учебной группы позволяет индивидуальную работу с обучающимися, проверка уровня освоения знаний проводится в форме устного опроса (собеседования).

Второй вариант (для учебных групп большой численности) предполагает написание контрольных и творческих работ, а также защиту рефератов по предложенным темам. Допускается использование тестирования по элементарному фактическому материалу.

Виды текущего контроля:

- индивидуальный или групповой опрос;
- контрольная работа;
- индивидуальная или групповая презентация (представление выполненного задания);
- анализ деловых ситуаций (анализ ситуации, данной в виде текстового, графического или устного материала, видеофильма, либо анализ вариантов решения проблемы, выбор оптимального варианта);
- расчетные задания;
- тесты;
- подготовка эссе;
- подготовка реферата;
- деловые игры;
- защита выполненных заданий и др.

Виды, количество самостоятельной работы, а также текущий ее контроль по каждой дисциплине определяет преподаватель.

**Промежуточный контроль** - зачет или экзамен в устной или письменной форме по части изучаемой дисциплины в середине семестра.

**Итоговый контроль** - контроль знаний и умений обучающихся непосредственно после завершения курса по дисциплине в форме экзамена или зачета.

В любом случае итоговая оценка выставляется с учетом работы студента за весь учебный период.

Промежуточный контроль может проводиться в виде зачетов, экзамена, контрольных работ и т.д. по части дисциплины (или по окончании изучения каждого модуля). Его цель - оценить работу студента за определенный период, полученные им теоретические знания, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение синтезировать полученные знания и применять их к решению практических задач.

На экзамене или зачете могут быть использованы вопросы-эссе. Они представляют собой письменную работу, выполняемую обучающимися во внеаудиторное время, объемом 4-5 страниц машинописного текста. Цель этой работы - формирование навыков реферирования полученной по данной дисциплине информации, краткое аннотированное изложение основных положений конкретной темы дисциплины.

Вопросы формируются таким образом, чтобы ни в учебнике, ни в лекциях по данной дисциплине не содержался прямой ответ. Для написания эссе обучающиеся должны посмотреть весь полученный материал, проработать дополнительную литературу, обобщить информацию и изложить ее в кратком виде.

Одновременно с формулированием вопросов следует определить критерии правильного ответа, т.е. решить, какой ответ будет правильным. Эти критерии формируются в виде перечня тем и положений дисциплины, которые должны быть обязательно включены в ответ студента. Ответ на вопрос должен быть логично изложен.

Содержание итогового контроля должно соответствовать программе дисциплины, равномерно охватывая все ее разделы.

№ п/п	Наименование оценочного средства	Руководящие начала, которым должен следовать преподаватель в ходе процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующей этапы формирования компетенций
1	2	3
1	<i>Логическая схема (ЛС)</i>	<p>При использовании преподавателем логической схемы он оценивает умения и навыки обучающегося по схематическому представлению некоторого объема знаний по учебной дисциплине (модулю), выраженных в специальных, присущих только этой дисциплине (модулю) терминах и категориях, по принципу иерархии и взаимосвязей между различными структурными звеньями.</p> <p>Помимо этого, преподаватель может предложить обучающемуся представить логическую схему, демонстрирующую знания и навыки обучающегося проводить межпредметные связи в рамках раздела (темы) модуля, дисциплины, исходя из полученных знаний в ходе освоения учебной дисциплины.</p> <p>Использование логических схем предоставляет вариативность в оперативном методе решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастических. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике.</p> <p>Суть процедуры использования логической схемы заключается в том, что процесс выдвижения, предложения идей отделен от процесса их критической оценки и отбора. Кроме того, используются разнообразные приемы "включения" фантазии, для лучшего использования "чисто человеческого"</p>

		потенциала в поиске решений. Доминантным априорным результатом всегда является готовая логическая схема, понятная всем участникам (обучающимся).
2	<i>Тест-тренинг</i>	<p>Тестирование позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств обучающегося, а также их соответствие определенным нормам путем анализа способов выполнения испытуемым ряда специальных заданий. Тест – это стандартизированное задание или особым образом связанные между собой задания, которые позволяют диагностировать меру выраженности исследуемого свойства у испытуемого, его психологические характеристики, а также отношение к тем или иным объектам. В результате тестирования обычно получают некоторую количественную характеристику, показывающую меру выраженности исследуемой особенности у личности. Она должна быть соотносима с установленными для данной категории испытуемых нормами. Таким образом, при проведении занятий преподаватель с помощью тестирования должен определить имеющийся уровень развития некоторого свойства в объекте исследования и сравнить его с эталоном или с развитием этого качества у испытуемого в более ранний период.</p> <p>Тесты обычно содержат вопросы и задания, требующие очень краткого, иногда альтернативного ответа («да» или «нет», «больше» или «меньше» и т.д.), выбора одного из приводимых ответов или ответов по балльной системе. Тестовые задания обычно отличаются диагностичностью, их выполнение и обработка не отнимают много времени.</p> <p>При проведении тестирования следует соблюдать ряд условий. Во-первых, нужно определить и ориентироваться на некоторую норму, что позволит объективно сравнивать между собой результаты и достижения различных испытуемых. Тест-тренинг на выявление уровня сформированности знаний, умений и навыков по учебной дисциплине применяется на основе представлений о критериях оценки знаний, умений и навыков учащихся и соответствующих норм отметок или могут быть рассчитаны лишь на сравнение испытуемых между собой по успешности выполнения ими заданий. Обучающиеся должны находиться в одинаковых условиях выполнения задания (независимо от времени и места), что позволяет объективно оценить и сравнить полученные результаты.</p>
3	<i>Глоссарный тренинг (ГТ)</i>	<p>При использовании преподавателем глоссарного тренинга преподаватель оценивает умения и навыки обучающегося по владению терминологией в рамках дисциплины, а также возможность обучающегося оперировать изученным понятийным аппаратом.</p> <p>Учебное занятие проводится с применением глоссария, который разрабатывают и подбирают обучающиеся, исходя из границ конкретного раздела (темы) учебной дисциплины.</p> <p>Глоссарный тренинг - это оценочное средство, целью которого является формирование недостающих поведенческих навыков и умений. Эта форма групповой работы позволяет работать с жизненными ситуациями. Тренинг как форма групповой работы позволяет использовать самые разнообразные интерактивные технологии. Активные групповые методы, применяемые в тренинге, составляют три блока:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дискуссионные методы глоссарного тренинга (групповая дискуссия, разбор ситуаций из практики, моделирование практических ситуаций, метод кейсов и др. с обязательным использованием понятийного аппарата в рамках темы (раздела) дисциплины);</li> <li>- игровые методы глоссарного тренинга (имитационные, деловые, ролевые игры, мозговой штурм и др. с обязательным использованием понятийного</li> </ul>

		аппарата в рамках темы (раздела) дисциплины).
4	Коллективный тренинг (КТ): дискуссия, деловая игра, «круглый стол»	<p>При использовании преподавателем коллективного тренинга он проводит коллективное занятие по заранее разработанному сценарию с использованием активных методов обучения.</p> <p>Преподаватель должен учитывать, что деловая и/или ролевая игра - совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Использование подобного оценочного средства позволит оценить умение обучающегося анализировать и решать типичные профессиональные задачи.</p> <p>Наиболее часто встречающаяся форма коллективного тренинга - «Круглый стол» / дискуссия. Преподаватель в данном случае должен организовать интерактивные учебные занятия, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Занятие может быть проведено по традиционной (контактной) технологии, либо с использованием телекоммуникационных технологий.</p> <p>Дискуссия – это всестороннее обсуждение спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре. Другими словами, дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Цели проведения дискуссии могут быть очень разнообразными: обучение, тренинг, диагностика, преобразование, изменение установок, стимулирование творчества и др. В основе «круглого стола» в форме дебатов - свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному обучающимися тематическому тезису. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников. Основное отличие дебатов от дискуссий состоит в следующем: эта форма «круглого стола» посвящена однозначному ответу на поставленный вопрос – да или нет. Причем одна группа (утверждающие) является сторонниками положительного ответа, а другая группа (отрицающие) – сторонниками отрицательного ответа. Внутри каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа – подбирает аргументы, а вторая – разрабатывает контраргументы.</p>
5	Зачет	В ходе проведения зачета преподаватель использует имеющиеся вопросы к зачету, при этом сам зачет проводится, как правило, в устной форме. Возможно проведение зачета с использованием информационных тестовых систем или тестовых заданий, критерии оценки которых приведены выше.
6	Экзамен	В ходе проведения экзамена преподаватель представляет обучающимся возможность выбора соответствующего билета с необходимостью ответа на поставленные вопросы. Оцениваются знания, навыки и умения обучающихся исходя из установленных критериев оценивания. Экзамен проводится, как правило, в устной форме.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **НОРМАТИВНЫЕ И ИНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ**

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 26.01.2009, N 4, ст. 445; СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, №32, ст. 3301; СПС «Консультант Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, №5, ст. 410; СПС «Консультант Плюс».
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», 2003, № 22, ст. 2066; СПС «Консультант Плюс».
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», №31, 03.08.1998, ст. 3824; СПС «Консультант Плюс».
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», 07.08.2000, № 32, ст. 3340; СПС «Консультант Плюс».
7. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (в действующей редакции) //«Собрание законодательства РФ». 2002. № 28. Ст. 2790; СПС «Консультант Плюс».
8. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», 1996, № 6, ст. 492; СПС «Консультант Плюс».
9. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ». 2003. № 52. Ч. I. Ст. 5029; СПС «Консультант Плюс».
10. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ». 2003. № 50. Ст. 4859; СПС «Консультант Плюс».
11. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ», № 17, 22.04.1996, ст. 1918; СПС «Консультант Плюс».
12. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ». 2001. № 33. 4.1. Ст. 3418; СПС «Консультант Плюс».
13. Федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в действующей редакции) // "Собрание законодатель-

ства РФ", 30.03.1998, N 13, ст. 1463; СПС «Консультант Плюс».

14. Федеральный закон от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (в действующей редакции) // «Собрание законодательства РФ». 2001. № 33. Ч. I. Ст. 3430; СПС «Консультант Плюс».

15. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 26.05.2003, N 21, ст. 1957; СПС «Консультант Плюс».

16. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 25.11.1996, N 48, ст. 5369; СПС «Консультант Плюс».

17. Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4850; СПС «Консультант Плюс».

18. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 08.10.2007, N 41, ст. 4849; СПС «Консультант Плюс».

19. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации" (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 29.11.2010, N 48, ст. 6252; СПС «Консультант Плюс».

20. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (в действующей редакции) // "Собрание законодательства РФ", 11.04.2011, N 15, ст. 2036; СПС «Консультант Плюс».

21. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // "Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, N 27, ст. 3872; СПС «Консультант Плюс».

22. Положение Банка России от 18.07.2000 г. № 115-П «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России» // "Вестник Банка России", N 41, 26.07.2000; СПС «Консультант Плюс».

23. Положение Банка России от 16.01.2004 г. № 248-П «О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 5, 27.01.2004; СПС «Консультант Плюс».

24. Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 7, 04.02.2004; СПС «Консультант Плюс».

25. Положение Банка России от 06.05.2003 г. № 225-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 34, 20.06.2003; СПС «Консультант Плюс».

26. Положение Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 74, 28.12.2002; СПС «Консультант Плюс».

27. Положение Банка России от 24.04.2008 N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 29-30, 06.06.2008; СПС «Консультант Плюс».

28. Положение Банка России от 26.11.2003 г. № 241-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 67, 15.12.2005; СПС «Консультант Плюс».

29. Положение Банка России от 04.06.2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 39, 16.07.2003; СПС «Консультант Плюс».

30. Положение Банка России от 05.01.1998 N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", 14.01.1998, N 1; СПС «Консультант Плюс».

31. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 17, 30.03.2005; СПС «Консультант Плюс».

32. Инструкция Банка России от 15.06.2004 N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 36, 18.06.2004; СПС «Консультант Плюс».

33. Инструкция Банка России от 24.08.1998 г. № 76-И «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства» (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 63, 02.09.1998; СПС «Консультант Плюс».

34. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 23, 30.04.2010; СПС «Консультант Плюс».

35. Инструкция Банка России от 25.08.2003 N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 67, 09.12.2003; СПС «Консультант Плюс».

36. Инструкция Банка России от 01.12.2003 N 108-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка



России)" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 67, 09.12.2003; СПС «Консультант Плюс».

37. Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 55, 06.10.2010; СПС «Консультант Плюс».

38. Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 57, 25.10.2006; СПС «Консультант Плюс».

39. Указание Банка России от 14.08.2002 N 1186-У "Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 54, 16.10.2002; СПС «Консультант Плюс».

40. Указание Банка России от 05.07.2002 N 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 39, 15.07.2002; СПС «Консультант Плюс».

41. Указание Банка России от 11.12.2006 N 1755-У "О порядке определения рублевого эквивалента минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации и минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 73, 27.12.2006; СПС «Консультант Плюс».

42. Указание Банка России от 31.03.2000 N 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 19, 12.04.2000; СПС «Консультант Плюс».

43. Указание Банка России от 02.04.2010 N 2423-У "О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 23, 30.04.2010; СПС «Консультант Плюс».

44. Указание Банка России от 30.03.2004 N 1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 22, 14.04.2004; СПС «Консультант Плюс».

45. Указание Банка России от 12.02.1999 N 500-У "Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 13, 24.02.1999; СПС «Консультант Плюс».

46. Указание Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установле-

ния уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками- нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 51, 17.09.2003; СПС «Консультант Плюс».

47. Указание Банка России от 20.06.2007 N 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 39, 11.07.2007; СПС «Консультант Плюс».

48. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России" (в действующей редакции) // "Вестник Банка России", N 5, 31.01.2007; СПС «Консультант Плюс».

49. Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 N 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)" (в действующей редакции) // "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 50, 10.12.2007; СПС «Консультант Плюс».

50. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 N 8-П "По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона "О судебных приставах" в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа" // "Собрание законодательства РФ", 26.05.2003, N 21, ст. 2058; СПС «Консультант Плюс».

51. Постановление Конституционного Суда РФ от 17.11.1997 N 17-П "По делу о проверке конституционности Постановлений Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21 июля 1995 г. N 1090-1 ГД "О некоторых вопросах применения Федерального закона "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О статусе судей в Российской Федерации" и от 11 октября 1996 г. N 682-П ГД "О порядке применения пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 24.11.1997, N 47, ст. 5492; СПС «Консультант Плюс».

52. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 27 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии" // "Вестник ВАС РФ", N 3, 1998; СПС «Консультант Плюс».

## ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15333>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и

др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 367 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7016>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Карчевский С.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 280 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10535>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Упоров И.В. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник/ Упоров И.В., Старков О.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 359 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18165>.— ЭБС «IPRbooks»

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Белоусов Д.С. Банковское право [Электронный ресурс]: курс лекций/ Белоусов Д.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Экзамен, 2006.— 73 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1289>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Белоусов Д.С. Финансовое право [Электронный ресурс]: курс лекций/ Белоусов Д.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Экзамен, 2007.— 111 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1303>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Белоусов Д.С. Налоговое право [Электронный ресурс]: курс лекций/ Белоусов Д.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Экзамен, 2007.— 115 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1299>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Запольский С.В. Теория финансового права [Электронный ресурс]: научные очерки/ Запольский С.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российская академия правосудия, 2010.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1868>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Фролов А.М. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фролов А.М., Савоскина Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2010.— 438 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20535>.— ЭБС «IPRbooks»

### **ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ**

1. Российская газета включая газету «Неделя»
2. Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации
3. Бюллетень Министерства юстиции Российской Федерации
4. Бюллетень нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти
5. Вестник Конституционного Суда Российской Федерации
6. Государство и право: реферативный журнал
7. Собрание законодательства Российской Федерации

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет:

— ЭБС IPRbooks - <http://www.iprbookshop.ru>

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам.

На бумажном и электронном носителях для преподавателей и студентов сформированы по всем направлениям подготовки и специальностям (ресурс доступа <http://www.skgi.ru/>):

— каталог электронных учебных пособий электронно-библиотечной системы «IPRbooks».

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Основными видами аудиторной работы обучающегося при изучении дисциплины являются лекции и практические занятия.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции обучающийся должен внимательно слушать и конспектировать лекционный материал.

Завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины практические занятия. Они служат для контроля преподавателем уровня подготовленности обучающегося; закрепления изученного материала; развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений по социологической проблематике; приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа обучающегося, связанная с освоением лекционного материала и материалов, изложенных в литературе, рекомендованной преподавателем. По согласованию с преподавателем или его заданию обучающийся может подготовить доклады по отдельным темам дисциплины. Примерные темы эссе, презентаций и вопросов для обсуждения приведены в настоящей рабочей программе.

Практические занятия могут проводиться и в форме учебных конференций. Конференция включает в себя выступления обучающихся с подготовленными докладами по отдельным темам дисциплины. Желательно предварительно представить текст доклада преподавателю для ознакомления.

Качество учебной работы обучающихся преподаватель может оценивать, выставляя текущие оценки в рабочий журнал. Обучающийся имеет право ознакомиться с выставленными ему оценками.

Важным видом работы обучающегося при изучении дисциплины является самостоятельная работа. Она должна носить творческий и планомерный характер. Нельзя опираться только на тот материал, который был озвучен в ходе лекций или практических занятий, необходимо закрепить его и расширить в ходе самостоятельной работы. Наибольший эффект достигается при использовании «системы опережающего чтения», т. е. предварительного самостоятельного изучения материала следующей лекции.

Ошибку совершают те студенты, которые надеются освоить весь материал только за время подготовки к зачету. Опыт показывает, что уровень знаний у таких обучающихся, как правило, является низким, а главное – недолговечным.

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации преподавателя. Они могут быть как индивидуальными, так и в составе учебной группы. С графиком консультаций преподавателей можно ознакомиться на кафедре.

Для обучающихся заочной формы обучения самостоятельная работа является основным видом работы по изучению дисциплины. Она включает изучение материала установочных занятий и рекомендованной литературы, выполнение заданий преподавателя (домашних контрольных заданий, рефератов).

Самостоятельную работу по изучению дисциплины целесообразно начинать с изучения установленных требований к знаниям, умениям и навыкам, ознакомления с темами дисциплины в порядке, предусмотренном учебной программой. Получив представление об основном содержании темы, необходимо изучить ее по учебнику, придерживаясь рекомендаций преподавателя по методике работы над учебным материалом, данных в ходе установочных занятий.

Полезно ознакомиться с первоисточниками (или извлечениями из них), то есть работами выдающихся социологов. При желании или по рекомендации преподавателя можно составить их краткий конспект.

Список тем письменных творческих работ (эссе и презентаций) и докладов предлагается обучающимся в начале учебного года. Обучающийся вправе выбрать тему из данного списка или предложить свою (согласовав с преподавателем). Не разрешается представлять одну и ту же работу более чем по одной дисциплине.

Требования к набранным на компьютере творческим работам: полуторный интервал, кегль -14, цитирование и сноски в соответствии с принятыми стандартами, тщательная выверенность грамматики, орфографии и синтаксиса. Текст эссе должен быть от 5 до 10 страниц. Текст эссе, доклада или реферата должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.32-2001 «Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления».

Презентация от 6 до 15 слайдов. Творческая работа не должна быть ни в коем случае реферативного, описательного характера, большое место в ней должно быть уделено аргументированному представлению точки зрения обучающегося, критической оценке рассматриваемого материала и проблематики,

что должно выявить его аналитические способности. То же касается и устного выступления-доклада, который должен представлять собой не пересказ чужих мыслей, а попытку самостоятельной проблематизации и концептуализации определенной, достаточно узкой и конкретной темы, связанной с той или иной проблемой.

Все имеющиеся в творческой работе (эссе) сноски тщательно выверяются и снабжаются «адресами». Недопустимо включать в свою работу выдержки из работ других авторов без указания на это, пересказывать чужую работу близко к тексту без отсылки к ней, использовать чужие идеи без указания первоисточника. Это касается и источников, найденных в сети «Интернет». Необходимо указывать полный адрес сайта. Все случаи плагиата должны быть исключены. В конце работы дается исчерпывающий список всех использованных источников.

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это официальная отчетность ВУЗа о качестве подготовки студентов за период обучения.

На сессии студенты сдают экзамены или зачеты. Зачеты могут проводиться с дифференцированной отметкой или без нее, с записью «зачтено» в зачетной книжке. Экзамен как высшая форма контроля знаний студентов оценивается по пятибалльной системе.

Залогом успешной сдачи всех экзаменов являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи экзаменов. Специфической задачей студента в период экзаменационной сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала, который изучен в течение года.

Начинать повторение рекомендуется за месяц-полтора до начала сессии. Прежде чем приступить к нему, необходимо установить, какие учебные дисциплины выносятся на сессию и, если возможно, календарные сроки каждого экзамена или зачета.

Установив выносимые на сессию дисциплины, необходимо обеспечить себя программами, которые представлены на официальном сайте ВУЗа. В основу повторения должна быть положена только программа. Не следует повторять ни по билетам, ни по контрольным вопросам. Повторение по билетам нарушает систему знаний и ведет к механическому заучиванию, к "натаскиванию". Повторение по различного рода контрольным вопросам приводит к пропускам и пробелам в знаниях и к недоработке иногда весьма важных разделов программы.

Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты изученной литературы, заметки, сделанные во время кон-

сультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями. Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору.

Само повторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей. Без тщательного самостоятельного продумывания материала беседа с консультантом неизбежно будет носить «общий», поверхностный характер и не принесет нужного результата.

### **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

В ходе организации образовательного процесса по дисциплине применяются следующие информационные технологии:

- проведение лекций с использованием мультимедийной техники;
- использование дистанционной технологии при обсуждении материалов по дисциплине с преподавателем;
- использование мультимедийных технологий при проведении промежуточного и итогового контроля;
- использование компьютерных технологий и программных продуктов (MSOffice и др.) необходимых для систематизации и обработки данных, проведения требуемых программой дисциплины расчетов, оформления письменных работ и т.д.

Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, используемых при изучении дисциплины, включает:

- операционную систему Windows;
- свободное программное обеспечение (операционная система семейства Linux);
- соответствующее прикладное программное обеспечение (MSOffice);
- электронно-библиотечная система IPRBooks (ресурс доступа <http://www.skgi.ru/>);
- справочно-правовая система данных «Гарант»;
- справочно-правовая система данных «Консультант».

На бумажном и электронном носителях для преподавателей и обучающихся сформированы каталоги (ресурс доступа <http://www.skgi.ru/>).

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Компьютеры – IBM-совместимые, конфигурации не ниже Pentium-4. Один компьютер установлен в читальном зале библиотеки.

В компьютерном классе института организована собственная (закрытая) локальная сеть. Функционирует 1 сервер (выделенный сервер учебных классов). Доступ в Интернет реализован через ADSL соединение (провайдер – ОАО «ЮТК»), со скоростью 8 Мбит/с. Институт располагает собственным Интернет-сайтом: [www.skgi.ru](http://www.skgi.ru).

Компьютерной техникой в достаточном количестве оснащены и все административные подразделения вуза.

Общее количество применяемых в вузе технических средств показано в таблице.

Техника	Количество (шт.)
Компьютеры	23
Принтеры	8
Сканеры	3
Ксероксы (в т.ч. 3 в 1)	2
Мультимедийный проектор	1
Факсы	2
Телевизоры	1
Видеомагнитофоны	1

Общая площадь учебно-лабораторных помещений в расчете на 1 обучающегося (приведенного контингента) – 38,71 кв. м.;

Количество персональных компьютеров в расчете на 1 обучающегося (приведенного контингента) – 0,51 единиц;

Доля стоимости современных (не старше 5 лет) машин и оборудования в вузе в общей стоимости машин и оборудования – 65,07%;

Количество экземпляров учебной и учебно-методической литературы из общего количества единиц хранения библиотечного фонда, состоящих на учете, в расчете на 1 обучающегося (приведенного контингента) – 348,42 единицы.

Образовательный процесс в институте осуществляется в предоставленных в безвозмездное пользование помещениях, расположенных по адресу: ул. Лермонтова, 312А.

Для проведения лекционных, семинарских и практических занятий используется 8 оснащенных учебных аудиторий, в том числе один компьютерный класс, оборудованный 14 компьютерами (14 рабочих мест), снабженный мультимедийным проектором.

Все учебные аудитории оборудованы соответствующей мебелью и классными досками. Обучающиеся и преподаватели вуза имеют неограниченный доступ к копировальной технике для размножения актуальных учебных и научных материалов.

Количество посадочных мест в библиотеке института – 20.