

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Владимирский государственный университет**  
**имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
**(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ  
Руководитель ОСПЮО

Ю.В. Овчинникова

«16» октября 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОПЦ.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

для специальности среднего профессионального образования

**38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Квалификация «специалист банковского дела»

**Владимир, 2025**

Разработчик: Закирова Мария Ивановна, доцент кафедры ФПиТД

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО  
протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-  
методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело  
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК  
заведующий кафедрой ФПиТД  
к.ю.н, доцент

(ФИО, подпись)

И.В. Погодина

## 1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>Уметь:</p> <p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p> <p>Знать:</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
ПК 1.2 Определять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<p>Уметь:</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками</p> <p>Знать:</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных и платежных операций; содержание и порядок заполнения расчетных и платежных документов</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов

	<p><b>Обладать навыками:</b> Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p><b>Уметь:</b> проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p><b>Знать:</b> нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций</p> <p><b>Обладать навыками:</b> Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<p><b>Уметь</b> консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p><b>Знать</b> нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт</p> <p><b>Обладать навыками</b> обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов	<p><b>Уметь:</b> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов

	<p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения преступным путем, и кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного scoring; методы определения класса кредитоспособности юридического лица</p> <p><b>Обладать навыками</b></p> <p><b>Оценки кредитоспособность клиентов</b></p>	
ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов	<p><b>Уметь:</b></p> <p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p> <p><b>Обладать навыками</b></p> <p><b>Оценивать кредитоспособность клиентов</b></p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов

ПК. 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	<p>Уметь определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита</p> <p>Знать: основные условия получения и погашения кредитов, предоставленных Банком России.</p> <p>Обладать навыками: Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
--	---	---

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

### Рейтинг-контроль № 1

#### 1. Тест:

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:
  - а) страхования имущества
  - б) страхования жизни
  - в) каско
  - г) ОСАГО
2. Страховая премия – это:
  - а) страховая выплата
  - б) страховая выплата минус франшиза
  - в) цена страхового полиса
  - г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года
3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:
  - а) страховщиком
  - б) застрахованным
  - в) выгодоприобретателем
  - г) пострадавшим от страхового случая
4. Участие в системе ОМС не даёт вам право:
  - а) на выбор страховой компании;
  - б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
  - в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
  - г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.
5. Система ДМС работает:
  - а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
  - б) за счёт государственного финансирования;
  - в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
  - г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
6. В России к имущественному страхованию не относится:
  - а) каско;
  - б) ОСАГО;
  - в) ОМС;
  - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.
7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
  - а) каско;
  - б) ОСАГО;

- в) ОМС;
- г) ДМС.

8. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

9. Судный процент – это:

- а) плата, получаемая кредитором от заемщика, за пользование заемными средствами;
- б) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами;
- в) доход, получаемый кредитором от заемщика, за предоставление во временное пользование заемных средств;
- г) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами, материалами, техникой

10. Укажите важнейший признак коммерческого кредита:

- а) доступность для заемщика;
- б) не требует дополнительного обеспечения;
- в) быстрота оформления сделки;
- г) обусловлен определенной товарной сделкой;
- д) задолженность может быть оформлена векселем.

## **2. Выполните практическое задание**

Задание 1. Оформить заявление на открытие расчетного счета ООО «ЛУЧ» в ПАО Сбербанк РФ по установленной форме, недостающие сведения дополнить самостоятельно. Бланк в Приложении 1.

Задание 2. Заполнить платежное поручение по форме №0401060. Исходные данные: Платёжное поручение № 341 14.02.2023 г. представило АО «Сатурн» в банк на перечисление 110 000 рублей в качестве аванса за услуги ГТС согласно счёту-фактуре № 7066 от 13.02.2023, в том числе НДС. Получатель средств – «ТERRITORIALНЫЙ сервисный центр «Электрическая связь» (ИНН 2705230480, КПП 270104036, счёт

40702810100080001266), обслуживается АКБ «Донкомбанк» (корреспондентский счёт 30101810900000000718, БИК 040813718).

АО «Сатурн» (ИНН 27021246, КПП 270101101) имеет расчётный счёт № 4070281010000000864 в ОСБ 5410 Октябрьского района (корреспондентский счёт 301018109000000000737, БИК 040813737). Бланк в приложении 2.

Задание 3. Предприятие ООО «Клод», расчетный счет 40702810700070025849 открывает безотзывной аккредитив своему поставщику АОЗТ «Окна», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.2023 года за поставленные товары по счету №123 345000 рублей, в том числе НДС 76800 рублей по решению суда в безакцептном порядке. Выполните операции и заполните аккредитив. Бланк в приложении 3.

Задание 4. Предприятие ООО «Клод», расчетный счет 40702810700070025849 получает расчетную чековую книжку для расчетов с поставщиками за товары и услуги. Выполните операции с чеками и составьте заявление в банк на получение чековой книжки. Бланк в приложении 4.

Задание 5. Предприятие ООО «Неман», расчетный счет 40702810700070025845 составило инкассовое поручение о взимании к своему поставщику АОЗТ «Окна»,

расчетный счет 40702810300000013796 02.02.2023 года за поставленные товары по счету

№12 25673 рублей, в том числе НДС 5300 рублей по решению суда в безакцептном порядке. Выполните операции и составьте инкассовое поручение. Бланк в приложении 5.

## Рейтинг-контроль № 2

### 1. Тест:

1. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?

- а) средний уровень цен в стране;
- б) степень инфляционного обесценения;
- в) соотношение спроса и предложения на товары и услуги;
- г) соотношение спроса и предложения заемных средств;
- д) регулирующая направленность процентной политики Центрального банка.

2. Подберите определение для термина «реальная ставка процента»:

- а) не слишком высокая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
- б) не слишком низкая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков; в)
- существующая на рынке ставка процента;
- г) номинальная ставка процента, скорректированная с учетом инфляции;
- д) ставка процента Центрального банка.

3. Допускается ли заключение беспроцентного кредитного договора?

- а) допускается, только если данное условие прямо прописано в договоре;
- б) допускается в любом случае;
- в) не допускается;
- г) допускается, только если заемщик - физическое лицо.

4. К принципам кредитования относятся следующие:

- а) количественный параметр;
- б) дифференцированность;
- в) обеспеченность;
- г) платность;
- д) востребованность.

5. Погашение кредита происходит:

- а) равномерными взносами;
- б) путем удержания банком процента за выданную ссуду;
- в) в момент погашения;
- г) любым способом по согласованию с заемщиком.

6. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

- а) организации, здания и сооружения;
- б) земельные участки;
- в) гаражи и дачи;
- г) товары в обороте.

7. С какой целью заключается договор управления залогом?

- а) с целью извлечения кредитором прибыли;
- б) получения заемщиком дополнительной выгоды;
- в) обеспечения сохранности предмета залога;
- г) исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, которое связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

8. Укажите закономерности, которые необходимо учитывать заемщику и кредитору для того, чтобы определить процентную ставку за пользование кредитом (возможны несколько правильных ответов):

- а) чем выше надежность заемщика, тем выше процентная ставка за пользование кредитом;
- б) чем выше надежность заемщика, тем ниже процентная ставка за пользование кредитом;

в) чем выше уровень инфляции в стране, тем выше процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита;

г) чем выше уровень инфляции в стране, тем ниже процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.

9. Обычно самую низкую ставку имеет:

а) ипотечный кредит

б) кредит, полученный в микрофинансовой организации

в) овердрафт по дебетовой карте

г) потребительский кредит

10. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

а) наличие залога

б) наличие поручителя

в) наличие других действующих кредитов на ваше имя

г) подтверждение стабильного дохода

## **2. Выполните практическое задание:**

**Задание 1** Допустим, говядина стоит 4,8 \$ за 1 кг. По этой цене российские фермеры производят 25 тыс. тонн, тогда как спрос составляет 80 тыс. тонн. В странах ближнего зарубежья цена говядины составляет 3,0 \$ за 1 кг. По такой цене российские фермеры могут произвести только 12 тыс. тонн, а спрос тогда увеличится до 92 тыс. тонн. Для защиты внутреннего рынка Россия вводит импортную квоту, стоимость лицензии на которую составляет как раз разницу между внутренней и внешней ценой говядины (т.е. 1,8 долл. за кг.).

Вопросы: 1. Каков будет объем импорта говядины до и после введения квоты?

2. Как скажется введение квоты на производителях и на потребителях?

**Задание 2.** Имеются условные данные о ввозе и вывозе товаров и оказанных услугах(в текущих ценах, млн. ден. ед.):

Ввоз товаров	18000
Полученная экономическая помощь	270
Приобретенные и потребленные товары физическими лицами-нерезидентами в стране-составительнице баланса	310
Вывоз товаров, незарегистрированный таможенными службами	190
Транзит иностранных товаров	620
Вывоз товаров	19100
Личный багаж приезжающих в страну	910
Услуги резидентам, оказанные нерезидентами	1000
Переданная экономическая помощь	250
Ввоз товаров военного назначения	415
Личный багаж выезжающих из страны	850
Вывоз товаров военного назначения	2900
Услуги нерезидентам, оказанные резидентами	1010

Определить: показатели объема экспорта, импорта, внешнеторгового оборота исальдо внешней торговли страны.

**Задание 3.** Имеются следующие исходные данные:

импорт - 19000 млн руб., экспорт - 17000 млн руб., доход населения, в качестве выплаты процентов за инвестиции в другие страны - 3000 млн руб. Проценты инвесторам из других стран составляют 1200 млн руб., резервы страны 2400 млн руб., приток капитала - 6500 млн руб., отток капитала - 4000 млн руб. Чистые денежные переводы - 2100 млн руб. Требуется найти баланс по текущим операциям (сальдо текущего счета), а также сальдо платежного баланса этой страны.

**Задание 9.** Подготовить консультацию по характеристике дебетовых и кредитных банковских карт. Выделить положительные и отрицательные стороны использования каждой из них.

**Задание 10.** Назовите и дайте характеристику основным видам банковских электронных услуг

с использованием банковской карты, в том числе карты НСПК «Мир». Подготовить консультацию.

### Рейтинг-контроль № 3

1. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заёмщика
- г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

2. В чём разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

3. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

4. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

5. В чём основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

6. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

7. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов; в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

8. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

- а) заём в ломбарде под 0,3% в день;
- б) заём в МФО под 3% в неделю;
- в) кредит в банке под 20% годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

9. Чем обусловлена необходимость кредита в обществе:

- а) наличием товарного производства и товарно-денежных отношений
- б) финансовыми затруднениями хозяйствующих субъектов
- в) несовпадением во денежных средствах и их расходованием
- г) потребностью различных отраслей экономики в заемных средствах
- д) неравномерностью производственных фондов

10. Рефинансирование банков – это:

- а) финансирование государственных организаций банками
- б) предоставление кредита одним коммерческим банком другому
- в) предоставление кредита одним хозяйствующим субъектом другому
- г) предоставление кредита организациям, находящимся на госбюджете
- д) предоставление Центральным банком кредита

11. Чем обусловлена потребность в кредите

- а) наличием товарно-денежных отношений хозяйствующего субъекта:
- б) особенностями процесса кругооборота производственных фондов
- в) потребностями в инвестициях
- г) трудностями переходного периода в экономике
- д) быстрым обесценением денежных средств предприятия

12. Формы кредита:

- а) инновационный, государственный, ипотечный, потребительский, международный
- б) инвестиционный, банковский, коммерческий, потребительский;
- в) банковский, государственный, коммерческий, потребительский, международный
- г) банковский, специализированный, ломбардный, государственный, коммерческий
- д) краткосрочный, страховой, банковский, государственный, коммерческий

13. Овердрафт- это:

- а) кредитование банком клиента сверх остатка по его текущему счету в течении месяца
- б) начисление процентов за пользование кредитом
- в) фондовые операции банков
- г) формирование портфеля ценных бумаг
- д) погашение кредита по ставке «прайм рейт»

14. Что собой представляет децентрализованная децентрализованные (частные) финансы?

15. Крупные срочные вклады включаются в состав:

- а) M2
- б) M3
- в) M1
- г) M2 и M3
- д) Не включаются в состав M вообще.

## **2. Выполните практическое задание**

Задание 1. Составьте алгоритм консультирования клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт на примере одного из банков.

Задание 2. В банк обратилась Петрова А. А., которой исполнилось 53 года 7 месяцев 23 дня. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения под залог ценных бумаг. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 900 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залогу без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

**Задание 3.** В банк обратился Попов И.Л., которому исполнилось 56 лет 9 месяцев 14 дней. Он является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 150000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 5000 рублей. Процентная ставка составляет 20% годовых. Брала кредит без обеспечения под залог мерных слитков из драгоценных металлов. Остаток ссудной задолженности составляет 600000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 17500 рублей. Процентная ставка составляет 21% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 420000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 650 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 58200 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 54600 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 3600 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1000000 рублей. Сроком на 6 лет. Под 22% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 45000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 50000 рублей. Обеспечение по залогу с учетом коэффициента составляет 400000 рублей. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

**Задание 4.** На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

**Задача 5.** Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию. Процентная ставка 17% годовых. Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

**Задание 6.** Примите решение о целесообразности заключения кредитного договора на предложенных следующих условиях. Банк "Европа" предлагает потребительский кредит на сумму 664 200 рублей под 25 % годовых при условии, что кредит нужно выплачивать в течение четырех лет равными ежегодными аннуитетными платежами.

**Задача 7.** В обеспечение кредита Сидоров предлагает залог транспортного средства, рыночная стоимость которого была оценена в сумме 300 000 руб. Страховка ОСАГО и КАСКО имеются. Либо поручительство родственника, заработка платы которого последние 6 мес. была неизменной и составляла 35 000 руб. в месяц. Либо залог дачи, рыночная стоимость которой была оценена в сумме 400 000 руб. Также известно, что у Сидорова имеется срочный вклад в КБ "Стандарт" в сумме 500 000 руб. Информация о клиенте:

- Сидоров С.С. является постоянным клиентом банка, имеет хорошую кредитную историю.
- Из предоставленных клиентом справки 2-НДФЛ следует, что его заработка плата (без учета уплаты налогов) за предыдущие 6 месяцев составляла (в рублях): июль 38 000, октябрь 40 000, август 39 000, ноябрь 41 000, сентябрь 39 000, декабрь 40 000.
- Сидоров С.С. имел денежные обязательства (ДО) за полученный ранее кредит в другом банке. Рассчитайте эффективную ставку по кредитному договору и примите решение о целесообразности заключения договора на предложенных условиях.

**Критерии оценки результатов тестирования  
(max – 10 баллов за один тест)**

<b>Баллы рейтинговой оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>
1	За каждый правильный ответ

**Критерии оценки практических заданий  
(max – 5 баллов)**

<b>Баллы рейтинговой оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>5 баллов</b>	Задачи решены полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ.
<b>4 балла</b>	Задачи решены полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена квалификационная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.
<b>3 балла</b>	Задачи решены частично, допущены существенные ошибки в квалификации.
<b>1-2 балла</b>	Решение неверно или отсутствует.

**Критерии оценки посещения занятий**

<b>Баллы рейтинговой оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>5</b>	Студент посетил все занятия
<b>4</b>	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
<b>3</b>	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
<b>1-2</b>	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

**Вопросы для самостоятельной проработки студентами**

Обучающиеся по каждой теме курса изучают предложенную и дополнительную литературу готовят доклад (как минимум один за семестр). Тема и форма работы выбирается студентом самостоятельно, но согласовывается с преподавателем. Доклады заслушиваются на практических занятиях, сопровождаются презентацией материала.

**Темы для докладов**

**Тема № 1.1. Сущность финансов.**

1. Финансовая система РФ.
2. Финансовая деятельность как основополагающее понятие финансового права.
3. Методы и формы финансовой деятельности

**Тема № 1.2. Финансовая политика и финансовый контроль.**

1. Особенности ФП как отрасли права.
2. История ФП как науки.
3. Эволюция понятия предмета финансового права.
4. Методы финансово-правового регулирования. Использование в ФП «новых» методов: поощрений, рекомендаций, согласований.

5. Финансовое право в системе российского права. Проблема разграничения финансового и административного права. Проблема разграничения финансового и гражданского права.
6. Особенности правовых режимов публичных и частных финансов.
7. Наука финансового права. Методологические проблемы изучения финансового права.
8. Финансовое право и экономические науки. Финансовое право и наука о финансах (финансовая наука).
9. Финансово-правовые нормы: их особенности, виды.
10. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.
11. Субъекты финансового права.
12. Понятие финансового контроля (ФК), его история и значение.
13. Парламентский финансовый контроль в России.
14. ЦБ РФ как орган финансового контроля.
15. Ведомственный ФК.
16. СРО аудиторов и лицензирование аудиторской деятельности.
17. Международный финансовый контроль
18. Проблемные вопросы ФК.
19. Проект закона о финансовом контроле.

### **Тема № 1.3. Государственные финансы.**

1. Понятие финансово-правовой ответственности, основания, особенности.
2. Правонарушения в области финансовой деятельности. Профилактика финансовых правонарушений.
3. Финансово-правовые санкции и порядок их применения.
4. Соотношение финансово-правовой ответственности и административной.

### **Тема № 1.4. -1.5 Структура бюджетной системы РФ. Бюджетное устройство.**

1. Бюджетное право, как подотрасль финансового права.
2. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
3. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
4. Государственный долг и государственный кредит.
5. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
6. Особенности отдельных стадий бюджетного процесса.
7. Бюджетный процесс во Владимирской области.

### **Тема № 1.6. Финансы хозяйствующих субъектов**

1. Финансы хозяйствующих субъектов в единой системе финансов Российской Федерации.
2. Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов.
3. Финансовые особенности коммерческих организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм.
4. Особенности финансовых акционерных обществ.
5. Особенности финансовых производственных кооперативов.
6. Государственное регулирование финансовых хозяйствующих субъектов

### **Темы Деньги и денежное обращение**

1. Финансово-правовое регулирование денежного обращения в РФ
2. Эмиссия в РФ.
3. Формы безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов.
5. Электронные деньги.

### **Тема Кредитно-банковская система.**

1. Банковская система РФ.
2. Особенности правового положения ЦБ РФ.
3. Ответственность кредитных организаций.

4. Дискуссионные вопросы науки банковского права.
5. Органы управления ЦБ РФ.
6. Небанковские кредитные организации.
7. Валютный курс и его теория.
8. Валютное регулирование в РФ.
9. Валютный контроль и валютные ограничения в РФ.
10. Либерализация валютного законодательства.
11. Производные финансовые инструменты и их правовое регулирование.

### Критерии оценки доклада

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>«отлично»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания.</li> <li>- Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения.</li> <li>- Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме.</li> <li>- Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением.</li> <li>- Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент.</li> </ul>
<b>«хорошо»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования.</li> <li>- Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения.</li> <li>- Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества.</li> <li>- Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру.</li> <li>- В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента.</li> </ul>
<b>«удовлетворительно»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема доклада раскрыта фрагментарно.</li> <li>- Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует.</li> <li>- Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода.</li> <li>- Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении.</li> <li>- Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию.</li> </ul>
<b>«неудовлетворительно»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема доклада не раскрыта и не исследована.</li> <li>- Цель не сформулирована.</li> <li>- Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора.</li> <li>- Доклад в печатном варианте отсутствует.</li> <li>- Презентация не проведена.</li> </ul>

### **3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

По дисциплине предусмотрен комплексный экзамен. На экзамене предлагается задание, состоящее из двух вопросов (см. перечень) и одного практического задания (перечень задач выше).

#### **Перечень вопросов к комплексному экзамену**

1. Понятие финансов. Финансы как категория ФП.
2. Финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность: понятие, содержание, виды, формы.
4. Методы финансовой деятельности.
5. Органы, осуществляющие финансовую деятельность.
6. Характеристика ФП как отрасли права.
7. История ФП.
8. Финансово-правовые нормы.
9. Финансово-правовые отношения: их особенности, виды и содержание.
10. Понятие финансового контроля (ФК), его история.
11. Принципы ФК, его содержание и основные направления.
12. Виды ФК.
13. Счетная палата, как орган ФК.
14. Правительство РФ, как орган финансового контроля. Его ведомства.
15. Министерство финансов РФ.
16. ЦБ РФ как орган финансового контроля.
17. Ведомственный ФК.
18. Общественный контроль.
19. Аудит: понятие и правовые основы.
20. Формы и методы ФК.
21. Понятие финансовой ответственности, ее основания, особенности.
22. Финансовые правонарушения.
23. Санкции за финансовые правонарушения и порядок их применения.
24. Понятие бюджета и бюджетной системы.
25. Бюджетное право.
26. Бюджетные правоотношения.
27. Бюджетная система РФ: структура и принципы бюджетной системы.
28. Бюджетное устройство РФ: понятие и принципы.
29. Доходы бюджетов РФ.
30. Государственный и муниципальный долг и кредит.
31. Расходы бюджетов РФ.
32. Понятие дефицита и профицита бюджета.
33. Бюджетные права РФ. Бюджетные права субъектов РФ. Бюджетные права органов МСУ.
34. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
35. Понятие бюджетного процесса и принципы его организацию.
36. Стадии бюджетного процесса. Составление бюджета.
37. Рассмотрение бюджета.
38. Утверждение бюджета.
39. Исполнение бюджета.
40. Банковская система РФ и история развития банковской системы.
41. Особенности правового положения ЦБ РФ.
42. ЦБ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

43. Правовое положение коммерческих банков.
44. Лицензирование коммерческих банков.
45. Ответственность кредитных организаций.
46. Страхование как экономическая и правовая категория. Правовые основы организации страхования.
47. История страховой деятельности.
48. Страховые правоотношения.
49. Обязательное страхование.
50. Лицензирование страховой деятельности.
51. Надзор за страховой деятельностью.
52. Денежная система.
53. Кассовые операции.
54. Понятие расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
55. Формы безналичных расчетов.
56. Основные понятия валютного права: валюты, валютных ценностей, валютных операций и др. Виды валютных операций.
57. Валютное регулирование.
58. Валютный контроль.

Экзамен проводится в устной форме.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на экзамене, в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний обучающихся в ВлГУ составляет 40 баллов.

**Распределение баллов промежуточной аттестации по видам учебной работы в семестре:**

Рейтинг-контроль 1	Ответы на вопросы Тестирование	до 5 баллов до 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Ответы на вопросы Тестирование	до 5 баллов до 10 баллов
Рейтинг-контроль 3	Ответы на вопросы и составление словаря	до 10 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы Составление документов Подготовка докладов	до 5 баллов до 5 баллов
Дополнительные баллы («бонусы»)	Участие в конкурсах по профилю дисциплины, волонтёрская работа по фин грамотности и др.	до 5 баллов
Посещение занятий студентом		до 5 баллов
Зачет	Ответ на экзамене	до 40 баллов
Итого		до 100 баллов

**Критерии формирования оценки на экзамене**

Оценка в баллах	Критерии оценки
Менее 20 баллов	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой

21-30 баллов	Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой на минимально допустимом уровне
31 - 40 баллов	Студент показывает твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» в течение семестра равна 100.

#### Критерии оценки сформированности компетенций по дисциплине

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<i>Высокий уровень</i>
74-90	«хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<i>Продвинутый уровень</i>
61-73	«удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой	<i>Пороговый уровень</i>

		обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	
60 и менее	«неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

#### 4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1	<b>Раздел 1. Финансы и их роль в экономике страны</b>	<p>1. Главными признаками финансов являются:</p> <p>a) их денежная форма выражения и отражение финансовых отношений реальным движением денежных средств</p> <p>б) и то, и другое</p> <p>в) распределительный характер финансовых отношений</p> <p>2. Платежеспособность организации - это</p> <p>а) способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства для погашения текущих (краткосрочных) обязательств</p> <p>б) способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по обязательствам перед контрагентами</p> <p>в) долгосрочная стабильность, определяемая риском и доходностью вложенных и заемных средств</p> <p>3. Финансы организаций и предприятий, это... <i>Финансы организаций и предприятий - это денежные отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и их использованием на выполнение обязательств перед государством, другими субъектами хозяйствования, по финансированию затрат по формированию производственных фондов, материальному и социальному стимулированию работающих.</i></p> <p>4. Документы, на основании которых производят списание подотчетных сумм</p> <p>а) оправдательных документов</p> <p>б) авансовых отчетов и оправдательных документов</p> <p>в) авансовых отчетов</p>	ОК-03  ПК-1.2  ПК-1.2  ПК-1.5

	<p>5. Для зачисления денежных средств на расчетный счет организация обязана представлять банку ...</p> <p>а) справку о присвоении юридическому лицу государственных кодов статистики</p> <p>б) <i>объявление на взнос наличными</i></p> <p>в) денежный чек</p> <p>6. Какие первичные документы обязательно нужно составлять по унифицированным формам:</p> <p>а) Акт оказанных услуг</p> <p>б) <i>Платежное поручение, РКО, ПКО</i></p> <p>в) Товарная накладная</p> <p>7. Что представляет собой кредитный договор  <i>Кредитный договор - это письменное соглашение между коммерческим банком и заемщиком, по которому коммерческий банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму, определенный срок и за установленную плату, а заемщик обязуется использовать кредит в соответствии с его назначением и возвратить выданную банком ссуду, а также выполнить все условия договора</i></p> <p>8. Дайте определение понятию «дотация»  <i>Дотация - предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.</i></p> <p>9. Наиболее ликвидный компонент оборотных активов:</p> <p>а) краткосрочные финансовые вложения</p> <p>б) производственные запасы</p> <p>в) расходы будущих периодов</p> <p>г) <i>дебиторская задолженность</i></p> <p>10. Кредитоспособность, что представляет собой.  <i>Кредитоспособность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита. Она определяет вероятность своевременного возврата кредита и погашения процентов по нему.</i></p> <p>11. Финансы домашнего хозяйства , это..  <i>Финансы домашнего хозяйства - это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.</i></p> <p>12. При завершении инвентаризации описи (акты) подписываются:</p> <p>а) материально-ответственными лицами;</p> <p>б) всеми членами инвентаризационной комиссии и материально-ответственными лицами;</p> <p>в) административной комиссией</p> <p>13. Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют:</p> <p>а) по данным бухгалтерского учета;</p> <p>б) со слов материально-ответственного лица;</p> <p>в) путем подсчета (<i>взвешивания, обмера</i>)</p>	ПК-1.5
	<p>6.Какие первичные документы обязательно нужно составлять по унифицированным формам:</p> <p>а) Акт оказанных услуг</p> <p>б) <i>Платежное поручение, РКО, ПКО</i></p> <p>в) Товарная накладная</p>	ПК-1.5
	<p>7.Что представляет собой кредитный договор  <i>Кредитный договор - это письменное соглашение между коммерческим банком и заемщиком, по которому коммерческий банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму, определенный срок и за установленную плату, а заемщик обязуется использовать кредит в соответствии с его назначением и возвратить выданную банком ссуду, а также выполнить все условия договора</i></p>	ПК-1.5
	<p>8.Дайте определение понятию «дотация»  <i>Дотация - предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.</i></p>	ПК-2.1
	<p>9. Наиболее ликвидный компонент оборотных активов:</p> <p>а) краткосрочные финансовые вложения</p> <p>б) производственные запасы</p> <p>в) расходы будущих периодов</p> <p>г) <i>дебиторская задолженность</i></p>	ПК-2.2
	<p>10.Кредитоспособность, что представляет собой.  <i>Кредитоспособность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита. Она определяет вероятность своевременного возврата кредита и погашения процентов по нему.</i></p>	ПК-2.2
	<p>11.Финансы домашнего хозяйства , это..  <i>Финансы домашнего хозяйства - это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.</i></p>	ПК-2.2
	<p>12. При завершении инвентаризации описи (акты) подписываются:</p> <p>а) материально-ответственными лицами;</p> <p>б) всеми членами инвентаризационной комиссии и материально-ответственными лицами;</p> <p>в) административной комиссией</p>	ПК-2.4
	<p>13.Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют:</p> <p>а) по данным бухгалтерского учета;</p> <p>б) со слов материально-ответственного лица;</p> <p>в) путем подсчета (<i>взвешивания, обмера</i>)</p>	ПК-2.4

		14. Ведомость, в которой фиксируют данные снятия остатков товарно-материальных ценностей в натуральном выражении: а) инвентарный номер; б) инвентаризационная опись; в) инвентаризационная документация	ПК-2.4
2	<b>Раздел 2. Деньги и денежное обращение</b>	15. Бумажные деньги — это: а) банкноты б) векселя в) казначейские билеты г) депозитные деньги	ОК-03
		16. Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется: а) путем расчетов и платежей банкнотами между организациями б) путем банковских безналичных расчетов и платежей в) коммерческими банками в процессе кредитования г) Центральным банком в процессе эмиссионной политики	ОК-03
		17. Денежная масса — это: а) нет правильного ответа б) мера измерения денежного обращения в) массовый показатель денежного обращения г) количественный показатель денежного обращения	ОК-03
		18. Каковы основные преимущества цифрового рубля? <i>Главные преимущества цифрового рубля — облегчение международных транзакций, снижение издержек и повышение прозрачности платежей. Это может помочь, например, в борьбе с бедностью, так как будет проще оказывать адресную помощь действительно нуждающимся. При этом регулятор подчеркивает, что не собирается конкурировать с банками за деньги россиян: использование цифрового рубля для вкладов и кредитов ЦБ не рассматривает.</i>	ОК-03
		19. Важное условие проведения проверки денежной наличности в кассе а) быстрота б) присутствие кассира в) внезапность	ПК-1.6
		20. Как называется часть прибыли, которая выплачивается на акции акционерам, по паевым взносам ассоциированным членам и дополнительным паевым взносам членов кооперативов? <i>дивиденды</i>	ПК-2.4
		21. Как называется совокупность находящихся за пределами организации	ПК-2.4

		институтов и факторов, с которыми она взаимодействует? <i>внешняя среда организации</i>	
3	<b>Раздел 3. Кредитно- банковская система</b>	<p>22. Валютный курс — это:</p> <p>а) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны</p> <p>б) совокупность мероприятий по контролю государства за оборотом иностранных денег внутри страны</p> <p>в) составная часть кредитно-денежной политики</p> <p>г) обращение денег между различными государствами</p>	ПК-1.5
		<p>23. Что представляет собой национальная платежная система?</p> <p><i>Национальная платежная система — совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости между субъектами экономики.</i></p>	ОК-03
		<p>24. Акции, которые обеспечивают владельцу преимущественное право на получение дивидендов в форме фиксированного процента, но не дают права голоса в АО</p> <p>а) именные</p> <p>б) обыкновенные</p> <p>в) привилегированные</p>	Пк-1.2
		<p>25. Какое из определений характеризует содержание термина «международный стандарт финансовой отчетности»?</p> <p>а) Это обязательные методы бухгалтерского учета</p> <p>б) Это свод правил учета, носящий рекомендательный характер</p> <p>в) Это международный правовой документ</p>	ПК-1.2, Пк-2.4
		<p>26. Порядок открытия расчетного счета регламентируется ...</p> <p>а) указом Президента РФ</p> <p>б) ПБУ 4/99</p> <p>в) Федеральным законом «О бухгалтерском учете»</p> <p>г) инструкцией Банка России</p>	ПК-1.5
		<p>27. Количество денежных средств в кассе ...</p> <p>а) лимитировано банком, превышение лимита не допускается</p> <p>б) лимитировано банком, установленное банком превышение лимита допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы</p> <p>в) лимитируется главным бухгалтером организации</p>	ПК-1.6
		<p>28. Допустимы ли исправления в кассовых документах:</p> <p>а) Нет</p> <p>б) Да</p> <p>в) В редких случаях</p>	ПК-1.6
		<p>29. Денежная эмиссия проводится:</p> <p>а) Центральным банком</p> <p>б) Министерством финансов</p>	ПК-2.1

	<p>в) Сберегательным банком г) коммерческими банками по согласованию с Правительством</p> <p>30. Валюта представляет собой: а) кредитные и платежные документы, используемые в международных расчетах б) денежную единицу определенной денежной системы того или иного государства в) международные счетные единицы и денежные знаки зарубежных стран г) <i>все перечисленное</i></p>	ПК-2.1
	<p>31. Кредит иностранным государствам <i>Кредит иностранным государствам - это предоставление Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности, при котором у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией как кредитором.</i></p>	ПК-2.1
	<p>32. Кредит — это: а) наличные или безналичные средства, выдаваемые из бюджета заемщику б) наличные или безналичные средства, используемые государством в международных расчетах в) другой ответ г) <i>ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщик</i></p>	ПК-2.2
	<p>33. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают: а) возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность б) возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования в) <i>возвратность, обеспеченность, срочность, платность</i></p>	ПК-2.2
	<p>34. Размеры краткосрочного банковского кредитования зависят от: а) потребностей заемщика б) возможностей банка в) пожеланий заемщика г) <i>всех указанных факторов</i></p>	ПК-2.2
	<p>35. В банковской практике используются следующие виды цессии: а) закрытая и тихая б) <i>открытая и тихая</i> в) открытая и закрытая</p>	ПК-2.2

### Критерии оценки

Оценка в баллах	Оценка за итоговый тест
27-30 баллов	«Отлично»
18-26 баллов	«Хорошо»
15-17 баллов	«Удовлетворительно»
Менее 15 баллов	«Неудовлетворительно»

## КЛЮЧИ К ТЕСТУ

№ вопроса	Ответ
1	А
2	Б
3	<i>Финансы организаций и предприятий - это денежные отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и их использованием на выполнение обязательств перед государством, другими субъектами хозяйствования, по финансированию затрат по формированию производственных фондов, материальному и социальному стимулированию работающих.</i>
4	б
5	б
6	б
7	<i>Кредитный договор - это письменное соглашение между коммерческим банком и заемщиком, по которому коммерческий банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму, определенный срок и за установленную плату, а заемщик обязуется использовать кредит в соответствии с его назначением и возвратить выданную банком ссуду, а также выполнить все условия договора</i>
8	<i>Дотация - предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.</i>
9	г
10	<i>Кредитоспособность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита. Она определяет вероятность своевременного возврата кредита и погашения процентов по нему.</i>
11	<i>Финансы домашнего хозяйства - это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.</i>
12	Б
13	в
14	б
15	в
16	г
17	г
18	<i>Главные преимущества цифрового рубля — облегчение международных транзакций, снижение издержек и повышение прозрачности платежей. Это может помочь, например, в борьбе с бедностью, так как будет проще оказывать адресную помощь действительно нуждающимся. При этом</i>

	<i>регулятор подчеркивает, что не собирается конкурировать с банками за деньги россиян: использование цифрового рубля для вкладов и кредитов ЦБ не рассматривает.</i>
19	б
20	дивиденды
21	<i>внешняя среда организации</i>
22	а
23	<i>Национальная платежная система — совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости между субъектами экономики.</i>
24	в
25	б
26	г
27	б
28	а
29	а
30	г
31	<i>Кредит иностранным государствам - это предоставление Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности, при котором у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией как кредитором</i>
32	г
33	в
34	Г
35	б

**ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ  
ОБУЧАЮЩЕГОСЯ**

**ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ  
РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ**

№	Вопрос	Примерный ответ	Компетенция
1	Перечислите виды финансов	1. Видами финансов являются публичные (государства и муниципальных образований) и частные (финансы частных лиц организаций и	ОК-03

		(физических лиц)	
2	Перечислите специфические принципы финансового права, они же принципы построения финансовой системы, принципы финансовой деятельности	1. Законности 2. Федерализма 3. Гласности 4. Плановости	ОК-03
3	Назовите функции финансов	1. Регулятивная (или регулирующая) 2. Контрольная 3. Распределительная	ОК-03
4	Назовите методы (группы методов) финансовой деятельности	Методы собирания денежных средств Методы распределения Методы использования	ПК-1.5, ПК-1.6
5	Перечислите подотрасли финансового права	Финансовый контроль Бюджетное право Налоговое право Валютное право Банковское право «Денежное» право Страховое право	ПК-1.2
6	В чем особенность санкций за финансовые правонарушения	1. Как правило они имеют «денежный характер» (в основном это штрафы); 2. За финансовые правонарушения зачастую применяются административные санкции.	ПК-1.6
7	Где содержится легальное определение финансового контроля?	Определения финансового контроля нет в нормативных актах	ПК-2.1
8	Назовите федеральные службы в составе Министерства финансов РФ	1. Федеральная налоговая служба 2. Федеральное казначейство 3. Федеральная таможенная служба 4. Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка 5. Федеральная пробирная палата	ПК-2.2
9	В чем главное назначение Счетной палаты РФ?	Это орган парламентского контроля для организации и осуществления контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета.	ПК-2.4
10	Укажите цели деятельности Центрального банка РФ	защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.	ПК-1.2, ПК-2.2, ОК-03
11	Почему Центральный банк называется органом мегарегулирования?	Он регулирует и контролирует не только банковскую систему страны, но и всю финансовую систему. Так с 2013 года регулирует страховое дело. Является органом валютного регулирования контроля.	ПК-1.2, ПК-2.1, ОК-03

12	Какой орган осуществляет эмиссию денег (наличных)?	Центральный банк РФ (Банк России)	ОК-03, ПК-2.1
13	Что означает, что Банк России имеет особый конституционно—правовой статус	Статьей 75 Конституции Российской Федерации определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2).	ОК-03, ПК-1.2
14	Какая организационно-правовая форма у кредитной организации?	Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.	ПК-2.1
15	Какие виды лицензий могут быть у банка?	Универсальная лицензия Базовая лицензия	ПК-2.1, ПК-1.5
16	Что такая банковская система и какие уровни она включает?	Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.	ОК-3, ПК-2.4
17	На какую сумму застрахованы вклады?	1 400 000 рублей	ОК-3, ПК-2.4
18	Какой предел расчета наличным деньгами при участии в сделке юридического лица?	100 000 рублей	ПК-2.2
19	Что такая ключевая ставка?	Процент под который ЦБ выдает кредиты кредитным организациям.	ОК-3, ПК-2.2
20	Что такая таргетируемая инфляция?	Это фиксированный количественный показатель экономической переменной, к достижению которого стремится денежно-кредитная политика центрального банка	ОК-3, ПК-2.1, ПК-1.6
21	Назовите основной инструмент денежно-кредитной политики Банка России.	Ключевая ставка	ОК-3, ПК-2.2, ПК-2.1, ПК-1.6, ПК-2.4
22	Расшифруйте ИНТОСАИ	Международная организация высших органов аудита	ПК-2.4 ПК-1.5
23	Какие типы модифицированного мнения могут быть в аудиторском заключении	Мнение с оговоркой, отрицательное мнение и отказ от выражения мнения	ПК-1.5
24	На основании чего применяется бюджетная мера принуждения за совершение бюджетного нарушения, предусмотренного БК РФ.	На основании уведомления о применении бюджетных мер принуждения органа государственного (муниципального) финансового контроля (ст. 306.2 БК РФ)	ПК-2.2
25	Перечислите реквизиты чека (статья 878 ГК РФ)	1) наименование "чек"; 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; 4) указание валюты платежа; 5) указание даты и места составления чека 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.	ПК-1.6, ПК-1.2

26	Что должно содержать представление Счетной палаты?	Должно содержать информацию о выявленных недостатках и нарушениях НПА и требования о принятии мер по их устраниению, а также устраниению причин и условий таких нарушений (ст. 26 о счетной палате)	ПК-1.2
----	--	---	--------

Приложение 1.



**ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

(наименование филиала Банка)

(полное наименование юридического лица-резидент/индивидуального предпринимателя)

Просим открыть \_\_\_\_\_  
(расчетный и др. счета)

Подтверждаем, что прилагаемые к настоящему заявлению документы оформлены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Данные документы содержат сведения, подтверждающие правоспособность юридического лица и полномочия его должностных лиц.\*

Со своей стороны, обязуемся/юсь обеспечить предоставление Банку согласия от физических лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом документах, на проверку и обработку этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

Руководитель

М.П. \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
Гл. бухгалтер\*\* \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

« \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ года

Приложение по описи на \_\_\_\_ листах\*.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Пакет документов для открытия счета по прилагаемой описи\* принял. Действующие решения налоговых органов о приостановлении расходных операций по иным счетам указанного Клиента, открытых в Сбербанке России ОАО, отсутствуют.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

ОТКРЫТЬ \_\_\_\_\_  
(расчетный и др. счета)

РАЗРЕШАЮ

« \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ года

(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**СЧЕТ ОТКРЫТ**

№ балансового счета	№ лицевого счета

\* печатается при открытии счета с блокировкой расходных операций Клиента.

\*\* в случаях, предусмотренных законодательством либо по соглашению сторон.

**Приложение 2.**

0401060

Поступ. в банк  
плат.

Списано со сч.  
плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

Сумма  
прописью

Дата \_\_\_\_\_

Вид платежа

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик			Сч. №		
Банк плательщика			БИК		
Банк получателя			Сч. №		
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель			Вид оп.	Срок плат.	
			Наз.пл.		
			Код		

Назначение платежа

Подписи

М.П.

Отметки банка

Приложение 3.

**АККРЕДИТИВ №**

Дата

Вид платежа

0401063

Сумма  
прописью

ИНН

Сумма

Плательщик

Сч. №

Банк плательщика

БИК

Банк получателя

Сч. №

ИНН

Сч. №  
(40901)

Получатель

Вид оп.

Вид  
аккредитива

Наз. пл.

Условие  
оплаты

Код

Срок дейст.  
аккредит.

Рез. поле

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

№ сч. получателя

Подписи

Отметки банка

**Приложение 4.****Приложение № 2 к Правилам**
**Заявление №**   
**на получение денежных чековых книжек**

Форма по КФД

От « \_\_\_\_ » 200 \_\_\_\_ г.

Дата

Наименование клиента \_\_\_\_\_

по ОКПО

Наименование органа  
федерального казначейства \_\_\_\_\_

ИНН

по КОФК

Коды
0510031

Просим выдать денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ шт.  
(прописью) 

Количество листов в денежной чековой книжке, шт.

Чековые книжки обязуемся хранить под ключом, в безопасном от огня и хищения помещении.

Чековые книжки доверяем получить работнику:

(должность, фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(наименование документа)

Выдан \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » 200 \_\_\_\_ г.

Подпись доверенного лица \_\_\_\_\_ удостоверяем.  
Руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер _____ (подпись)	(расшифровка подписи)
Главный бухгалтер _____ (подпись)	(расшифровка подписи)

---

**Отметка органа федерального казначейства  
о выдаче денежных чековых книжек**


---

Серии  с №  по №

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)  
« \_\_\_\_ » 200 \_\_\_\_ г.

Приложение 5.

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от 19 июня 2012 года № 383-П  
"О правилах осуществления  
перевода денежных средств"

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

□

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата

Вид платежа

□

Сумма  
прописью

ИИН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
Банк получателя		Сч. №			
ИИН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.		
		Наз. пл.	Рез. поле		
		Код			

Назначение платежа

Подпись

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика