

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»
ПО АНО ПКЭИП**

Утверждаю:

Директор ПО АНО ПКЭИП

Л.Д. Джавадова

Протокол № _____ от «___» _____ 2023г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по профессиональному модулю

ПМ. 01 «Ведение расчетных операций»

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

МДК.01.02 Кассовые операции банка

**МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-
импортным операциям**

для специальности:

38.02.07 Банковское дело

квалификация:

специалист банковского дела

г. Дербент

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) по данной учебной дисциплине разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (далее ФГОС СПО) и учетом Профессионального стандарта.

Фонд оценочных средств по оценке результатов освоения данной учебной дисциплины представляет собой совокупность комплектов оценочных средств, предназначенных для оценки уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

Настоящий Фонд оценочных средств является неотъемлемым приложением к рабочей программе данной учебной дисциплины.

На данный Фонд оценочных средств распространяются все реквизиты и материалы, утвержденные и представленные в РП по данной учебной дисциплине.

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права».

І. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Область применения

ФОС предназначен для проверки результатов освоения, контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

ФОС является неотъемлемой частью общеобразовательного цикла Основной образовательной программы СПО по специальности 38.02.07 банковское дело и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов), освоивших программу данной ОП.ОО. ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

Целью ФОС является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС СПО.

Задачи ФОС заключаются в контроле и оценке входных, текущих, промежуточных и остаточных знаний студента на соответствие их компетенциям, предусмотренным в рабочей программе ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

ФОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета/экзамена по ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

2. Объекты оценивания – результаты освоения

ФОС позволяет оценить результаты освоения ПМ. 01 Ведение расчетных операций в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ. 01 Ведение расчетных операций планирования карьеры, а также - достижение студентами следующих результатов:

личностных:

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;

- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;
- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

Личностные результаты (дескрипторы)	Код личностных результатов
Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	ЛР 1
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.	ЛР 2
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.	ЛР 3
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда,	ЛР 4

осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».	
Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.	ЛР 5
Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.	ЛР 6
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	ЛР 7
Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.	ЛР 8
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	ЛР 9
Забочащийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	ЛР 10
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.	ЛР 11
Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.	ЛР 12
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	ЛР 13
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный,	ЛР 14

пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	
Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий	ЛР 15

Иметь практический опыт в проведении расчётных операций

Уметь:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- 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;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;

- 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;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией

Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

Требования к результатам освоения ПМ. 01 Ведение расчетных операций в соответствии с ФГОС СПО по специальности - следующие:

...«3.1. В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы общие и профессиональные компетенции.

3.2. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими общими компетенциями (далее - ОК):

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

- ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
- ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3.3. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен быть готов к выполнению основных видов деятельности, предусмотренных настоящим ФГОС СПО: ведение расчетных операций; осуществление кредитных операций. fgos.ru 10.10.2023

3.4. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

3.4.1. Ведение расчетных операций:

- ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
- ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
- ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;
- ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
- ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

3.4.2. Осуществление кредитных операций:

- ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;
- ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
- ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

3.5. Обучающиеся, осваивающие образовательную программу, осваивают также профессию рабочего (одну или несколько) в соответствии с перечнем профессий рабочих, должностей служащих, рекомендуемых к освоению в рамках образовательной программы по специальности (приложение № 2 к ФГОС СПО).

3.6. Минимальные требования к результатам освоения основных видов деятельности образовательной программы указаны в приложении № 3 к настоящему ФГОС СПО.

3.7. Образовательная организация самостоятельно планирует результаты обучения по отдельным дисциплинам (модулям) и практикам, которые должны быть соотнесены с требуемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников). Совокупность запланированных результатов обучения должна обеспечивать выпускнику освоение всех ОК и ПК, предусмотренных настоящим ФГОС СПО»...

3. Формы контроля и оценки результатов освоения

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

В соответствии с учебным планом, ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ. 01 Ведение расчетных операций предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1. Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения ПМ. 01 Ведение расчетных операций в соответствии с рабочей программой и тематическим планом происходит при использовании следующих форм контроля:

- выполнение практических работ,
- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,
- проверка выполнения контрольных работ.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, выполнение упражнений.

Выполнение практических работ.

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой ПМ. 01 Ведение расчетных операций, учатся анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Практическая работа №1

Решение задач, оформление документов.

Оформление документов на открытие и закрытие счета. Договор банковского счета. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.

Практическая работа №2

Решение задач, оформление документов.

Оформление выписки из лицевых счетов клиентов расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание. Оформление расчетов платежными поручениями. Оформление расчетов платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, выполнение и оформление расчетов инкассовыми поручениями. Оформление расчетов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, выполнение и оформление расчетов чеками. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов. Исполнение и оформление операций по возврату сумм неправильно зачисленных на счета клиентов. Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.

Практическая работа №3

Решение задач, оформление документов.

Решение ситуационных-задач. Составление схем документооборота по безналичным расчетам. Заполнение документов по безналичным расчетам. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам. Отражение в учете межбанковских расчетов. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами ведение учета расчетных документов не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Проверка платежных документов в соответствии с требованиями.

Практическая работа №4

Решение задач, оформление документов.

Решение кейс-задач. Заполнение документов по безналичным расчетам. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт. Оформление выдачи клиентам платежных карт. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Проверка выполнения самостоятельной работы.

Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка студентов по ПМ. 01 Ведение расчетных операций предполагает следующие виды и формы работы:

Пример заданий самостоятельной работы:

1. Составление опорного конспекта по заданным темам.
2. Систематическая проработка учебной и специальной литературы.
3. Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
4. Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.

5. Работа со справочной литературой и нормативными материалами.
6. Оформление отчетов по практическим работам, и подготовка к их защите.
7. Подготовка к контрольным работам.
8. Выполнение тестов на самопроверку.
9. Написание рефератов по заданной теме.

Темы рефератов (докладов, сообщений):

1. Анализ действующей системы безналичных расчетов.
2. Особенности онлайн обслуживания в кредитной организации
3. Банковская карта и схема оплаты с помощью карты.
4. Банковские карты в системе расчетов: состояние, проблемы, перспективы развития.
5. Безналичные расчеты в кредитных организациях и перспектива их развития.
6. Безналичные расчеты по обезличенным металлическим счетам.
7. Безналичные расчеты по счетам юридических лиц.
8. Безналичные расчеты по текущим и депозитным счетам физических лиц.
9. Безопасность электронного банкинга.
10. Внутрибанковские расчеты. Расчеты с филиалами.
11. Государственное регулирование валютных операций.
12. Способы и формы организации открытия вкладов с использованием интернет технологий
13. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
14. Интернет обслуживание и способы мошенничества безналичных расчетов
15. Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов.
16. Операционные риски в безналичных расчетах.
17. Организация безналичного оборота в России.
18. Организация безналичных расчетов в банке.
19. Организация и анализ расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке.
20. Организация и отражение межбанковских расчетов.
21. Организация и формы безналичных расчетов.
22. Организация и формы международных расчетов.
23. Организация межбанковских расчетов в кредитных организациях.
24. Организация межбанковских расчетов через корсчета банковкорреспондентов.
25. Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России.
26. Организация налично-денежного оборота в России.
27. Организация расчетов с использованием различных банковских карт.
28. Организация операций с использованием Интернет банкинга.
29. Организация денежных переводов физических лиц без

открытия счёта в банках.

30. Организация работы банка с использованием платежных карт.

31. Организация расчетов с использованием различных банковских карт.

32. Организация расчетов через расчетную сеть Банка России

33. Операции по корреспондентскому счёту банка, открытому в РКЦ ЦБ РФ.

34. Организация операций с использованием Интернет технологий в банках.

35. Организация безналичных и наличных расчётов формы и перспективы развития.

36. Основы функционирования карточных платежных систем.

37. Особенности денежных переводов в другие стран.

38. Особенности операций с наличной иностранной валютой.

39. Особенности развития платежных систем в России.

40. Особенности расчетов аккредитивами, по инкассо.

41. Особенности расчетов векселями.

42. Особенности расчетов платежными поручениями, требованиями, чеками.

43. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.

44. Организация межбанковских и межфилиальных расчётов.

45. Платежные системы кредитных организаций.

46. Правовая основа регулирования безналичных расчетов.

47. Принципы организации наличного денежного и безналичного оборота.

48. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата распоряжений и порядок их выполнения.

49. Расчетные операции банка: понятия, роль и основные виды.

50. Расчеты банковскими картами и перспектива их развития.

51. Расчеты в форме перевода денежных средств.

52. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств.

53. Расчеты платежными поручениями.

54. Система электронных платежей.

55. Сущность и анализ расчетов в форме перевода денежных средств

56. Сущность и содержание расчетных операций.

57. Сущность и анализ расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

58. Удаленные каналы обслуживания. Перспектива развития.

59. Формы и технологии безналичных расчетов в кредитных организациях.

60. Централизованная платёжная система Банка России.

61. Эквайринг и штрихкодирование как инструмент безналичных

расчетов.

62. Электронные платежные систем.

Задания для выполнения самостоятельной работы, методические рекомендации по выполнению и критерии их оценивания представлены в методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы студентов.

Проверка выполнения контрольных работ.

Контрольная работа проводится с целью контроля усвоения умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений студентов в конце изучения темы или раздела.

Согласно календарно-тематическому плану ПМ. 01 Ведение расчетных операций предусмотрено проведение контрольных работ, спецификация которых приведена ниже в данном ФОС.

Примерные темы контрольных работ:

1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов
2. Организация межбанковских расчётов
3. Организация работы банка с использованием платежных карт

Вопросы для устного опроса, примеры задач по темам отдельных занятий представлены в методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы студентов.

3.2. Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по ПМ. 01 Ведение расчетных операций – зачет/экзамен, спецификация которого содержится в данном ФОС. Студенты допускаются к сдаче зачета/экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

Система оценивания комплекта КИМ текущего контроля и промежуточной аттестации

Система оценивания каждого вида работ описана в соответствующих методических рекомендациях и в спецификации к контрольным работам и промежуточной аттестации. При оценивании практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на вопросы при защите самостоятельной работы.

II. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

Вопросы для устного опроса

1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов
2. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.

3. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
4. Правила совершения операций по расчетным счетам.
5. Очередность списания денежных средств.
6. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
7. Формы безналичных расчетов.
8. Технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов.
9. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам.
10. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
11. Организация межбанковских расчётов
12. Системы межбанковских расчетов.
13. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
14. Системы межбанковских расчетов.
15. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
16. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
17. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов.
18. Организация работы банка с использованием платежных карт
19. Порядок совершения операций с использованием платежных карт.
20. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт.
21. Документальное оформление операций с платежными картами.
22. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.
23. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами.

III. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Комплект оценочных средств зачета/экзамена по ПМ. 01 Ведение расчетных операций

Назначение зачета/экзамена – оценить уровень подготовки студентов по ПМ. 01 Ведение расчетных операций с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению специальности 38.02.07 Банковское дело

Содержание зачета/экзамена определяется в соответствии с ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой ПМ. 01 Ведение расчетных операций

Структура зачета/экзамена:

Задания зачета/экзамена предлагаются в традиционной форме.

Устный (письменный) зачет/экзамен состоит из трех пунктов: 1, 2 – теоретические вопросы, третий – практическое задание.

Варианты устного (письменного) зачета/экзамен равноценны по трудности, одинаковы по структуре, под одним и тем же порядковым номером.

Вопросы для устного опроса зачета/экзамена

- 1 Система современного банковского законодательства.
- 2 Организационная и управленческая структура коммерческого банка
- 3 Порядок регистрации кредитных учреждений
- 4 Понятие санация и реорганизация банка.
- 5 Банковские операции, их классификация.
- 6 Значение и виды активных операций банка.
- 7 Принципы организации безналичных расчетов.
- 8 Порядок кассового обслуживания клиентов.
- 9 Виды и характеристика счетов открываемых в банке.
- 10 Структура банковского счета.
- 11 Расчеты платежными поручениями: область применения, схема документооборота.
- 12 Расчёты та по инкассо: область применения, схема документооборота
- 13 Расчеты по аккредитивам: область применения, схема документооборота.
- 14 Виды аккредитивов
- 15 Расчеты чеками: область применения, схема документооборота
- 16 Договор банковского счета, и его содержание.
- 17 Перечень документов необходимых для открытия счета юридического лица.
- 18 Обязанности банков, связанные с учётом налогоплательщиков.
- 19 Понятие выписки из лицевых счетов, порядок их выдачи клиентам.
- 20 Порядок закрытия расчетных счетов (перечень документов для закрытия счета).
- 21 Расчет прогноза кассовых оборотов, составление календаря выдачи наличных денег.
- 22 Лимитирование остатка денежной наличности в кассах клиентов
- 23 Расчет остатка кассы и её методика.
- 24 Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
- 25 Национальная платежная система (задачи и функции).
- 26 Специальные счета банка (металлические, ссудные, брокерские)
- 27 Организация учета межбанковских расчетов.
- 28 Элементы платежной системы.
- 29 Понятие системы СВИФТ.
- 30 Преимущества и недостатки системы СВИФТ.
- 31 Организация расчетов с использованием банковских карт
- 32 Виды и принципы функционирования банковских карт
- 33 Банковская карта: понятие, виды применения
- 34 Технология применения дебетовых и кредитовых карт.
- 35 Классификация пластиковых карт
- 36 Достоинства банковских карт для клиентов и банков.
- 37 Порядок открытия корреспондентских счетов. Корреспондентские счета «ЛЮРО» и «НОСТРО».
- 38 Международные и российские карточные платежные системы.

- 39 Порядок проведения и бухгалтерский учет операций на счетах бюджетов.
- 40 Порядок нумерации лицевых счетов открываемых на балансовых счетах по учету доходов федерального бюджета.
- 41 Характеристика бюджетных счетов (40101, 40105, 40106).
- 43 Понятие межбанковских расчетов.
- 44 Характеристика форм международных расчетов.
- 45 Документальное оформление операций по расчетному счету.
- 46 Очередность списания денежных средств со счета.
- 47 Понятие международный кредит.
- 48 Понятие векселя, операции с векселем
- 49 Платежи по векселю
- 50 Понятие валютные операции, их характеристика
- 51 Валютно-обменные операции банка
- 52 Роль, место и функции расчетно-кассовых центров в расчетной сети Банка России
- 53 Сущность и понятие клиринга, его виды.
- 54 Безопасность использования банковской карты.
- 54 Банкомат как элемент электронной системы платежей .
- 55 Валютное регулирование
- 56 Уполномоченный банк, его фикции.
- 57 Открытие и закрытие валютного счета
- 58 Основные виды валютных операций

**Тестовые задания для проведения среза знаний по
ПМ. 01 Ведение расчетных операций
КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКЗАМЕНА**

Из числа предложенных укажите правильные варианты ответов.

Вопрос 1. Основные функции финансов:

- а) распределительная, регулирующая, контрольная;*
- б) оценочная, регулирующая, контрольная;*
- в) распределительная, стимулирующая, регулирующая, политическая, социальная;*
- г) контрольная, интеграционная, распределительная, стимулирующая.*

Вопрос 2. Финансы отличаются от денег:

- а) по объему;*
- б) по содержанию;*
- в) по выполняемым функциям;*
- г) не имеют существенных отличий;*
- д) стимулируют рост производства.*

Вопрос 3. В состав финансовой системы Российской Федерации входят:

- а) федеральный бюджет;*
- б) бюджеты субъектов РФ;*

- в) местные бюджеты муниципальных образований;*
- г) внебюджетные целевые государственные фонды;*
- д) внебюджетные целевые муниципальные (местные) фонды;*
- е) финансы отраслей народного хозяйства;*
- ж) финансы предприятий, учреждений, организаций;*
- з) финансы граждан;*
- и) имущественное страхование;*
- к) личное страхование;*
- л) государственный кредит;*
- м) муниципальный кредит;*
- н) банковский кредит.*

Вопрос 4. К органам исполнительной власти специальной компетенции, осуществляющим финансовую деятельность, относятся:

- а) Правительство РФ;*
- б) Министерство финансов РФ;*
- в) Министерство по налогам и сборам;*
- г) Федеральные органы налоговой полиции;*
- д) Комитет Государственной Думы РФ по бюджету, налогам, банкам и финансам;*
- е) Комитет Совета федерации по бюджету, финансовому, валютному и кредитному регулированию;*
- ж) Пенсионный фонд РФ;*
- з) Фонд социального страхования РФ;*
- и) Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования;*
- к) представительные (законодательные) органы субъектов РФ;*
- л) финансовые органы субъектов РФ.*

Вопрос 5. Какие из ниже перечисленных задач не свойственны федеральному казначейству:

- а) организация, осуществление и контроль за исполнением федерального бюджета, управление доходами и расходами этого бюджета на открываемых в банках счетах казначейства, исходя из принципа единства кассы;*
- б) регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;*
- в) предоставление высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти отчетности о финансовых операциях Правительства РФ по федеральному бюджету, о состоянии бюджетной системы РФ;*
- г) осуществление долгосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов;*
- д) ведение операций по учету государственной казны;*
- е) проведение эмиссии денежных знаков.*

Вопрос 6. Можно ли считать корректным следующее утверждение:

"Финансовую деятельность осуществляют все без исключения государственные органы, так как выполнение функций государства по всем их направлениям связано с использованием финансов".

- а) да;
- б) *нет*;
- в) корректно лишь в отношении органов представительной и исполнительной власти;
- г) корректно лишь в отношении органов исполнительной власти;
- д) корректно лишь в отношении органов государственного управления.

Вопрос 7. Министерство РФ по налогам и сборам не выполняет следующих задач:

- а) разработка и осуществление налоговой политики;
- б) контроль за соблюдением законодательства о предпринимательской деятельности, применение контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением;
- в) *предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах;*
- г) *защита сотрудников от противоправных посягательств;*
- д) *проведение предварительного следствия по налоговым преступлениям*

Вопрос 8. Какие утверждения, касающиеся правового статуса Центрального банка РФ, являются неверными:

- а) Центральный банк РФ подотчетен Государственной Думе Федерального собрания РФ;
- б) монополией Банка России является осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- в) *Банк России вправе выпускать облигации от своего имени и размещать их только среди кредитных организаций;*
- г) *Банк России является федеральным органом исполнительной власти;*
- д) *главная цель Центрального банка РФ - получение прибыли и пополнение федерального бюджета;* е) *Вопрос об освобождении от должности Председателя Центрального банка РФ решает Государственная Дума;*
- ж) *Банк России может быть объявлен банкротом по решению Высшего Арбитражного Суда только с согласия Совета Федерации.*

Вопрос 9. Существует мнение, что содержание финансовой деятельности государства и муниципальных образований выражается в осуществлении функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов. Верно ли подобное утверждение:

- а) *да, верно;*
- б) верно лишь применительно к финансовой деятельности государства;
- в) верно лишь применительно к финансовой деятельности муниципальных образований;
- г) верно лишь в части формирования и распределения денежных фондов.

Вопрос 10. Из числа предложенных утверждений выберите правильные утверждения: "Финансы - это:

- а) совокупность экономических отношений, возникающих по поводу образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований (финансы – это не совокупность, а система экономических отношений);*
- б) совокупность товарно-денежных отношений между субъектами социального общения;*
- в) совокупность фондов денежных средств государства и муниципальных образований;*
- г) денежные средства, валютные ценности, ценные бумаги.*

Вопрос 11. Финансовый институт - это:

- а) совокупность экономических отношений;*
- б) совокупность финансовых отношений;*
- в) совокупность денежных фондов;*
- г) совокупность правовых норм, регулирующих определенную группу отношений в сфере финансовой деятельности - финансово-правовой институт.*

Вопрос 12. К правовым формам финансовой деятельности государства относятся:

- а) утверждение сметы бюджетного учреждения;*
- б) принятие закона о бюджете на год;*
- в) финансовый анализ;*
- г) разъяснение финансового законодательства.*

Вопрос 13. Властность финансово-правового регулирования приводит к преобладанию в таком регулировании:

- а) запретов;*
- б) позитивных обязываний;*
- в) дозволений.*

Вопрос 14. Какие из ниже перечисленных отношений, входящих в предмет финансового права, сгруппированы по субъективному критерию:

- а) между РФ, ее субъектами и местными административно-территориальными единицами в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти, возникающие в связи с распределением финансовых ресурсов;*
- б) мобилизации денежных средств в государственные и муниципальные фонды;*
- в) между финансово-кредитными органами и юридическими и физическими лицами в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных страховых фондов;*
- г) между государственными предприятиями, учреждениями и их вышестоящими органами управления в связи с распределением и использованием бюджетных и кредитных ресурсов;*
- д) отношения по контролю за движением финансовых ресурсов государства и муниципальных образований.*

Вопрос 15. По какому критерию сгруппированы отношения, возникающие в ходе:

- а) мобилизации денежных средств в государственные и муниципальные фонды;
 - б) распределения финансовых ресурсов государства;
 - в) контроля за движением финансовых ресурсов государства и муниципальных образований;
 - г) эмиссии денежных знаков?
- 1) по субъектному составу; 2) по экономическому критерию; 3) по функциям финансовой деятельности.

Вопрос 16. Финансово-правовыми институтами не являются группы норм, регулирующие следующие отношения:

- а) бюджетные;
- б) налоговые;
- в) неналоговые;
- г) по поводу финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- д) по государственному внутреннему долгу;
- е) по бюджетным кредитам;
- ж) по денежному обращению и расчетам;
- з) по валютному регулированию.

Вопрос 17. Какие из утверждений корректны:

- а) финансовое право - самостоятельная отрасль публичного права;
- б) финансовое право - отрасль административного права;
- в) финансовое право - комплексная отрасль права, включающая нормы конституционного, гражданского, административного права;
- г) метод финансового права основан на равенстве сторон;
- д) метод финансового права основан чаще всего на функциональной зависимости;
- е) метод финансового права основан чаще всего на субординационной зависимости.

Вопрос 18. Какие из перечисленных актов не относятся к источникам финансового права:

- а) Конституция РФ;
- б) федеральные законы;
- в) конституции (уставы) республик и иных субъектов РФ;
- г) законы субъектов РФ;
- д) акты Президента РФ и Правительства РФ;
- е) акты финансово-кредитных органов;
- ж) локальные акты, принимаемые органами управления предприятий, учреждений, организаций;
- з) нормативные акты бывшего СССР.

Вопрос 19. Какие из ниже перечисленных признаков характеризуют специфику финансово-правовых норм?

- а) имеют строго целевое назначение;
- б) *носят публичный характер;*
- в) *характеризуются нестабильностью;*
- г) в большинстве случаев носят императивный характер;
- д) довольно часто предшествуют реально существующим фактическим отношениям.

Вопрос 20. Финансово-правовые нормы подразделяются на: обязывающие, запрещающие, уполномочивающие (управомочивающие). По какому классификационному основанию осуществлена такая группировка?

- а) в зависимости от специализации в процессе правового регулирования;
- б) в зависимости от содержания;
- в) в зависимости от временного критерия;
- г) *в зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений;*
- д) в данном перечне не указано.

Вопрос 21. Какие из перечисленных признаков характеризуют особенности финансовых правоотношений:

- а) *возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;*
- б) являются формой реализации публичных интересов;
- в) *являются разновидностью имущественных отношений;*
- г) носят эквивалентный характер;
- д) *являются отношениями власти и подчинения.*

Вопрос 22. Как соотносятся между собой понятия "субъект финансового права" и "субъект финансового правоотношения"?

- а) тождественные понятия;
- б) *субъект финансового права - более широкое понятие, чем субъект финансового правоотношения;*
- в) субъект финансового правоотношения - более широкое понятие, чем субъект финансового права.

Вопрос 23. Существует три группы субъектов финансового права:

- 1) государство и его территориальные подразделения;
- 2) коллективные субъекты;
- 3) индивидуальные субъекты.

Какие из ниже перечисленных субъектов могут быть включены в каждую из этих групп?

- а) Российская Федерация - 1
- б) муниципальные образования - 1
- в) органы государственной власти - 1
- г) индивидуальные предприниматели - 3

- д) закрытые административно-территориальные образования - 1
- е) органы местного самоуправления - 1
- ж) главы крестьянских (фермерских) хозяйств - 3
- з) населенные пункты, входящие в состав муниципального образования - 1
- и) финансово-кредитные органы - 1
- к) граждане РФ - 3
- л) иностранные граждане - 3
- м) лица без гражданства - 3
- н) финансово-промышленные группы - 2

Вопрос 24. В приведенном определении "...контроль в широком смысле слова - это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования" пропущено следующее слово:

- а) аудиторский;
- б) бюджетный;
- в) налоговый;
- г) *финансовый*;
- д) экономический.

Вопрос 25. В предложенное определение: "...- это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка обоснования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений" добавьте пропущенный термин из ниже перечисленных:

- а) налоговая дисциплина;
- б) бюджетная дисциплина;
- в) законность;
- г) правопорядок;
- д) *финансовая дисциплина*;
- е) финансовый контроль;
- ж) финансовая ответственность.

Вопрос 26. Какие из ниже перечисленных утверждений, раскрывающие сущность финансового контроля, являются корректными?

- а) финансовый контроль - стоимостный контроль;
- б) *финансовый контроль обеспечивает интересы государства*;
- в) *финансовый контроль обеспечивает интересы муниципальных образований*;
- г) финансовый контроль способствует соблюдению прав и интересов конкретных граждан;
- д) финансовый контроль в конечном итоге означает контроль за использованием материальных, трудовых и природных ресурсов.

Вопрос 27. Классифицируйте по:

- 1) времени проведения;
 - 2) субъектам проведения;
 - 3) сфере деятельности
- следующие разновидности финансового контроля:

- а) предварительный - 1
- б) финансово-кредитных органов – 2
- в) внутрихозяйственный - 2
- г) текущий - 1
- д) последующий - 1
- е) бюджетный - 3
- ж) банковский - 3
- з) налоговый - 3
- и) аудиторский - 2
- к) валютный - 3
- л) общественный - 2

Вопрос 28. Какие из ниже перечисленных могут быть отнесены к методам финансового контроля:

- а) документальные и фактические ревизии;
- б) проверки тематические и фронтальные;
- в) надзор;
- г) анализ финансовой деятельности;
- д) мониторинг.

Вопрос 29. Какой из перечисленных органов выполняет следующие задачи: - проведение экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных актов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств бюджета; - оценки обоснованности доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; - определение целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности; - осуществление контроля за законностью и своевременностью движения средств бюджета в центральном банке, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях:

- а) счетная палата РФ;
- б) федеральное казначейство;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) ЦБ РФ;
- д) Министерство имущественных отношений.

Вопрос 30. Корректны ли следующие утверждения (да/нет):

- а) финансово-правовые пени, как и гражданско-правовые, могут устанавливаться соглашением сторон - нет;
- б) финансово-правовые пени, в отличие от гражданско-правовых, не могут устанавливаться соглашением сторон - да;

- в) суммы финансово-правовых пеней взыскиваются исключительно в доход государства или муниципальных образований - да;
- г) суммы финансово-правовых пеней взыскиваются в пользу субъектов финансовых правоотношений в процентном соотношении по определению суда - нет;
- д) финансовый штраф не может быть заменен иным взысканием - да;
- е) финансовый штраф по согласию сторон может быть судом заменен иным взысканием - нет;
- ж) финансовый штраф налагается вместе со взысканием недоимки по налогам и пени - нет.

Вопрос 31. Какие из утверждений, касающиеся государственного бюджета, являются верными?

- а) *бюджет есть совокупность экономических (денежных) отношений, возникающих в связи с образованием, распределением и использованием централизованных денежных фондов, предназначенных для осуществления государственных и муниципальных задач и выполнения функций органов государственной власти и самоуправления;*
- б) средства государственного бюджета - часть государственной казны; собственник государственного бюджета - высший орган государственной власти РФ или субъекта РФ;
- в) собственник государственного бюджета - Российская Федерация и субъекты РФ;
- г) *составной частью государственного бюджета является государственная казна;*
- д) *бюджет - основной финансовый план государства;*
- е) бюджет утверждается законодательным органом государства;
- ж) бюджет утверждается высшим исполнительным органом государственной власти;
- з) *бюджет утверждается Президентом РФ.*

Вопрос 32. Сформулируйте верное определение: "Свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории, используемый для расчетов и анализа, - это..."

- а) единый общегосударственный бюджет;
- б) минимальный бюджет;
- в) *консолидированный бюджет;*
- г) чрезвычайный бюджет;
- д) региональный бюджет.

Вопрос 33. Вставьте недостающую фразу в следующее определение: "... - это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах":

- а) бюджетное законодательство;
- б) *бюджетная система;*

- в) бюджетное устройство;
- г) бюджетная классификация.

Вопрос 34. Какие из ниже перечисленных принципов присущи бюджетной системе РФ:

- а) *единство бюджетной системы;*
- б) *разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;*
- в) *самостоятельность бюджетов;*
- г) включение нижестоящих бюджетов в состав бюджетов вышестоящего уровня;
- д) *сбалансированность бюджетов;*
- е) *общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;*
- ж) *достоверность бюджетов;*
- з) *гласность.*

Вопрос 35. Совокупность отношений между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления по поводу разграничения и закрепления бюджетных полномочий, соблюдения прав, обязанностей и ответственности органов власти в области составления, утверждения и исполнения бюджетов и бюджетного процесса есть...

- а) *финансово-бюджетный федерализм;*
- б) бюджетное устройство;
- в) межбюджетные отношения;
- г) бюджетная система.

Вопрос 36. При классификации доходов бюджетов РФ различают группы: 1) налоговые доходы; 2) неналоговые доходы; 3) безвозмездные перечисления. Какие из ниже перечисленных подгрупп включены в эти группы:

- а) налоги на прибыль (доход), прирост капитала - 1
- б) лицензионные и регистрационные сборы - 1
- в) доходы от продажи земли и нематериальных активов - 2
- г) доходы от внешнеэкономической деятельности - 2
- д) от бюджетов других уровней - 3
- е) платежи за пользование природными ресурсами - 1
- ж) поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников - 3
- з) от государственных внебюджетных фондов - 3
- и) средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды - 3

Вопрос 37. Деятельность государства от начала составления государственного бюджета до утверждения отчета о его исполнении, длящаяся около двух с половиной лет, именуется:

- а) бюджетной стадией;
- б) *бюджетным процессом;*
- в) бюджетным циклом.

Вопрос 38. "Регламентированная нормами процессуального бюджетного права деятельность государства и муниципальных образований по составлению, рассмотрению и утверждению бюджета, его исполнению и заключению, а также составлению и утверждению отчета о его исполнении - это...":

- а) бюджетный процесс;
- б) бюджетная стадия;
- в) бюджетный цикл;
- г) бюджетная политика.

Вопрос 39. Являются ли участниками бюджетного процесса ниже перечисленные субъекты (да, нет): а) органы законодательной (представительной) власти - да

- б) органы денежно-кредитного регулирования - да
- в) органы государственного и муниципального финансового контроля - да
- г) распорядители бюджетных средств - да
- д) бюджетные учреждения - да
- е) муниципальные унитарные предприятия - да
- ж) кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов - да
- з) общественные объединения - нет
- и) религиозные организации - нет

Вопрос 40. Вправе ли законодательные (представительные) органы создавать свои резервные фонды, а также выполнять отдельные функции по исполнению бюджетов?

- а) *нет* (Законодательные органы не имеют права создавать свои резервные фонды, а также выполнять отдельные функции по исполнению бюджетов (за исключением органов местного самоуправления, совмещающих функции законодательных и исполнительных органов, ч.2ст.153 Бюджетный кодекс);
- б) да;
- в) в отношении резервных фондов - да, в отношении выполнения отдельных функций по исполнению бюджетов - нет;
- г) в отношении резервных фондов - нет, в отношении выполнения отдельных функций по исполнению бюджетов - да.

Вопрос 41. Органы исполнительной власти осуществляют ведомственный контроль за исполнением бюджета, представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов. Обладают ли органы исполнительной власти аналогичными полномочиями по отношению к государственным внебюджетным фондам?

- а) да;
- б) нет;
- в) в отношении ведомственного контроля - да, в отношении отчета об исполнении - нет;
- г) в отношении ведомственного контроля - нет, в отношении отчета об исполнении - да.

Вопрос 42. Какой из ниже перечисленных органов совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики, обслуживает счета бюджетов, осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ?

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Банк России;
- в) федеральное казначейство;
- г) коммерческие банки;
- д) Министерство экономического развития и торговли.

Вопрос 43. Вправе ли кредитные организации обслуживать счета бюджетов?

- а) да, если об этом поступает просьба главных распорядителей бюджетных средств;
- б) да, если об этом есть просьба Правительства РФ;
- в) да, в случае отсутствия учреждений банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения или этих функций;
- г) нет, не вправе.

Вопрос 44. Выберите правильные ответы, касающиеся деятельности бюджетного учреждения:

1. В смете доходов и расходов должны быть отражены:

- а) все доходы, получаемые из бюджета;
- б) доходы, получаемые из государственных внебюджетных фондов;
- в) доходы от осуществления предпринимательской деятельности;
- г) доходы от иной деятельности.

2. При уменьшении уполномоченными органами государственной власти в установленном порядке средств соответствующего бюджета, выделенных целевым назначением для финансирования договоров, заключаемых бюджетным учреждением, контрагент вправе потребовать:

- а) возмещения реального ущерба и упущенной выгоды;
- б) возмещения морального ущерба;
- в) возмещения только реального ущерба (ч.2 п.4 ст.161 БК);
- г) возмещения материального и морального вреда.

Вопрос 45. При получении за счет внебюджетных источников средств бюджетное учреждение:

- а) вправе самостоятельно расходовать их (ч.2 п.6 ст.161 БК);
- б) вправе расходовать их с согласия распорядителя бюджетных средств;
- в) вправе расходовать их с согласия только главного распорядителя бюджетных средств.

Вопрос 46. Какой из ниже перечисленных федеральных государственных органов обладает следующими бюджетными полномочиями: " составляет сводную бюджетную роспись федерального бюджета; " разрабатывает прогноз

консолидированного бюджета Российской Федерации; " по поручению Правительства РФ разрабатывает Программу государственных внутренних заимствований РФ, условия выпуска и размещения государственных займов, выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг, проводит регистрацию эмиссии государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг; " осуществляет методическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности; " ведет государственные книги (реестры) внутреннего и внешнего долга РФ.

Ответы:

- а) счетная палата РФ;
- б) Министерство по налогам и сборам;
- в) Министерство экономического развития и торговли;
- г) федеральная служба налоговой полиции;
- д) *Министерство финансов РФ;*
- е) Центральный банк РФ;
- ж) МВД РФ.

Вопрос 47. Какое должностное лицо имеет исключительное право давать разрешение на совершение следующих действий: " утверждение лимитов бюджетных обязательств для главных распорядителей средств федерального бюджета; " предоставление бюджетных ссуд из средств федерального бюджета; " введение режима сокращения расходов федерального бюджета при условии недостатка поступлений не более 5% утвержденных поступлений в федеральный бюджет.

Ответы:

- а) Президент РФ;
- б) Председатель Правительства РФ;
- в) *Министр финансов РФ;*
- г) Председатель Счетной палаты Российской Федерации;
- д) Председатель Банка России;
- е) Председатель Совета Федерации Федерального собрания РФ.

Вопрос 48. Расположите в логической последовательности стадии бюджетного процесса:

- а) стадия составления бюджета;
- б) стадия утверждения бюджета;
- в) стадия исполнения и заключения бюджета;
- г) стадия рассмотрения;
- д) стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

- а) *составление проекта бюджета;*
- б) *рассмотрение проекта бюджета;*
- в) *утверждение бюджета;*
- г) *исполнение бюджета;*
- д) *рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.*

Вопрос 49. В проекте закона (решения) о бюджете должны содержаться следующие показатели:

- а) прогнозируемые доходы бюджета по группам и подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов РФ;*
- б) общий объем доходов бюджета;*
- в) общий объем расходов бюджета;*
- г) нормативы отчислений от собственных доходов бюджета, передаваемых бюджетам других уровней бюджетной системы РФ;*
- д) дефицит бюджета.*

Вопрос 50. Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год:

- а) в двух чтениях;*
- б) в трех чтениях;*
- в) в четырех чтениях;*
- г) Вопрос решается на согласительной комиссии с участием представителей Президента РФ и Правительства РФ.

Вопрос 51. При рассмотрении в каком чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете внесение в него поправок не допускается?

- а) во втором чтении;*
- б) в третьем чтении;*
- в) в четвертом чтении;*
- г) при проведении закрытых слушаний.

Вопрос 52. Какие из ниже перечисленных принципов можно отнести к числу особенных принципов бюджетного процесса:

- а) единство бюджетной системы;*
- б) самостоятельность бюджетов;*
- в) ежегодность бюджетов;*
- г) сбалансированность бюджетов.

Вопрос 53. Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о внесении изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете в случае снижения (роста) ожидаемых поступлений в федеральный бюджет, что может привести к изменению финансирования по сравнению с утвержденным более чем на:

- а) 5%;*
- б) 10%;*
- в) 15%;*
- г) 20%.

Вопрос 54. Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

- а) перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;*

- б) распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;
- в) составление и утверждение бюджетной росписи;
- г) *возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;*
- д) *утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;*
- е) *учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.*

Вопрос 55. В каких случаях получатель бюджетных средств обретает право принятия денежных обязательств по осуществлению расходов и платежей?

- а) уведомления о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета;
- б) доведения до него лимитов бюджетных обязательств;
- в) утверждения сметы доходов и расходов бюджетного учреждения;
- г) с момента утверждения сводной бюджетной росписи органом, исполняющим бюджет;
- д) *с момента вступления в силу закона (решения) о бюджете.*

Вопрос 56. Правительство должно внести на рассмотрение Государственной Думы РФ проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее:

- а) *24 часов 26 августа текущего года;*
- б) *12 часов 26 августа текущего года;*
- в) *12 часов 1 сентября текущего года;*
- г) *24 часов 1 сентября текущего года.*

Вопрос 57. В каких случаях орган исполнительной власти может принять решение о введении режима сокращения расходов бюджета:

- а) не может;
- б) в случае принятия Указа Президента РФ;
- в) *в случае снижения объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов не более чем на 10% годовых назначений (ст.229 БК);*
- г) в случае снижения объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов более чем на 10% годовых назначений;
- д) *в случае введения режима чрезвычайного или особого положения.*

Вопрос 58. Доходы, фактически полученные бюджетными учреждениями от платных услуг и иной предпринимательской деятельности при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете и сверх сметы доходов и расходов, направляются на:

- а) уменьшение размера дефицита бюджета;
- б) *финансирование расходов данных бюджетных учреждений (ст.232 БК);*
- в) 50% направляется в бюджет и 50% - на финансирование расходов данных бюджетных учреждений.

Вопрос 59. Какие из ниже перечисленных мер могут быть применены к нарушителям бюджетного законодательства:

- а) *предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;*
- б) *блокировка расходов;*
- в) *изъятие бюджетных средств;*
- г) *приостановление операций по счетам в кредитных организациях;*
- д) *наложение штрафа;*
- е) *исправительные работы;*
- ж) *административный арест;*
- з) *начисление пеней.*

Вопрос 60. Какие из ниже перечисленных утверждений, раскрывающих правовой режим целевых бюджетных фондов, являются правильными?

- а) *целевой бюджетный фонд - один из элементов бюджетной системы;*
- б) *целевой бюджетный фонд образуется в составе бюджетов разных уровней для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов;*
- в) *бюджетный фонд создается на основании специального закона (решения) после утверждения закона (решения) о соответствующем бюджете;*
- г) *бюджетный фонд действует в течение года, после чего прекращает свое существование или создается вновь;*
- д) *бюджетный фонд создается за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений;*
- е) *средства бюджетного фонда используются по отдельной смете;*
- ж) *целевое использование средств данного фонда определяют Президент РФ и Правительство РФ;*
- з) *доходы и направления расходов целевого бюджетного фонда учитываются в составе доходов и расходов соответствующего бюджета.*

Вопрос 61. Какие из ниже перечисленных утверждений, характеризующих правовой режим государственных внебюджетных фондов, являются верными:

- а) *бюджеты государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов включены в бюджетную систему РФ;*
- б) *государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;*
- в) *все государственные внебюджетные фонды действуют в течение года, после чего прекращают свое существование или создаются вновь;*
- г) *внебюджетные фонды по целевому назначению подразделяются на социальные и экономические;* д) *направления расходования средств внебюджетных фондов определяются в законе о бюджете на очередной финансовый год;*

- е) исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляются федеральным казначейством РФ;*
- ж) отчет об исполнении бюджета государственного внебюджетного фонда представляется на рассмотрение и утверждение федеральному собранию в форме федерального закона.*

Вопрос 62. Какие из ниже приведенных утверждений, касающихся правового режима финансов государственных и муниципальных предприятий, являются корректными?

- а) финансы предприятий являются исходной основой для всей финансовой системы страны;*
- б) финансы предприятий - децентрализованные финансовые ресурсы;*
- в) финансовые отношения предприятия возникают лишь в связи с уплатой налогов и неналоговых платежей в бюджет;*
- г) финансовая деятельность предприятия направлена на формирование и использование целевых внутрихозяйственных фондов;*
- д) фонд основных средств представляет собой денежное выражение стоимости производственных запасов предприятия, готовой продукции на складе, финансовые активы;*
- е) институт финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий представляет собой вторичное образование в системе финансового права.*

Вопрос 63. К числу финансово-правовых отношений, возникающих на государственных и муниципальных предприятиях, относятся:

- а) правоотношения по уплате налогов в бюджет;*
- б) правоотношения по уплате в бюджет неналоговых платежей;*
- в) правоотношения по уплате страховых взносов и прочих платежей во внебюджетные фонды;*
- г) правоотношения по поводу купли-продажи сырья, материалов, годовой продукции;*
- д) правоотношения по поводу оплаты труда руководителя предприятия;*
- е) правоотношения по поводу получения предприятием бюджетных ассигнований;*
- ж) правоотношения по поводу планирования и использования своих финансовых ресурсов.*

Вопрос 64. Какие из нижеприведенных утверждений правильно характеризуют порядок предоставления бюджетных ассигнований государственным и муниципальным унитарным предприятиям?

- а) бюджетные кредиты предоставляются государственным и муниципальным предприятиям на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены соответствующими бюджетами*
- б) решение о выделении средств казенному предприятию из бюджета принимает Министерство финансов РФ на основании обращения уполномоченного органа;*

- в) решение о выделении средств из федерального бюджета казенному предприятию принимает Президент РФ по предоставлению Правительства РФ;
- г) бюджетные средства выделяются казенному предприятию при недостаточности собственных средств и лишь на следующие цели: реализацию плана развития завода; содержание объектов социальной инфраструктуры; компенсацию убытков от выполнения плана-заказа;
- д) не использованные предприятием по истечении года бюджетные ассигнования подлежат возврату в федеральный бюджет;
- е) органы, исполняющие бюджет, либо иные уполномоченные органы ведут реестры всех предоставленных бюджетных кредитов по получателям бюджетных кредитов (ст. 77 БК).

Вопрос 65. Укажите, какие из нижеприведенных утверждений, касающихся порядка распределения прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятиях, являются верными:

- а) порядок распределения прибыли на государственных и муниципальных унитарных предприятиях одинаковый;
- б) порядок распределения прибыли на государственных и муниципальных унитарных предприятиях различен;
- в) государственные и муниципальные унитарные предприятия на праве хозяйственного ведения распределяют прибыль самостоятельно;
- г) государственные и муниципальные унитарные предприятия на праве хозяйственного ведения самостоятельно распоряжаются частью полученной прибыли после уплаты налогов и перечисления в бюджет доли, устанавливаемой собственником;
- д) государственные и муниципальные унитарные предприятия на праве хозяйственного ведения распределяют прибыль по нормативам, ежегодно устанавливаемым собственником;
- е) казенные предприятия распределяют полученную ими прибыль по нормативам, ежегодно устанавливаемым уполномоченным государственным органом.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия на праве хозяйственного ведения распределяют прибыль, исходя из ст. 295 ГК РФ, самостоятельно. Однако собственник (государство или муниципальное образование) имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия.

Законодательством не устанавливается режим распределения прибыли государственного или муниципального предприятия на праве хозяйственного ведения. Как правило, в Уставах вышеназванных предприятий, утвержденных собственником, отмечается, что предприятие самостоятельно распоряжается частью полученной в результате его деятельности прибыли после уплаты налогов и перечисления в соответствующий бюджет доли, устанавливаемой собственником.*

* См.: постановление Правительства РФ «Вопросы федерального государственного унитарного предприятия «Российские технологии» от 26 июня 1998 г. // Российская газета. 1998.15 июля.

Вопрос 66. В зависимости от территориального критерия законодатель делит налоги и сборы на: а) федеральные; б) региональные; в) местные. Распределите по этим группам ниже перечисленные налоги и сборы:

а) налог на добавленную стоимость – а;
б) налог на недвижимость. До тех пор, пока не будут разработаны база данных по всем объектам налогообложения и единые методики оценки этих объектов, а также составлен единый реестр объектов недвижимости, налог на недвижимость ввести невозможно. Первоначально планировалось, что три налога, а именно: налоги на имущество организаций и физических лиц, а также земельный налог, с 2006 года будут объединены в единый - налог на недвижимость. Затем введение нового налога на недвижимость было решено перенести;

в) налог на имущество организаций – б;
г) земельный налог – в;
д) подоходный налог с физических лиц – а;
е) налог на наследование или дарение – а;
ж) таможенная пошлина и таможенные сборы – а;
з) налог с продаж – а, отменен;
и) налог на имущество физических лиц – в.

Вопрос 67. Какие из ниже перечисленных элементов законодатель относит к элементам налогообложения?

а) налогоплательщики;
б) плательщики сборов;
в) налоговые органы;
г) объекты налогообложения;
д) налоговая база;
е) налоговый период;
ж) налоговая ставка;
з) порядок исчисления налога;
и) порядок и сроки уплаты налога.

(Ст. 17 НК) Общие условия установления налогов и сборов

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

объект налогообложения;

налоговая база;

налоговый период;

налоговая ставка;

порядок исчисления налога;

порядок и сроки уплаты налога.

Вопрос 68. Какие из перечисленных налогов следует отнести к 1) прямым 2) косвенным

- а) налог на прибыль (доход) организаций - 1;
- б) земельный налог - 1;
- в) акцизы - 2;
- г) налог на добавленную стоимость - 2.

Вопрос 69. Лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов именуется:

- а) плательщиками налогов;
- б) *налоговыми агентами*;
- в) сборщиками налогов;
- г) налоговыми полицейскими.

Вопрос 70. Способами обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов являются:

- д) *зalog имущества*;
- е) *поручительство*;
- ж) *пеня*;
- з) *приостановление операций по счетам в банке*;
- и) *наложение ареста на имущество налогоплательщика*;
- к) общественные работы;
- л) административный арест;
- м) наложение штрафа.

Вопрос 71. Какие из ниже перечисленных утверждений, касающиеся государственного кредита, являются верными?

- а) *государственный кредит является одним из основных инструментов для решения проблем достижения баланса денежных доходов и расходов*;
- б) государственный кредит ничем не отличается от банковского и коммерческого кредита по своей сущности (отличие – условия сделки, целевое назначение, способность сокращать или увеличивать денежную массу);
- в) *в отношениях по государственному кредиту государство выступает не только в роли заемщика, но и кредитора* (при межгосударственных займах государство нередко выступает и кредитором);
- г) *правоотношения в области государственного кредита носят государственно-властный характер*;
- д) *аккумулированные посредством государственного кредита дополнительные финансовые ресурсы участвуют в кругообороте производственного капитала*;
- е) *при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в его собственности (все активы, находящиеся в распоряжении Правительства РФ).*

Вопрос 72. В предложенном определении "...представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты, которые должны быть уплачены по этим обязательствам" пропущена один из следующих терминов:

- а) *капитальный государственный долг;*
- б) промежуточный государственный долг;
- в) реструктуризированный государственный долг;
- г) текущий государственный долг.

Выберите правильный ответ.

Вопрос 73. Долговые обязательства РФ по срокам могут быть:

- 1) краткосрочными а) *до 1 года;* б) до 3-х лет; в) до 5-ти лет;
- 2) среднесрочными: а) 1 - 3 года; б) *1 - 5 лет;* в) свыше 5 лет;
- 3) долгосрочными: а) 3 - 10 лет; б) *5 - 30 лет;* в) свыше 30 лет.

Выберите правильные ответы.

Вопрос 74. Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в форме:

- а) *кредитных соглашений и договоров;*
- б) *займов, осуществляемых путем выпуска муниципальных ценных бумаг;*
- в) *соглашений и договоров, заключенных от имени муниципального образования, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств прошлых лет;*
- г) *договоров и соглашений о получении муниципальным образованием бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы;*
- д) договоров о предоставлении муниципальных гарантий;
- е) договоров о предоставлении государственных гарантий субъекта РФ.

Какие из перечисленных обязательств противоречат действующему законодательству?

Вопрос 75. Предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта РФ или муниципального долга, утвержденный законом (решением) о бюджете соответствующего уровня, не должен превышать:

- а) доходов бюджета;
- б) 5% объема расходов бюджета;
- в) 10% объема расходов бюджета;
- г) *15% объема расходов бюджета;*
- д) 30% объема расходов бюджета;
- е) объемов финансовой помощи из бюджета иного уровня.

Вопрос 76. Предельный объем государственного долга субъекта РФ, муниципального долга не должен превышать:

- а) объем доходов соответствующего бюджета;
- б) *объем доходов соответствующего бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (ст.107 БК);*

- в) 50% объема доходов соответствующего бюджета без учета внешних заимствований;
- г) 50% объема доходов соответствующего бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.

Вопрос 77. В каком из ниже перечисленных органов осуществляется регистрация условий эмиссии ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг:

- а) в Правительстве РФ;
- б) в Министерстве юстиции РФ;
- в) в Министерстве финансов РФ;
- г) в финансовом органе субъекта РФ;
- д) в Банке России.

Вопрос 78. Изменение сроков действия ранее выпущенных займов называется:

- а) аннулированием долга;
- б) конверсией займа;
- в) консолидацией займа;
- г) диверсификацией займа.

Вопрос 79. Возможна ли уступка прав требования по долговым обязательствам иностранных государств перед Российской Федерацией (ст.128 БК)

- а) невозможна;
- б) возможна в соответствии с федеральным законом;
- в) возможна, если положение о соответствующей уступке включено в федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год;
- г) возможна, если об этом заключено межправительственное соглашение.

Вопрос 80. Характерными чертами страхования являются:

- а) постоянный характер отношений;
- б) вероятностный характер отношений;
- в) возвратность средств;
- г) безвозвратность средств;
- д) замкнутый характер перераспределительных отношений;
- е) строго ограниченный характер перераспределительных отношений;
- ж) целевое использование создаваемого фонда;
- з) многопрофильное использование создаваемого фонда.

Выберите правильные ответы.

Вопрос 81. Государственные доходы находятся в собственности:

- а) Российской Федерации;
- б) субъектов РФ;
- в) муниципальных образований;
- г) высших органов государственной власти РФ;
- д) высших органов государственной власти субъектов РФ;
- е) муниципальных органов;

ж) Президента РФ.

Выберите правильные ответы.

Вопрос 82. В зависимости от субъектов, использующих средства, различают следующие правовые режимы финансирования:

- а) *финансирование государственных или муниципальных коммерческих организаций, за которыми имущество закрепляется на праве хозяйственного ведения;*
- б) финансирование государственных или муниципальных коммерческих организаций, за которыми имущество закреплено на праве собственности;
- в) *финансирование государственных или муниципальных учреждений, действующим на праве оперативного управления имуществом;*
- г) *финансирование казенных предприятий;*
- д) финансирование негосударственных коммерческих организаций;
- е) финансирование общественных объединений.

Вопрос 83. Какие из ниже перечисленных утверждений являются верными?

- а) *централизованные государственные расходы осуществляются за счет средств бюджета;*
- б) централизованные государственные расходы осуществляются за счет средств внебюджетных фондов;
- в) централизованные государственные расходы осуществляются за счет средств государственных унитарных предприятий;
- г) *децентрализованные расходы осуществляются муниципальными образованиями;*
- д) *децентрализованные расходы осуществляются государственными и муниципальными предприятиями за счет средств, которые получены ими самими в результате их собственной деятельности, и которые остаются в их распоряжении.*

Вопрос 84. Возможно ли финансирование государственных (муниципальных) расходов на возмездной и возвратной основе?

- а) да, возможно;
- б) нет, невозможно;
- в) *возможно в случаях, установленных законодательствами;*
- г) *возможно в случаях, предусмотриваемых в договорах;*

Выберите правильный ответ.

Вопрос 85. В зависимости от характера участия в общественном производстве выделяются следующие расходы на финансирование:

- а) *оборотных средств (текущих расходов);*
- б) *основных фондов (капитальных вложений);*
- в) создание резервов.

Выберите правильные ответы.

Вопрос 86. Часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая стадии расходов, предназначенные

для инвестиций в действующие или вновь создаваемые предприятия, организации и учреждения в соответствии с утвержденными инвестиционными программами, именуются:

- а) *капитальными расходами;*
- б) текущими расходами;
- в) непредвиденными расходами;
- г) резервными расходами;
- д) чрезвычайными расходами.

Вопрос 87. На каких условиях может быть предоставлен бюджетный кредит юридическим лицам, не являющимися государственными или муниципальными унитарными предприятиями?

- а) на условиях гарантии со стороны органа исполнительной власти;
- б) *на условиях возмездности и возвратности при предоставлении заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату данного кредита;*
- в) на условиях гарантии со стороны органа законодательной (представительной) власти;
- г) на основании постановления Правительства РФ;
- д) на основании Указа Президента РФ.

Вопрос 88. Все сметы подразделяются по кругу охватываемых ими учреждений и мероприятий на:

- а) *индивидуальные;*
- б) плановые;
- в) внеплановые;
- г) *сводные;*
- д) чрезвычайные;
- е) *сметы централизованных мероприятий.*

Выберите правильные ответы.

Вопрос 89. Внебюджетные средства бюджетных учреждений подразделяются на четыре группы:

- 1) специальные средства;
- 2) суммы по поручениям;
- 3) депозитные суммы;
- 4) другие внебюджетные средства.

Осуществите классификацию ниже перечисленных средств по этим группам:

- а) плата за пользование общежитием при вузе - 4;
- б) денежные средства в виде зарплаты, не полученные работником в срок - 3;
- в) доходы бюджетного учреждения от оказания платных услуг - 1;
- г) суммы, переведенные предприятиями бюджетному учреждению на выполнение конкретных заданий - 2;
- д) суммы, полученные бюджетным учреждением на выплату стипендии студентам за счет средств предприятий, направивших их в учебное заведение – 2;

- е) средства, образующие фонд всеобуча для оказания материальной помощи нуждающимся учащимся - 4;
- ж) средства больных, находящихся на лечении в лечебном учреждении - 3.

Вопрос 90. Какие из нижеприведенных утверждений, касающиеся правового статуса Центрального банка (Банка России) являются верными?

- а) Банк России включен в систему органов исполнительной власти;
- б) главная цель ЦБ РФ - получение прибыли;
- в) Банк России в пределах возложенных на него функций и полномочий независим в своей деятельности от органов государственной власти;
- г) Банк России - юридическое лицо, которое не регистрируется в налоговых органах;
- д) Центральный банк РФ не вправе заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- е) ЦБ РФ является кредитором последней инстанции;
- ж) национальные банки республик относятся к категории территориальных учреждений Банка России;
- з) банк России может быть объявлен банкротом только по решению Высшего Арбитражного Суда РФ по иску Генерального прокурора РФ;
- и) Государственная Дума ежегодно принимает решение об аудите банка России и определяет аудиторскую фирму для проверки его годового отчета.

Вопрос 91. Вправе ли Центральный Банк РФ осуществлять следующие операции (да, нет):

- а) контролировать деятельность хозяйственных субъектов - да;
- б) выдавать Правительству РФ кредиты на срок до 1 года под обеспечение ценными бумагами - да;
- в) выдавать кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, бюджетов государственных внебюджетных фондов и местных бюджетов - нет;
- г) создавать страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций - да;
- д) рефинансировать банки путем предоставления краткосрочных кредитов по учебной ставке ЦБ РФ и определять условия предоставления кредитов под залог - да;
- е) устанавливать нормативы ликвидности кредитной организации - да;
- ж) взыскивать штраф с кредитной организации в размере до 10% минимального размера уставного капитала - нет;
- з) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6-ти месяцев - да.

Вопрос 92. Официальная денежная единица; порядок эмиссии наличных денег; организация и регулирование денежного обращения - это в совокупности и есть...

- а) денежная политика;
- б) денежная система;

- в) денежный поток;
- г) денежная база;
- д) денежный номинализм;
- е) денежный паритет.

Вопрос 93. Выберите один правильный ответ из предлагаемых вариантов:

Покупательная способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) *может повышаться и понижаться;*
- в) всегда остается постоянной;

Вопрос 94.

1. Деньги являются:

- а) *средством платежа;*
- б) *средством измерения стоимости;*
- в) средством накопления стоимости;
- г) всем вышеперечисленным сразу;

2. Функцией денег является:

- а) распределение стоимости;
- б) образование финансовых фондов;
- в) *средство обращения;*
- г) замедление инфляции.

Вопрос 95. Установлены ли ограничения на расчеты в наличной денежной форме в РФ:

- а) нет, не установлены;
- б) установлены в расчетах между физическими лицами за один расчетный день;
- в) *установлены в расчетах между физическими и юридическими лицами за один расчетный день;*
- г) *установлены в расчетах между юридическими лицами за один расчетный день.*

Выберите правильный ответ.

Вопрос 96. Могут ли храниться в кассах предприятий (учреждений, организаций) деньги сверх установленного им лимита?

- а) *нет, не могут;*
- б) могут, если есть письменное распоряжение руководителя предприятия;
- в) могут только в случаях и на условиях устанавливаемых нормативными актами Правительства РФ;
- г) могут только в случаях и на условиях, устанавливаемых нормативными актами Центрального банка РФ;
- д) могут по согласованию с обслуживающим банком.

Выберите правильные ответы.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3-х рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Вопрос 97. Каких из ниже перечисленных лиц законодатель относит к 1) резидентам; 2) нерезидентам?

- а) физических лиц, имеющих постоянное место жительства в РФ - 1;
- б) индивидуальных предпринимателей, имеющих постоянное место жительства в РФ - 1;
- в) находящихся в РФ международных организаций - 2;
- г) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ - 1;
- д) иностранных граждан, временно находящихся в РФ - 2;
- е) дипломатических представительств РФ, находящихся за пределами РФ - 1;
- ж) представительств международных организаций в РФ - 2;
- з) находящихся в РФ филиалов организаций, не являющихся юридическими лицами в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ - 2.

Вопрос 98. Какие из ниже перечисленных операций следует отнести к 1) текущим валютным операциям; 2) валютным операциям, связанным с движением капитала?

- а) оплата расходов, связанных с командированием работников за рубеж -1;
- б) выплата алиментов -1;
- в) средства, связанные с судебными и арбитражными издержками -1;
- г) вложения в уставный капитал предприятия с целью получения прав на участие в управление предприятием - 2;
- д) приобретение ценных бумаг -2;
- е) выплата авторских вознаграждений -1;
- ж) выплата денежных средств на основании решений правоохранительных органов -1;
- з) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней - 1.
(ст. 9 Федерального Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле")

Вопрос 99. Верно или неверно следующее утверждение (да, нет):

- а) обязательна продажа валютной выручки экспортеров полностью или частично Банку России или уполномоченным банкам - да;
- б) уполномоченный банк, получивший генеральную лицензию, осуществляет вывоз без ограничения суммы и количества валютных ценностей и без дополнительных разрешений банка России – да;

- в) кредитные организации, не имеющие генеральной лицензии на проведение валютных операций, не имеют права вывоза из РФ наличной иностранной валюты - да;
- г) порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней к ювелирным и бытовым изделиям устанавливаются Центральным банком РФ – нет (Правительством);
- д) резидент вправе покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке РФ только через уполномоченные банки - да;
- е) уполномоченные банки РФ имеют право с текущего валютного счета организации выдавать наличную инвалюту для оплаты командировочных расходов за пределы РФ - да.

Вопрос 100. Верно или неверно следующее утверждение (да, нет):

- а) текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений - да;
- б) расчеты за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, сроки платежа за которые в соответствии с условиями заключенных договоров превышают 90 дней, при условии, что срок возврата валютной выручки за произведенные работы не будет превышать 5 лет с даты заключения такого договора - да;
- в) нерезидентам в уполномоченных банках открываются такие же типы банковских счетов в валюте РФ, что и резидентам;
- г) вмешательство банка России в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты называют валютным фиксингом - да;
- д) исключительно в валюте РФ осуществляется возврат нерезиденту из доверительного управления денежных средств, передаваемых нерезидентом в доверительное управление резиденту в валюте РФ - да;
- е) при вывозе физическим лицом-резидентом за границу любого количества наличной инвалюты требуется предъявлять документы, подтверждающие легальность приобретения инвалюты - нет;
- ж) поступления в инвалюте в виде пожертвований на благотворительные цели не подлежат обязательной продаже - да.

Вопрос 101. Какой из ниже перечисленных органов реализует следующие задачи: осуществляет государственный контроль за реализацией алмазного сырья; организует пробирный надзор; участвует в формировании Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней; по заданиям правоохранительных органов проводит документальные ревизии финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

- а) Центральный банк РФ;
- б) Государственный таможенный комитет РФ;
- в) Счетная палата РФ;
- г) *Министерство финансов РФ;*
- д) Федеральная служба по валютному и экспортному контролю.

Вопрос 102. Какие из ниже перечисленных типов валютных режимов используются для проведения валютной политики внутри и за рубежом?

- а) режим государственной валютной монополии;
- б) *режим валютного государственного регулирования;*
- в) режим свободно конвертируемой валюты.

VI. СПЕЦИФИКАЦИЯ ЗАЧЕТА/ЭКЗАМЕНА

Обучающиеся допускаются к сдаче зачета/экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, контрольных работ, предусмотренных рабочей программой ПМ. 01 Ведение расчетных операций и календарно-тематическим планом

При оценке учитывается глубина и прочность знаний, полученных в рамках обучения по рабочей программе ПМ. 01 Ведение расчетных операций.

В целях повышения объективности при выставлении отметки экзаменатором анализируется ответ выпускника по следующим позициям:

- понимание вопросов экзаменационного билета, соответствие содержания ответа поставленным проблемам;
- привлечение необходимого объема литературного материала для ответа на вопросы, цитирование наизусть, точность в передаче фактического материала - аргументированность суждений, убедительность приводимых доказательств и обоснованность выводов;
- использование необходимых для ответа терминов и понятий;
- композиционная стройность ответа;
- ясность и точность изложения мысли, речевая грамотность.

При оценке ответа экзаменуемого используется пятибалльная система оценивания. Общая экзаменационная оценка выводится из оценок за ответ на каждый вопрос билета и является их средним арифметическим (по законам округления).