

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Горшкова Надежда Кимовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 16.02.2026 15:18:46  
Уникальный программный ключ:  
6e4febd30540ffff35fc4c6217bc0cf1c72a27f9

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Чувашской Республики «Чебоксарский экономико-технологический колледж»  
Министерства образования Чувашской Республики

**ФОС УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
СГ.05 ОСНОВЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ  
И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

специальность  
среднего профессионального образования  
**25.02.08 Эксплуатация беспилотных авиационных систем**

Разработана в соответствии с требованиями  
Федерального государственного  
образовательного стандарта и ПООП по  
специальности/профессии среднего  
профессионального образования  
25.02.08 Эксплуатация беспилотных  
авиационных систем

УТВЕРЖДЕНА  
приказом от "29" мая 2025 г. №280

РАССМОТРЕНА

на заседании цикловой комиссии  
экономических дисциплин

Протокол №\_\_ от " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель ЦК: \_\_\_\_\_/С.А. Копичникова/

Разработчик:

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Чувашской Республики «Чебоксарский экономико-технологический колледж»  
Министерства образования Чувашской Республики

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка.
2. Программа текущей аттестации (комплект оценочных средств для оценки уровня освоения умений, усвоения знаний, сформированности общих и профессиональных компетенций при проведении текущего контроля).
3. Программа промежуточной аттестации (комплект оценочных средств для оценки освоения умений и усвоения знаний, сформированности общих и профессиональных компетенций при проведении промежуточной аттестации).

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения промежуточной аттестации предназначен для проверки результатов освоения дисциплины **СГ. 05 Основы цифровой экономики и финансовой грамотности**.

Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях: оценка уровня освоения дисциплин; оценка компетенций обучающихся.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Текущий контроль осуществляется на каждом занятии в ходе освоения материала в форме устного опроса, выполнения письменных заданий по теме занятия. В ходе текущего контроля осуществляется индивидуальное корректирующее общение преподавателя с обучающимся. При наличии трудностей и (или) ошибок у обучающегося преподаватель в ходе текущего контроля дублирует объяснение нового материала с учетом особенностей восприятия и усвоения обучающимся содержания материала учебной дисциплины.

### Перечень основных показателей оценки результатов, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации:

#### 1.1. Перечень общих компетенций

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
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, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

#### 1.2. Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;
- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- определить свои возможности в предпринимательской деятельности;
- выбирать и обосновывать предпринимательские идеи, выбирать сферу деятельности;
- разрабатывать бизнес-план предприятия на основе современных программных

технологий;

– применять законодательные акты при организации предпринимательской деятельности;

**знать:**

– принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течении жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;

– основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; природу происхождения, цели, задачи, основы организации предпринимательской деятельности;

– понятие, функции и виды предпринимательской деятельности;

– источники формирования предпринимательских идей, критерии и методы их отбора;

– значение, структуру, требования к разработке и содержанию бизнес – плана;

– источники формирования имущественной основы и кадровое обеспечение предпринимательской деятельности;

– основные налоги, уплачиваемые гражданами;

– понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;

– виды систем налогообложения предпринимательской деятельности;

– законодательные основы создания и ведения предпринимательской деятельности.

## 2. ПРОГРАММА ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

**Формы и методы текущего контроля:** устный и письменный опрос, тестирование, выполнение практических работ и внеаудиторных самостоятельных работ, компьютерное тестирование, реферативное задание, выполнение и защита реферата, аудиторная самостоятельная работа, исследовательское задание – создание и защита электронной презентации, самостоятельная работа и т.п.

При проведении аудиторной контрольной работы студент прочитывает задания соответствующего варианта контрольной работы и отвечает письменно на вопросы (решает задания) в любом порядке. Время выполнения контрольной работы: 45 мин.

Аудиторная самостоятельная работа проводится после выполнения практической работы по изученной теме. Задания выполняются студентом в строгой последовательности без консультации преподавателя.

При проведении компьютерного тестирования обучающиеся должны внимательно прочитать задания теста и выбрать правильный ответ из предложенных вариантов один правильный ответ. Максимальное время прохождения теста указывается в задании в зависимости от количества вопросов в тесте.

Выполнение исследовательского задания, результатом которого выступает разработка электронной презентации, является формой самостоятельной работы обучающихся. Электронная презентация разрабатывается обучающимся индивидуально или группой обучающихся (2-3 чел.) в соответствии с методическими рекомендациями по ее подготовке. Защита презентации проводится в устной форме в рамках теоретических занятий. При подготовке выступления по презентации можно руководствоваться рекомендациями к подготовке устного сообщения.

Устный опрос – контроль, проводимый после изучения материала по одному или нескольким темам (разделам) дисциплины в виде ответов на вопросы и обсуждения ситуаций.

Письменный контроль – контроль, предполагающий работу с поставленными вопросами, решением задач, анализом ситуаций по отдельным темам (разделам) курса.

Комбинированный опрос – контроль, предусматривающий одновременное использование устной и письменной форм оценки знаний по одной или нескольким темам.

Защита и презентация домашних заданий – контроль знаний по индивидуальным или

групповым домашним заданиям с целью проверки правильности их выполнения, умения обобщать пройденный материал и публично его представлять, проследить логическую связь между темами курса.

Доклад, сообщение – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской и научной темы

Тесты – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Деловая и/или ролевая игра – совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи;

При проведении текущего контроля успеваемости обучающихся используются следующие критерии оценок:

- 1) Критерии оценки выполнения устного опроса, контрольной работы, тестовых заданий, аудиторной самостоятельной работы:

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Все запланированные контрольные, самостоятельные работы и тесты по дисциплине обязательны для выполнения.

- 2) Критерии оценки индивидуального проекта:

оценка «отлично» выставляется за проект, который носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенный материал, с соответствующими обоснованными выводами;

оценка «хорошо» выставляется за грамотно выполненный во всех отношениях проект при наличии небольших недочетов в его содержании или оформлении;

оценка «удовлетворительно» выставляется за проект, который удовлетворяет всем предъявляемым требованиям, но отличается поверхностностью, в нем просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные выводы;

оценка «неудовлетворительно» выставляется за проект, который не носит исследовательского характера, не содержит анализа источников и подходов по выбранной теме, выводы носят декларативный характер.

- 3) Критерии оценки электронной презентации:

Критерии оценки	Содержание оценки
1. Содержательный критерий (0-20 баллов)	обоснование выбора темы, знание предмета и свободное владение материалом, грамотное использование научной терминологии, импровизация, речевой этикет
2. Логический критерий (0-20 баллов)	стройное логико-композиционное построение речи, доказательность, аргументированность
3. Речевой критерий (0-20 баллов)	использование языковых (метафоры, фразеологизмы, пословицы, поговорки и т.д.) и неязыковых (поза, манеры и т.д.) средств выразительности; фонетическая организация речи, правильность ударения, четкая дикция, логические ударения и т.д.
4. Психологический критерий (0-20 баллов)	взаимодействие с аудиторией (прямая и обратная связь), знание и учет законов восприятия речи, использование различных приемов привлечения и активизации внимания
5. Критерий соблюдения дизайн-эргономических требований к компьютерной презентации (0-20 баллов)	соблюдение требований к первому и последнему слайдам, проследование обоснованной последовательности слайдов и информации на слайдах, необходимое и достаточное количество фото- и видеоматериалов, учет особенностей восприятия графической (иллюстративной) информации, корректное сочетание фона и графики, органичное соответствие дизайна презентации ее содержанию, грамотное соотнесение устного выступления и компьютерного сопровождения, общее впечатление от мультимедийной презентации

Количество набранных баллов по критериям оценки презентации	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

В соответствии с принципами технологии групповой работы при оценивании электронной презентации выставляется одна оценка всем участникам микрогруппы. Обучающиеся, не представившие готовую электронную презентацию или представившие работу, которая была оценена на «неудовлетворительно», выполняют работу заново.

4) Критерии оценки реферата:

оценка «отлично» выставляется за реферат, который носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенный материал, с соответствующими обоснованными выводами;

оценка «хорошо» выставляется за грамотно выполненный во всех отношениях реферат при наличии небольших недочетов в его содержании или оформлении;

оценка «удовлетворительно» выставляется за реферат, который удовлетворяет всем предъявляемым требованиям, но отличается поверхностностью, в нем просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные выводы;

оценка «неудовлетворительно» выставляется за реферат, который не носит исследовательского характера, не содержит анализа источников и подходов по выбранной теме, выводы носят декларативный характер.

**Контрольно - оценочные средства для проведения текущей аттестации  
(для оценки уровня освоения умений, усвоения знаний  
при проведении текущего контроля)**

**Контрольно - оценочные средства для проведения текущей аттестации**

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 1  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 1. Финансовое планирование и бюджет**

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
  - от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
  - от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
  - от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
  - более 100 000 рублей в месяц
  - независимо от уровня дохода
  - планирование не нужно
  
2. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?
  - 500 000 рублей
  - 700 000 рублей
  - 1 400 000 рублей
  - 3 000 000 рублей
  - затрудняюсь ответить
  
3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?
  - 9,5% в конце срока вклада
  - 9,5% с ежеквартальной капитализацией
  - 9,5% с ежемесячной капитализацией
  
4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?
  - больше
  - столько же
  - меньше
  
5. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?
  - меньше
  - больше
  - столько же

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- на полную стоимость кредита
  - на условия возврата кредита досрочно
  - на величину процентной ставки
  - на ежемесячный платеж
  - на все вышеназванное
  - не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - не буду смотреть, потому что это бесполезно
7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- вложить в один инвестиционный продукт
  - в несколько
  - риск одинаковый
8. Что является признаками финансовой пирамиды?
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
  - отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
  - отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
  - массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
  - отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
  - все эти признаки
9. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
  - это для богатых, а у меня нечего страховать
  - это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
10. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?
- 30 000 руб.
  - 90 000 руб.
  - чем больше, тем лучше
  - никакая подушка не нужна
11. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?
- хранить записанный PIN-код вместе с картой
  - сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
  - вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)

- позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения
  - потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
  - все перечисленное
  - ничего из перечисленного
12. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
- Роспотребнадзор
  - общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
  - общества защиты прав потребителей
  - Центральный Банк Российской Федерации
  - суд
  - во все вышеперечисленные организации
13. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
- первое
  - второе
  - одинаковы
  - не знаю
14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- 101 000 рублей
  - 110 000 рублей
  - 121 000 рублей
  - 200 000 рублей
15. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:
- предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
  - предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
  - предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 2**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**  
**Тема 1. Финансовое планирование и бюджет**

**1. Наши желания часто превосходят возможности нашего бюджета, поэтому важно уметь планировать бюджет.**

Посчитай, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 5% от суммы текущих расходов?

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи — 5 тыс. р.

Продукты питания — 10 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены — 3 тыс. р.

Одежда и обувь — 15 тыс. р.

Оплата кредита на покупку машины — 10 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) — 5 тыс. р.

Проезд — 2 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи — 5 тыс. р.

Лекарства — 1,5 тыс. р.

Оплата телефона и Интернета — 2 тыс. р.

Прочие платежи — 2 тыс. р.

- 6050 руб.
- 3025 руб.
- 2900 руб.

**2. Пенсионные накопления это -**

- Совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета средств, сформированных за счет поступивших пенсионных взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и дохода от их инвестирования
- Общая сумма страховых взносов и иных поступлений в ПФ РФ за застрахованное лицо без учета пенсионных прав, приобретенных до вступления в силу Федерального закона "О трудовых пенсиях в РФ"
- Совокупность сведений о поступивших страховых взносах на застрахованное лицо и другой информации о застрахованном лице, содержащей его идентификационные признаки в ПФ РФ и учитывающей его пенсионные права на трудовую пенсию.

**3. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

- Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

**4. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличению вашего благосостояния:**

- Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов

- Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
- Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги

### **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №3 КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

#### **Тема 1. Финансовое планирование и бюджет**

**1. Технология управления бизнесом на всех уровнях компании, обеспечивающая достижение ее стратегических целей на основе смет и сбалансированных финансовых показателей – это:**

- а) финансовое планирование;
- б) бюджетирование;
- г) бизнес-планирование;
- д) финансовое прогнозирование.

**2. Какая функция бюджетирования реализуется с помощью сравнения фактических показателей деятельности с запланированными:**

- а) контрольная;
- б) функция делегирования полномочий;
- в) координационная;
- г) прогнозная.

**3. Принцип единства в системе бюджетирования предполагает:**

- а) необходимость создания финансовой структуры, согласно которой подразделения могут быть объединены в единый финансовый центр учета;
- б) для контроля за использованием средств и экономии ресурсов все значительные расходы должны быть едиными;
- в) разработку единого планового стандарта для всей группы предприятий холдинга и центров финансовой ответственности предприятия;
- г) обязательность исполнения бюджета всеми структурными подразделениями предприятия.

**4. Используя скользящий бюджет, предприятие может:**

- а) усилить контроль за исполнением бюджета;
- б) обеспечить доступ к бюджетам каждого центра учета;
- в) получить информацию о причинах, вызвавших существенное отклонение показателей деятельности;
- г) учитывать внешние изменения, изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов.

**5. Целью внедрения системы бюджетирования является:**

- а) возможность оценки инвестиционной привлекательности отдельных сфер хозяйственной деятельности;
- б) повышение эффективности деятельности предприятия;
- в) повышение финансовой обоснованности принимаемых менеджерами решений на всех уровнях управления;
- г) укрепление финансовой дисциплины персонала компании.

**6. В результате внедрения системы бюджетирования эффективность деятельности предприятия повышается за счет:**

- а) сбалансированности финансовых потоков;
- б) теоретического подхода к планированию со стороны плановиков;
- в) мнения об отсутствии влияния планирования на результаты деятельности;
- г) изменения управленческого менталитета и повышения финансовой культуры менеджеров.

**7. Закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников...**

- а) с руководителей низшего уровня на руководителей среднего звена;

- б) с руководителей этих подразделений на директора предприятия;
- в) с директора предприятия на руководителей этих подразделений.

**8. При внедрении бюджетирования в крупных компаниях методология системы бюджетного планирования должна быть сопоставимой с существующими в**

- а) материальной заинтересованности всего персонала предприятия;
- б) эффективной реализации финансовой политики;
- в) комплексного управления предприятием;
- г) бухгалтерского учета и формами отчетности.

**9. Контроль за выполнением бюджетов заключается в:**

- а) формировании графиков составления бюджетов;
- б) анализе отклонений фактических значений бюджетных статей от запланированных;
- в) мониторинге процесса бюджетирования;
- г) корректировка планов в зависимости от уже достигнутых результатов.

**10. Бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс или направление бизнеса – это:**

- а) операционный бюджет;
- б) финансовый бюджет;
- в) сводный бюджет;
- г) гибкий бюджет.

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

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 4  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 2. Депозит**

**«Документы по вкладам и распоряжение вкладами»**

**1. При открытии счета по вкладу наличными деньгами оформляется:**

- а) договор банковского счета
- б) договор банковского вклада
- в) кредитный договор

**2. Номер лицевого счета клиента состоит из:**

- а) 16 цифр
- б) 20 цифр
- в) 22 цифр

**3. Вкладчику на руки выдается:**

- а) сберегательная книжка
- б) депозитная книжка

**4. При поступлении вклада наличными деньгами составляется:**

- а) приходный кассовый ордер
- б) расходный ордер
- в) банковский ордер

**5. При поступлении вклада в безналичном порядке составляется:**

- а) приходный кассовый ордер
- б) расходный кассовый ордер
- в) банковский ордер

**6. Полномочия родителей несовершеннолетнего подтверждает следующий документ:**

- а) паспорт с записью несовершеннолетнего
- б) свидетельство о рождении несовершеннолетнего
- в) решение органа опеки и попечительства
- г) верны варианты А , Б.

**7. Вкладами несовершеннолетних от 14 до 18 лет распоряжаются:**

- а) родители, усыновители
- б) опекуны, попечители
- в) приемные родители
- г) самостоятельно

**8. Ограниченно дееспособный вкладчик распоряжается вкладом:**

- а) самостоятельно
- б) с письменного согласия попечителя
- в) с устного согласия попечителя

**9. Попечитель вкладчика, находящегося под патронажем, распоряжается вкладом подопечного на основании:**

- а) доверенности
- б) сберегательной книжки
- в) разрешения органа опеки и попечительства

**10. В каком случае используется контрольная информация вкладчика:**

- а) при приеме от него заявлений по телефону
- б) при приеме от него дополнительного взноса
- в) при выдаче ему суммы вклада и процентов

## **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 5 КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

### **Тема 2. Депозит**

#### **«Розыск вкладов, арест, конфискация вкладов»**

**1. Что выдается по вкладу физического лица суду – по делу, находящемуся в их производстве?**

- а) справка
- б) книжка
- в) ведомость

**2. Кем подписывается документ о наличии вклада, об его остатке и оборотах по счету?**

- а) руководителем
- б) главным бухгалтером
- в) руководителем и главным бухгалтером

**3. Кем оплачивается розыск вкладов:**

- а) заявителем
- б) банком
- в) государством

**4. Арест на денежные средства во вкладах граждан может быть наложен:**

- а) постановлением следователя органа предварительного следствия при наличии санкции прокурора;
- б) определением суда при наличии исполнительного листа ;
- в) постановлением судебного пристава-исполнителя;
- г) верны варианты - А,Б,В

**5. При наложении ареста банк прекращает:**

- а) приходные операции
- б) расходные операции
- в) приходные и расходные операции

**6. Взыскание на денежные средства физического лица может быть обращено на основании:**

- а) письменного заявления
- б) исполнительного листа
- в) нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов
- г) верны варианты - Б,В

**7. К разрешению о конфискации денежных средств прилагается исполнительный документ:**

- а) копия
- б) в подлиннике
- в) копия или в подлиннике

**8. При отмене перевода получения плата за перевод:**

- а) возвращается
- б) не возвращается
- в) верны варианты А или Б, по получению банка

**9. За возврат переведенных сумм плата:**

- а) взимается

- б) не взимается
- в) верны варианты А или Б, по усмотрению банка

**10. Возврат уже переведенной суммы на счет по вкладу производится на основании:**

- а) заявления
- б) квитанции
- в) справки
- г) верны все варианты ответов.

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 6  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 2. Депозит**

**«Доверенности по вкладам. Распоряжения вкладами на случай смерти»**

**1. В соответствии с каким нормативным документом выдается доверенность?**

- а) ГК РФ
- б) НК РФ
- в) ТК РФ

**2. Доверенность выдается на срок не более:**

- а) 1 года
- б) 2-х лет
- в) 3-х лет

**3. Доверенность недействительна, если в ней не указан следующий реквизит:**

- а) сумма
- б) дата
- в) ФИО

**4. Вкладчик указывает в доверенности на получение суммы по вкладу:**

- а) одного лица
- б) нескольких лиц

**5. Несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до 18 лет может получить вклад по доверенности, при этом:**

- а) требуется разрешение его родителей
- б) не требуется разрешение родителей
- в) требуется разрешение нотариуса

**6. Доверенность на распоряжение вкладом, выдаваемая в порядке передоверия:**

- а) должны быть нотариально заверена
- б) не должна нотариально заверена

**7. Данные о смерти вкладчика отмечаются:**

- а) в сберегательной книжке
- б) в доверенности
- в) в карточке лицевого счета

**8. Кому вкладчик вправе завещать свой вклад?**

- а) физическим лицам
- б) юридическим лицам
- в) государству
- г) верны варианты - А,Б,В

**9. Как указывается доля каждого наследника:**

- а) в процентах
- б) в виде дроби
- в) в виде определенных сумм
- г) верны варианты – А,Б

**10. Приравниваются ли к нотариально удостоверенным завещаниям завещания лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальниками мест лишения свободы?**

- а) да
- б) нет

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 7  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

## Тема 2. Кредитование

### ТЕСТ 1. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

**1. Физическое или Юридическое лицо предоставившее свои временно свободные денежные средства, в распоряжение, на определенный срок:**

- а) Заемщик;
- б) Кредитор.

**2. Сколько подсистем осуществляет кредитная система?**

- а) 4;
- б) 3;
- в) 1;
- г) 2;

**3. В чем состоит назначение кредита?**

- а) В увеличении и ускорении движения капитала, обеспечение его непрерывности;
- б) В повышении процентной ставки;
- в) В уменьшении и ускорении движения капитала, обеспечение его непрерывности;
- г) В уменьшении процентной ставки.

**4. С каким термином тесно связан термин "кредит"?**

- а) Кредитная политика;
- б) Кредитный договор;
- в) Кредитная система;
- г) Кредитор.

**5. На какие подсистемы делится Кредитная система?**

- а) Банковские и Небанковские;
- б) Эмиссионные и Неэмиссионные;
- в) Банковские и Региональные;
- г) Банковские, Небанковские, Эмиссионные.

**6. Какие 3 блока включает в себя система кредитования?**

- а) Субъекты процесса кредитования, объекты кредитования, обеспечение кредита;
- б) Технологический, организационный, экономический;
- в) Экономический, объекты кредитования, экономико-технологический;
- г) фундаментальный, экономико-технологический, организационный.

**7. В соответствии с каким нормативным документом банк предоставляет кредиты заемщикам?**

- а) Положение РФ от 02.12.1990 г №395-П "О банках и банковской деятельности"
- б) Закон РФ от 02.12.1990 г №395-1 "О банках и банковской деятельности"
- в) Закон РФ от 02.02.1990 г №395-1 "О банках и банковской деятельности"
- г) Закон РФ от 02.12.1995 г №395-1 "О банках и банковской деятельности"

**8. Банковская операция при которой банк или другая кредитная организация предоставляет денежные средства на определенное время:**

- а) Банковский кредит;
- б) Банковский вклад;
- в) Банковская рассрочка;
- г) Кредитная политика

**9. Принципы отражающие сущность и функции непосредственно кредита:**

- а) Срочность, платность, возвратность;
- б) Залог, поручительство;
- в) Страхование кредита;
- г) Плановость, обеспеченность.

**10. Необходимость при выдаче кредита учитывать кредитоспособность клиента и предоставлять кредиты только тем заемщикам финансовое положение которых создает у кредитной организации уверенность в возможности возвращения кредита в установленные договором сроки- это:**

- а) Обеспеченность кредитования;
- б) Срочное кредитование;
- в) Дифференцированность кредитования;
- г) Целенаправленное кредитование.

### ТЕСТ 2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

**1) Кто несет ответственность за разработку кредитной политики банка?**

- а) Бухгалтер банка;
- б) Руководитель банка;
- в) Совет директоров;
- г) Кредитный специалист.

**2) Стратегия и тактика в области организации кредитного процесса:**

- а) Кредитная политика банка;
- б) Кредитный рынок;
- в) Унифицированность политики;
- г) Кредит.

**3) Потенциальные потери, возникающие при не возврате или несвоевременном возврате клиентами заемщиками сумм задолженностей банкам:**

- а) Кредитный риск;
- б) Диверсификация риска;
- в) Оценка стоимости выдаваемых кредитов;
- г) Страхование кредитов.

**4) Какая из целей кредитной политики заключается в улучшении обслуживании клиентов, изменении структурных показателей, повышении репутации банка?**

- а) Публичная;
- б) Общая;
- в) Индивидуальная;
- г) Частная.

**5) На сколько направлений можно детализировать общие цели кредитной политики банка?**

- а) 1;
- б) 6;
- в) 4;
- г) 5.

**6) Какое подразделение банка обязано, проводить анализ правоустанавливающих документов заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя, контролировать за соблюдением законодательства?**

- а) Отдел кредитования;
- б) Отдел хранения ценностей;
- в) Юридический отдел банка;
- г) Отдел учета кредитных операций.

**7) Кто должен принимать, хранить и возвращать ценные бумаги и драгоценные металлы, принятые в качестве обеспечения обязательств по кредитному договору?**

- а) Отдел кредитования;
- б) Отдел хранения ценностей;
- в) Юридический отдел банка;
- г) Отдел учета кредитных операций.

**8) В каких целях банки устанавливают плавающие лимиты кредитования заемщиков или кредитные лимиты, сверх которых кредиты не предоставляются независимо от уровня процентной ставки?**

- а) В целях диверсификации ;
- б) В целях повышении репутации;
- в) В целях привлечения клиентов;
- г) В целях максимизации досрочного дохода.

**9) Что входит в обязанности отдела расчетно-кассового обслуживания?**

- а) Зачислять кредитные средства со счетов заемщика по его платежным поручениям;
- б) Зачислять кредитные средства со счетов заемщика по его инкассовым поручениям;
- в) Списывать кредитные средства со счетов заемщика по его платежным требованиям;
- г) Списывать кредитные средства со счетов заемщика по его платежным поручениям.

**10) Что признается одним из наиболее эффективных методов снижения риска кредитования?**

- а) Страхование кредитов;
- б) Предварительный анализ кредитоспособности заемщика;

- в) Привлечение достаточного обеспечения;
- г) Оценка стоимости выдаваемых кредитов.

### **ТЕСТ 3.ФАКТОРЫ ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА**

**1) Сколько положений должно быть отражено в кредитной политике банка:**

- а) 6;
- б) 7;
- в) 2;
- г) 4.

**2) Что отображается в п. 4.3 в положении кредитной политики банка**

- а) Рыночный район;
- б) Требуемый уровень рентабельности кредитного портфеля, его динамика;
- в) Источники погашения кредитов;
- г) Объекты кредитования.

**3) Какие 2 группы факторов выделяют при разработке кредитной политики банк, анализирует множество факторов, имеющих непосредственное влияние на его деятельность?**

- а) Открытые и закрытые;
- б) Микроэкономические и макроэкономические;
- в) Внешние и внутренние
- г) Агрессивные и традиционные.

**4) Какой раздел кредитной политики банка, устанавливает самые общие цели и ориентиры, который банк намерен достигнуть в области кредитования:**

- а) Цели кредитной политики банка;
- б) Цели кредитного договора;
- в) Администрирование кредитной политики банка;
- г) Обязательные критерии одобрения кредитов.

**5) Что входит в критерий классификации видов кредитной политики "По субъектам":**

- а) Политика по отношению к Юридическим лицам; Политика по отношению к Физическим лицам;
- б) Политика по отношению к юридическим лицам;
- в) Политика по отношению к физическим лицам;
- г) Политика по отношению к кредитору и заемщику.

**6) Где фиксируются определенные цели на кредиты предоставляемые банком?**

- а) В кредитной политике;
- б) На кредитном рынке;
- в) В кредитном договоре;
- г) При кредитных операциях.

**7) Относятся ли к внутренним факторам профессиональная подготовка квалификации и опыт руководителя и персонала банка?**

- а) Да;
- б) Нет.

**8) Какие факторы можно отнести к внешним факторам оказывающие влияние на кредитную политику банка:**

- а) Микроэкономические;
- б) Традиционные;
- в) Классические;
- г) Макроэкономические .

**9) Относится ли контроль в процессе кредитования к элементам кредитной политики банка?**

- а) да;
- б) нет.

**10) Входят ли полномочия по возврату кредитов в структуру кредитной политики:**

- а) да;
- б) нет;

в) зависит от процентной ставки кредита.

#### **ТЕСТ 4. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ.**

##### **1. Сколько основных трактовок происхождения слова кредит:**

- а) 7;
- б) 2;
- в) 4;
- г) 3.

##### **2. Согласно какой статье выдается кредит:**

- а) ст. 891 ГК РФ;
- б) ст. 819 ГК РФ;
- в) ст. 723 ГК РФ;
- г) ст. 125 ГК РФ.

##### **3. В какой форме составляется кредитный договор:**

- а) в электронной;
- б) в письменной;
- в) в устной;
- г) в устной и письменной;

##### **4. Долгосрочные ссуды под залог недвижимости:**

- а) Ипотечный кредит;
- б) Потребительский кредит;
- в) Банковский кредит;
- г) Коммерческий кредит.

##### **5. Формы кредита бывают:**

- а) Национальная и международная;
- б) Только международная;
- в) Только национальная;
- г) Национально-международная.

##### **6. Какой кредит предоставляется потребителям в форме потребительского кредита:**

- а) Коммерческий ;
- б) Ипотечный;
- в) Потребительский;
- г) Банковский.

##### **7. По срокам кредитования в РФ среднесрочный кредит предоставляется на срок:**

- а) от 1 мес до 3 мес;
- б) от 1 года до 3 лет;
- в) от 1 года до 2 лет;
- г) от 1 года до 5 лет.

##### **8. В какой валюте могут предоставляться кредиты:**

- а) В иностранной;
- б) В национальной и иностранной;
- в) В национальной;
- г) Зависит от того что в какой стране находится банк.

##### **9. На западе срок среднесрочного кредита составит:**

- а) от 1 года до 2 лет;
- б) от 1 мес до 9 мес;
- в) от 1 года до 7 лет;
- г) от 1 года до 3 или 5 лет.

##### **10. Предоставление займов в виде денежных средств:**

- а) Ссуда;
- б) Депозит;
- в) Займ;
- г) Банковский кредит.

#### **ТЕСТ 5. БАНКОВСКИЙ ПРОЦЕНТ И ЕГО ВИДЫ**

##### **1. В каких формах существует банковский процент?**

- а) в форме депозитного %;
- б) в форме % - ов по ссудам;
- в) % по инвестициям в ценные бумаги;
- г) верны все варианты ответов.
2. Ставка, которая определяется исходя из ориентировочной себестоимости кредитных вложений и заложенного уровня прибыльности ссудных операций банка с минимальным риском, называется:
- а) базовой% - ой ставкой;
- б) дисконтной % - ой ставкой;
- в) ссудной % - ой ставкой.
3. Ссуда, номинальная величина которой меньше величины, передаваемой в распоряжении заемщика в момент выдачи ссуды, называется:
- а) ссудой;
- б) дисконтной ссудой;
- в) нет правильного ответа.
4. Плата, взимаемая банком за покупку векселей, ценных бумаг, долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним, называется:
- а) дисконт;
- б) ставка рефинансирования;
- в) официальная ставка ЦБ РФ.
5. Уровень платы за кредитные ресурсы, предоставленные ЦБ РФ другим банкам, называется:
- а) ставка рефинансирования;
- б) официальная ставка ЦБ РФ;
- в) верны оба варианта.
6. Формула  $S = P + \frac{P * I * t}{K * 100}$  называется:
- а) формула для вычисления простых процентов;
- б) формулы для вычисления сложных процентов;
- в) формула для вычисления ставки рефинансирования.
7. Формула  $S = P + (I * t) / (K * 100) * n$  называется:
- а) формула для вычисления простых процентов;
- б) формулы для вычисления сложных процентов;
- в) формула для вычисления ставки рефинансирования.
8. Каков способ начисления процентов по банковскому кредиту?
- а) за календарный месяц;
- б) с 21 числа текущего месяца по 20 число последующего месяца;
- в) выделяют два способа начисления процентов.
9. В ГК РФ слово ПРОЦЕНТ употребляется в следующем значении:
- а) доля или часть от определенного кол-ва;
- б) единовременная часть от денежной суммы;
- в) верны оба варианта;
- г) нет правильного ответа.
10. В какой статье ГК РФ применяется понятие ставка банковского % - ставка рефинансирования?
- а) в статье № 809;
- б) в статье № 216 п.6;
- в) в статье № 810.

## ТЕСТ 6. ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Кем разрабатывается и совершенствуется кредитная политика КБ?
- а) Высшим руководством банка (президент, вице-президент, кредитный комитет и т.д.);
- б) Центральным Банком РФ;
- в) Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России.
2. Коммерческая функция КБ заключается?

- а) в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности кредитных;
  - б) в оптимизации кредитного процесса, направленного на достижение цели банковской политики;
  - в) в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банке и их рациональное использование.
3. Стимулирующая функция КБ заключается?
- а) в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности кредитных;
  - б) оптимизации кредитного процесса, направленного на достижение цели банковской политики;
  - в) в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банке и их рациональное использование.
4. Макроэкономический фактор, определяющий кредитную политику КБ, включает в себя:
- а) финансовую политику правительства страны;
  - б) состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банка;
  - в) структуру пассивов.
5. Региональные и отраслевые факторы, определяющий кредитную политику КБ, включает в себя:
- а) финансовую политику правительства страны;
  - б) состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банка;
  - в) структуру пассивов.
6. Внутрибанковский фактор, определяющий кредитную политику КБ, включает в себя:
- а) финансовую политику правительства страны;
  - б) состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банка;
  - в) структуру пассивов.
7. Какой принцип (принципы) должен быть основой кредитной политики КБ?
- а) надежность;
  - б) доходность размещения средств;
  - в) надежность и доходность размещения средств.
8. Одним из приоритетных направлений в работе банка является?
- а) кредитование;
  - б) лизинг;
  - в) кредитование и лизинг.
9. КБ должны способствовать:
- а) подъему отечественной экономики;
  - б) промышленное и финансовое оздоровление предприятий
  - в) ликвидация негативного последствия кризиса и неплатежей
  - г) все варианты верны
10. К основной цели кредитной политики КЮ можно отнести:
- а) формирование оптимально кредитного портфеля;
  - б) поддержка оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами, собственным капиталом банка;
  - в) верны оба варианта.

#### **ТЕСТ 7. ФАКТОРЫ ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА**

**1) Сколько положений должно быть отражено в кредитной политике банка:**

- а) 6;
- б) 7;
- в) 2;
- г) 4.

**2) Что отображается в п. 4.3 в положении кредитной политики банка**

- а) Рыночный район;
- б) Требуемый уровень рентабельности кредитного портфеля, его динамика;

- в) Источники погашения кредитов;
- г) Объекты кредитования.

**3) Какие 2 группы факторов выделяют при разработке кредитной политики банк, анализирует множество факторов, имеющих непосредственное влияние на его деятельность?**

- а) Открытые и закрытые;
- б) Микроэкономические и макроэкономические;
- в) Внешние и внутренние
- г) Агрессивные и традиционные.

**4) Какой раздел кредитной политики банка, устанавливает самые общие цели и ориентиры, который банк намерен достигнуть в области кредитования:**

- а) Цели кредитной политики банка;
- б) Цели кредитного договора;
- в) Администрирование кредитной политики банка;
- г) Обязательные критерии одобрения кредитов.

**5) Что входит в критерий классификации видов кредитной политики "По субъектам":**

- а) Политика по отношению к Юридическим лицам; Политика по отношению к Физическим лицам;
- б) Политика по отношению к юридическим лицам;
- в) Политика по отношению к физическим лицам;
- г) Политика по отношению к кредитору и заемщику.

**6) Где фиксируются определенные цели на кредиты предоставляемые банком?**

- а) В кредитной политике;
- б) На кредитном рынке;
- в) В кредитном договоре;
- г) При кредитных операциях.

**7) Относятся ли к внутренним факторам профессиональная подготовка квалификации и опыт руководителя и персонала банка?**

- а) Да;
- б) Нет.

**8) Какие факторы можно отнести к внешним факторам оказывающие влияние на кредитную политику банка:**

- а) Микроэкономические;
- б) Традиционные;
- в) Классические;
- г) Макроэкономические .

**9) Относится ли контроль в процессе кредитования к элементам кредитной политики банка?**

- а) да;
- б) нет.

**10) Входят ли полномочия по возврату кредитов в структуру кредитной политики:**

- а) да;
- б) нет;
- в) зависит от процентной ставки кредита.

## **ТЕСТ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА И ЗАЕМЩИКА**

1. Заёмщик имеет право требовать предоставление кредита в полном объеме:
  - а) на условиях составленного договора;
  - б) при наличии свободных ресурсов у кредитора;
  - в) должны выполняться оба условия.
2. Заёмщик обязан:
  - а) использовать кредит только на те цели, которые определены в договоре;
  - б) использовать кредит только на приобретение имущества;
  - в) использовать кредит в любых целях.
3. Имеет ли заемщик право уступать свои права третьим лицам?
  - а) имеет право;

- б) имеет право только с согласием кредитора;
  - в) не имеет право.
4. В случае неисполнения или невозможности исполнить обязательства по кредитному договору заемщик обязан:
- а) в письменной форме уведомить кредитора;
  - б) в устной форме сообщить кредитору;
  - в) не обязан никому ничего сообщать.
5. Имеет ли право кредитор в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по кредиту?
- а) имеет право;
  - б) не имеет право;
  - в) только с согласие заемщика.
6. В случае ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств кредитор в праве:
- а) досрочно затребовать задолженность;
  - б) обратиться в арбитражный суд;
  - в) верны оба варианта.
7. В случае, если при предоставленный заемщика документы окажутся недействительными, в отношении него будет применена:
- а) конфискация имущества, предоставленного в залог;
  - б) иск об уплате данной суммы ( суммы предоставленного кредита с процентами);
  - в) возможны оба варианта.
8. Обязан ли кредитор сообщать заемщику изменения в договоре в период его действия?
- а) обязан в любом случае;
  - б) только по просьбе заемщика;
  - в) обязан, если это указано в договоре.
9. Регулируются ли отношения сторон по кредитному договору действующим законодательством РФ?
- а) регулируется;
  - б) не регулируется;
  - в) регулируется, но другим органом
10. В скольких экземплярах составляется кредитный договор?
- а) в одном, непосредственно находящемся у кредитора;
  - б) в двух, непосредственно находящихся у заемщика и кредитора;
  - в) по усмотрению сторон.

**1. Какой нормативный документ регулирует вопрос обеспечения сохранности денежных средств?**

- а) Положение Банка России №630-П
- б) Положение Банка России №383-П
- в) Положение Банка России №579-П
- г) Положение Банка России №373-П

**2. Каким банковским оборудованием должны быть снабжены кассовые работники?**

- а) металлическими шкапами и сейфами
- б) столами, имеющими индивидуальные секреты замков
- в) именными штампами, печатями, пломбами
- г) все варианты верны

**3. Источник ультрафиолетового цвета – это:**

- а) кассовая техника
- б) банковское оборудование
- в) техническое средство контроля подлинности денежных знаков

**4.Банкноты Банка России должны быть обязательно обработаны с использованием счетно-сортировальных машин с функцией распознавания не менее:**

- а) 2-х машиночитаемых защитных признаков
- б) 2-х машиночитаемых защитных признаков

в) 4-х машиночитаемых защитных признаков

г) 5-х машиночитаемых защитных признаков

**5. Какова должна быть длина волны при соответствии изображения банкноты, видимого в инфракрасном диапазоне спектра:**

а) 360-380 нм

б) 800-1000 нм

в) 680-800 нм

г) 660-680 нм

**6. Какого цвета должна быть люминесценция элемента изображения серого цвета под воздействием инфракрасного облучения:**

а) желтого

б) зеленого

в) красного

г) синего

**7. Чем должны быть оснащены кассовая техника и банковское оборудование при полистном вложении наличных денег клиентом?**

а) клише

б) увеличительным стеклом

в) измерительной линейкой

г) детекторами

**8. Программно-аппаратный комплекс для выдачи наличных денег с использованием банковской карты – это:**

а) POS-терминал

б) электронный кассир

в) банкомат

г) платежный терминал

**9. Прибор для радиационного контроля денежных знаков – это:**

а) импринтер

б) детектор валют

в) дозиметр

г) упаковщик банкнот

**10. Проведение проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам будет осуществляться не реже:**

а) 1 раза в 6 месяцев

б) 1 раза в 12 месяцев

в) 1 раза в 24 месяцев

г) 1 раза в 36 месяцев

## **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 8 КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

**1. Может ли кассовый работник держать на рабочем месте сумку с личными деньгами?**

а) Может, в случае отсутствия специально оборудованных устройств для хранения личных вещей.

б) Может.

в) Не может.

**2. Клиент банка – физическое лицо по приходному кассовому ордеру сдает в кассу банка денежные средства: 10 купюр по 10 рублей, 15 купюр по 1000 рублей, 3 купюры по 500 рублей и 2 купюры по 5000 рублей. Сколько всего денег передано кассиру?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**3. Может ли кассир передавать денежную наличность заведующему кассой в течение операционного дня несколько раз?**

а) Может.

б) Не может.

**4. Что необходимо сделать с приходным кассовым документом, по которому деньги не были внесены клиентом в кассу?**

а) Хранить у кассира в течение 10 дней и затем передать контролирующему работнику.

б) Приходный кассовый документ перечеркивается и помещается в бухгалтерские документы

дня.

в) Приходный кассовый документ уничтожается.

г) Приходный кассовый документ перечеркивается и помещается в сшив с кассовыми документами.

**5. Клиент банка – юридическое лицо по объявлению на взнос сдает в кассу банка денежные средства: 128 купюр по 100 рублей, 140 купюр по 1000 рублей, 216 купюр по 500 рублей и монеты по 10 рублей в количестве 44 штуки. Сколько всего денег передано кассиру?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**6. Может ли кредитная организация выдавать клиентам наличные деньги в упаковке ФГУП «Гознак»?**

а) Может.

б) Не может.

**7. В каком количестве экземпляров должен оформляться приходный кассовый ордер ф. 0402008?**

а) В трех.

б) Количество экземпляров приходных кассовых ордеров определяется кредитной организацией с учетом требований Положения ЦБ РФ №318-П.

в) Не менее двух.

г) В одном.

д) В двух.

**8. Сколько листов максимум может содержать неполно-сборная пачка банкнот?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**9. Верно ли, что нельзя выдавать организации наличные деньги, упакованные в сумку?**

а) Верно.

б) Неверно.

**10. В какой момент клиент – физическое лицо проставляет свою подпись в приходном кассовом ордере?**

а) В кассе, после приема денег кассиром.

б) В кассе, перед приемом денег кассиром.

в) Непосредственно после оформления приходного ордера бухгалтерским работником.

**11. Как называется лицевая сторона монеты?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**12. Кто формирует дело (сшив) с кассовыми документами?**

а) Работник архива кредитной организации.

б) Заведующий кассой, либо кассовый работник, назначенный распорядительным документом.

**13. Какая часть препроводительной ведомости вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами в случае сдачи сумки в кредитную организацию инкассаторскими работниками?**

а) Квитанцию в сумке.

б) Ведомость в сумке.

в) Накладная в сумке.

**14. Какова максимальная сумма вложения монет банка России в один мешок для указанных номиналов монет?**

а) Монеты по 2 рубля \_\_\_\_\_ рублей.

б) Монеты по 5 копеек \_\_\_\_\_ рублей.

в) Монеты по 1 рублю \_\_\_\_\_ рублей.

г) Монеты по 10 рублей \_\_\_\_\_ рублей.

д) Монеты по 50 копеек \_\_\_\_\_ рублей.

е) Монеты по 10 копеек \_\_\_\_\_ рублей.

ж) Монеты по 1 копейке \_\_\_\_\_ рублей.

**15. Верно ли, что операция по размеру наличных денег является обязательной для кредитной организации?**

а) Верно.

б) Неверно.

**16. В какой момент кассовый работник приклеивает к денежному чеку предъявленную клиентом контрольную марку?**

- а) Непосредственно после выдачи денег.
- б) До выдачи денег.
- в) Приклеивать контрольную марку к денежному чеку не следует.
- г) В любой момент после выдачи денег до сдачи документов заведующему кассой.

**17. Что должен спрашивать кассир у лица, получающего наличность по денежному чеку?**

- а) Наименование организации – владельца счета.
- б) Ничего из перечисленного.
- в) Сумму получаемых денег.
- г) Фамилию, имя, отчество (при наличии).

**18. Что остается в кредитной организации – отправителе при подкреплении денежной наличностью ее внутреннего структурного подразделения?**

- а) Первый экземпляр описи на перевозимые наличные деньги.
- б) Второй экземпляр описи на перевозимые наличные деньги.
- в) Третий экземпляр описи на перевозимые наличные деньги.
- г) Нет правильного ответа.

**19. В каких случаях радиационный контроль денежных знаков может не проводиться?**

- а) При приеме их от клиента – физического лица.
- б) При проведении ревизии.
- в) При получении их от другого структурного подразделения кредитной организации.
- г) Нет правильного ответа.
- д) При приеме их от клиента – юридического лица.
- е) При получении их от учреждения Банка России.

**20. Может ли клиент – юридическое лицо в течение одного операционного дня внести наличные деньги по объявлению на взнос наличными несколько раз?**

- а) Может, но не более двух раз.
- б) Может, но только на разные банковские счета.
- в) Не может.
- г) Может.

В каждом вопросе только 1 правильный вариант ответа, если не указано обратное.

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 9  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 5. Страхование**

**1. Страховщик это**

- а) физическое лицо
- б) физическое или юридическое лицо
- в) юридическое лицо

**2. Страхователь это**

- а) физическое лицо
- б) физическое или юридическое лицо
- в) юридическое лицо

**3. Страхователь и страховщик могут как в одностороннем порядке, так и по соглашению расторгнуть договор страхования**

- а) верно б) неверно

**4. Объект страхования**

- а) материальные ценности
- б) нематериальные ценности
- в) материальные и нематериальные ценности

**5. Физическое лицо, назначенное страхователем по условия договора в качестве получателя**

страховой суммы - это

- а) застрахованный б) выгодоприобретатель

**6. Договор страхования вступает в силу с момента, когда страхователь уплатил первый взнос по договору страховщику, если иное не оговорено условиями договора**

- а) верно б) неверно

**7. Страховая выплата производится**

а) по истечению срока договора страхования

б) при наступлении страхового случая

**8. Сострахование это пропорциональное деление ответственности между страховщика при наступлении страхового случая, который указан в договоре страхования**

а) верно б) неверно

**9. Перестрахование – это**

а) заключение дополнительного договора страхования, который заключает страховщик с другой

страховой компанией

б) заключение договора страхования, в котором будут указаны несколько страховщиков

**10. Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы**

а) верно б) неверно

**11. Страхователь освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступает если произошел(о)**

а) ядерный взрыв б) землетрясение в) пожар

**12. Тарифная ставка, на основе которой рассчитывается страховой взнос – это**

а) нетто – ставка б) брутто – ставка в) актуарная ставка

**13. Франшиза бывает:**

а) открытая и закрытая

б) гарантированная и негарантированная

в) условная и безусловная

г) срочная и бессрочная

**14. Укажите, кто из перечисленных лиц является страховым агентом:**

а) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования

б) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от имени и по поручению страховщика

в) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от имени страхователя и

по поручению страховщика

г) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от своего имени и по

поручению страхователя

**15. Необходимо выбрать отрасли страхования**

а) обязательная

б) добровольная

в) личное страхование

г) страхование ответственности

д) имущественное страхование

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №10  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 6. Пенсии**

Вопрос 1

**Какие пенсии существуют(выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?**

- По старости.
- По инвалидности.
- По потере кормильца.
- Существуют все перечисленные выше виды пенсий.

## Вопрос 2

***Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования***

- застрахованным
- страховщиком
- страхователем

## Вопрос 3

***Страховые взносы в системе обязательного пенсионного страхования перечисляются***

- застрахованным в Пенсионный фонд РФ
- страховщиком в Пенсионный фонд РФ
- страхователем в Федеральную налоговую службу

## Вопрос 4

***Выберите верное утверждение относительно распределительной пенсионной системы:***

- Пенсии выплачиваются со счета, сформированного из накоплений самого работника.
- Пенсии выплачиваются из взносов людей, работающих сейчас, людям, достигшим пенсионного возраста.
- Деньги с пенсионного счета работника могут быть инвестированы, и доход от инвестиций будет добавлен на личный пенсионный счет.

## Вопрос 5

***Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:***

- Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений.
- Накопительная пенсионная система может быть только государственной.
- Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили.
- Верны все приведенные выше утверждения.

#### Вопрос 6

**Какие существуют альтернативы повышению пенсионного возраста для снижения дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ?**

- Повышение отчислений с заработных плат нынешних работников.
- Снижение пенсий, выплачиваемых нынешним пенсионерам.
- Перечисление денег из бюджета страны.
- Все вышеперечисленное.

#### Вопрос 7

**Какие компоненты должны присутствовать в пенсионной системе государства, по мнению экспертов Всемирного банка, для обеспечения ее стабильности (выберите наиболее полный и правильный ответ)?**

- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан из средств бюджета; пенсионное обеспечение всех граждан из средств пенсионного фонда; обязательная накопительная пенсионная система.
- Пенсионное обеспечение только тех граждан, которые сформировали достаточные пенсионные накопления на своих счетах обязательного пенсионного страхования; добровольная накопительная пенсионная система.
- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; добровольное пенсионное обеспечение.
- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; обязательная накопительная пенсионная система; добровольное пенсионное обеспечение.

#### Вопрос 8

**Что НЕ является инструментом долгосрочного накопления на старость?**

- Банковский вклад.
- Программы страховых компаний.
- Счета в негосударственных пенсионных фондах.
- Счета в Пенсионном фонде РФ.

#### Вопрос 9

**Что такое СНИЛС?**

- Собственный номер индивидуального личного сбережения.
- Страховой номер индивидуального лицевого счета.
- Собственный номерной идентификатор личности служащего.

- Совершенный новейший индекса́тор лицевых счетов.

#### Вопрос 10

**Выполнение какого условия необходимо для получения страховой пенсии по старости на общих основаниях?**

- Достижение пенсионного возраста (с 2028 года 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин).
- Наличие страхового стажа (с 2024 года не менее 15 лет).
- Наличие минимальной суммы пенсионных баллов (с 2025 года не менее 30).
- Необходимо выполнение всех трех условий в совокупности.

#### Вопрос 11

**Выберите верную формулу расчета страховой пенсии:**

- Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату назначения пенсии, плюс фиксированная выплата.
- Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату начисления пенсии, минус фиксированная выплата.
- Индивидуальные накопления / период ожидаемых лет жизни на пенсии.
- Отчисления в пенсионный фонд / период ожидаемых лет жизни на пенсии.

### **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 11 КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ Тема 7. Налоги**

1. Сущность налога – это:

- А) изъятие государством в пользу общества части прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности организаций;
- Б) изъятие государством в пользу общества части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа;
- В) изъятие государством в пользу общества части добавленной стоимости;
- Г) изъятие государством в пользу общества части дохода, полученного юридическими и физическими лицами.

2. Экономическое содержание налога выражается взаимоотношениями между:

- А) хозяйствующими субъектами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- Б) организациями, индивидуальными предпринимателями и государством по поводу формирования государственных доходов;
- В) хозяйствующими субъектами, гражданами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- Г) хозяйствующими субъектами, признаваемыми налоговыми резидентами, и государством по поводу формирования государственных доходов.

3. Налог – это:

- А) обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- Б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц;
- В) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и

физических лиц;

Г) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

4. Сбор – это:

А) обязательный взнос или платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;

Б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;

В) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;

Г) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

5. Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:

А) только юридические лица;

Б) организации и физические лица;

В) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет; Г) организации и индивидуальные предприниматели.

6. Субъект налогообложения – это:

А) организации и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;

Б) индивидуальные предприниматели и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;

В) организации, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;

Г) организации и физические лица, которые являются резидентами Российской Федерации и на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.

7. Срок, установленный законодательством о налогах и сборах, определяется:

А) календарной датой;

Б) истечением периода времени, но не более года;

В) календарной датой или истечением периода времени, указанием на событие, которое должно произойти;

Г) календарной датой или указанием на событие, которое должно произойти в зависимости от того, что отражено в налоговой политике организации.

8. Источник выплаты доходов налогоплательщику:

А) организация или физическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход;

Б) юридическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход;

В) организация, физическое лицо или иной источник, от которого налогоплательщик получает доход;

Г) государственное учреждение, выплачивающее доход налогоплательщику.

9. Объектами налогообложения могут являться:

А) любое обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которой у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;

Б) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику, относящееся к имуществу, за исключением имущественных прав;

В) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику и относящееся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), за исключением имущественных прав;

Г) только операции по реализации товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации.

10. Налоговая ставка – это:

А) размер налога на единицу налогообложения;

Б) размер налога на налогооблагаемую базу;

В) размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;

- Г) размер налога, подлежащий уплате за календарный месяц.
11. Налоговый период – это:
- А) календарный год, квартал, месяц, декада;
  - Б) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база;
  - В) любой период времени применительно к отдельным налогам;
  - Г) год или квартал по согласованию с налоговыми органами и в соответствии с учетной политикой организации.
12. Налоговая база – это:
- А) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
  - Б) только стоимостная характеристика объекта налогообложения, выраженная в рублях или иностранной валюте;
  - В) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, учитываемая по правилам бухгалтерского учета;
  - Г) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, находящегося на территории Российской Федерации.
13. Какое из следующих положений является одним из принципов построения налоговой системы, установленных НК РФ:
- А) порядок предоставления налоговых кредитов;
  - Б) уголовная ответственность за совершение налоговых правонарушений;
  - В) формы налогового контроля;
  - Г) научный подход при установлении элементов налога.
14. Принципом налогообложения, сформулированным Адамом Смитом, является:
- А) принцип справедливости;
  - Б) принцип срочности;
  - В) принцип эластичности;
  - Г) принцип достаточности.
15. Камеральная проверка проводится по месту нахождения:
- А) налоговых органов только на основе анализа представленных налоговых деклараций;
  - Б) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком;
  - В) налогоплательщика только на основе анализа представленных налоговых деклараций и регистров бухгалтерского учета;
  - Г) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов в присутствии налогоплательщика.
16. Выездные налоговые проверки могут проводиться в отношении:
- А) всех налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов;
  - Б) только организаций и индивидуальных предпринимателей;
  - В) всех налогоплательщиков и плательщиков сборов, за исключением налоговых агентов;
  - Г) всех налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, за исключением физических лиц.
17. Доступ на территорию или в помещение налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента должностных лиц налогового органа, проводящих налоговую проверку, осуществляется на основании:
- А) предъявления должностными лицами служебного удостоверения;
  - Б) предъявления должностными лицами решений руководителя (его заместителя) налогового органа о проведении выездной проверки;
  - В) предъявления должностными лицами служебного удостоверения и решения руководителя (его заместителя) налогового органа о проведении выездной проверки;
  - Г) устного уведомления организации о предстоящей выездной налоговой проверке.
18. Осмотр документов и предметов вне рамок выездной налоговой проверки:
- А) не допускается;
  - Б) допускается при согласии владельца предметов на проведение их осмотра;
  - В) допускается без ограничений;
  - Г) допускается при согласии руководителей организации, в отношении которой проводится выездная налоговая проверка.

19. Выемка документов и предметов осуществляется на основании:
- А) решения налогового органа;
  - Б) мотивированного постановления должностного лица налогового органа, проводящего выездную налоговую проверку;
  - В) мотивированного постановления должностного лица, утвержденного руководителем (его заместителем) соответствующего налогового органа;
  - Г) решения налогового органа при согласовании с главным бухгалтером организации.
20. Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложена обязанность:
- А) по исчислению налогов налогоплательщика;
  - Б) по исчислению и удержанию налогов только у физических лиц;
  - В) по исчислению и удержанию налогов только у физических лиц и перечислению их в бюджет;
  - Г) по исчислению и удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.
21. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента:
- А) списания банком денежных средств с расчетного счета налогоплательщика;
  - Б) предъявления в банк поручения на уплату налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;
  - В) предъявления в банк поручения на уплату налога и выполнения этого поручения банком на дату, установленную законодательством для уплаты налога;
  - Г) предъявления в банк поручения на уплату налога независимо от наличия достаточного остатка денежных средств на счете налогоплательщика.
22. Требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее:
- А) 3 недель со дня выявления недоимки;
  - Б) срока исковой давности;
  - В) 3 месяцев со дня выявления недоимки;
  - Г) 60 дней со дня выявления недоимки.
23. Требование об уплате налога должно быть исполнено:
- А) в течение месяца;
  - Б) в течение 45 календарных дней;
  - В) в течение 10 календарных дней;
  - Г) срок не установлен.
24. Исковое заявление о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика (налогового агента) – физического лица может быть подано в соответствующий суд налоговым или таможенным органом в течение:
- А) 3 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога;
  - Б) 6 месяцев с начала срока исполнения требования об уплате налога;
  - В) 6 месяцев с момента образования недоимки;
  - Г) 6 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога.
25. Только НК РФ устанавливаются, изменяются или отменяются:
- А) федеральные налоги и сборы;
  - Б) налоги и сборы субъектов Российской Федерации;
  - В) местные налоги и сборы;
  - Г) таможенные пошлины.
26. К федеральным налогам относятся:
- А) налог на имущество физических лиц;
  - Б) налог на прибыль организаций;
  - В) транспортный налог;
  - Г) земельный налог.
27. Неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются:
- А) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов);
  - Б) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов), если иное не предусмотрено НК РФ;
  - В) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов), если иное не предусмотрено

- Налоговым и Таможенным кодексами Российской Федерации;
- Г) в пользу налогоплательщика, если это предусмотрено законодательными актами регионов.
28. К актам законодательства о налогах и сборах относятся:
- А) приказы, методические рекомендации, письма Федеральной налоговой службы;
- Б) инструкции Федеральной таможенной службы;
- В) федеральные законы;
- Г) приказы ФНС России и ФТС России.
29. Нормативный правовой акт о налогах и сборах признается не соответствующим НК РФ при наличии одного из следующих обстоятельств:
- А) этим актом предоставляются льготы для отдельных категорий плательщиков;
- Б) этот акт соответствует принципу определенности;
- В) этот акт содержит запрет на действия налоговых органов, разрешенные или предписанные НК РФ;
- Г) этим актом законодательным органам субъектов Российской Федерации предоставляется право устанавливать налоговые ставки в пределах, предусмотренных федеральным законодательством.
30. Признание нормативного правового акта о налогах и сборах не соответствующим НК РФ осуществляется:
- А) путем отмены этого акта Правительством Российской Федерации;
- Б) в порядке, предусмотренном в нормативном правовом акте;
- В) только в судебном порядке;
- Г) в судебном порядке, если иное не предусмотрено НК РФ.
31. Если доходы, полученные налогоплательщиком, нельзя однозначно отнести к доходам от источников в Российской Федерации либо к доходам от источников за пределами Российской Федерации, отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляется:
- А) Министерством финансов Российской Федерации;
- Б) в судебном порядке;
- В) решением налоговых органов по месту постановки на учет налогоплательщика;
- Г) федеральными органами исполнительной власти, которым предоставлено право осуществлять контроль и надзор в области налогов и сборов.
32. Налогоплательщиками налога на прибыль признаются:
- А) российские и иностранные организации;
- Б) российские и иностранные организации, их обособленные подразделения, имеющие расчетный счет и самостоятельный баланс;
- В) российские и иностранные организации, получающие доходы только на территории Российской Федерации;
- Г) российские организации, получающие доходы как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.
33. Не являются плательщиками налога на прибыль:
- А) Центральный банк Российской Федерации;
- Б) страховые организации;
- В) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- Г) иностранные организации, имеющие доходы от источников в Российской Федерации.
34. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признаются:
- А) доходы, уменьшенные на сумму расходов;
- Б) доходы российских и иностранных организаций;
- В) доходы российских и иностранных организаций без налога на добавленную стоимость;
- Г) доходы российских организаций, полученные как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.
35. Отчет о прибылях и убытках составляется:
- А) только «по отгрузке»;
- Б) только «по оплате»;
- В) «по отгрузке» или «по оплате», в зависимости от выбранного организацией метода определения выручки;

Г) «по отгрузке» или «по оплате», в зависимости от выбранного организацией метода определения выручки по согласованию с налоговыми органами по месту постановки на учет.

36. Доходами от реализации признаются:

А) выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, за исключением переданных для собственного потребления;

Б) выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных;

В) только выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, в том числе переданных для собственного потребления;

Г) выручка от реализации товаров (работ, услуг), выраженная в денежной форме.

37. Доходом признается экономическая выгода, выраженная:

А) только в денежной форме;

Б) в денежной или натуральной форме, определяемая в соответствии с положениями НК РФ;

В) в денежной или натуральной форме, определяемая по данным бухгалтерского учета;

Г) в денежной или натуральной форме, определяемая по данным бухгалтерского учета для резидентов России.

38. Дивидендами признается любой доход, полученный:

А) акционером организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим ему акциям;

Б) работником организации при распределении прибыли;

В) акционером организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения;

Г) налоговым резидентом Российской Федерации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим этому резиденту акциям.

39. Цена товаров (работ, услуг) для целей налогообложения принимается:

А) как рыночная цена на момент совершения сделки;

Б) как средневзвешенная величина, рассчитанная исходя из цен сделок, совершенных за календарный месяц;

В) как цена, указанная сторонами сделки, если иное не предусмотрено налоговым законодательством;

Г) как рыночная цена на момент оплаты товаров (работ, услуг).

40. Взаимозависимыми лицами признаются:

А) головная организация и ее подразделения;

Б) организации, расположенные на территории одного муниципального образования;

В) организации и физические лица, подлежащие постановке на учет в федеральной налоговой службе, расположенной на территории одного субъекта Российской Федерации;

Г) физические лица и организации, отношения между которыми могут оказать влияние на условия или экономические результаты деятельности.

41. Рыночной ценой товаров (работ, услуг) признается:

А) цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров на территории данного субъекта Российской Федерации;

Б) цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров на территории данного экономического района;

В) средневзвешенная цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров на всей территории Российской Федерации;

Г) цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров в сопоставимых экономических условиях.

42. При отсутствии на соответствующих рынках товаров (работ, услуг) сделок по идентичным товарам (работам, услугам) для определения рыночной цены используется:

А) затратный метод;

Б) цена однородных товаров, ввезенных на территорию России;

В) цена идентичных товаров, производимых в странах Западной Европы;

Г) цена идентичных товаров, производимых в государствах – бывших республиках

- СССР, с которыми заключены договоры о торговом сотрудничестве.
43. При реализации товаров (работ, услуг) по государственным регулируемым ценам (тарифам) для целей налогообложения принимаются:
- А) рыночные цены (тарифы);
  - Б) указанные цены (тарифы);
  - В) рыночные цены, определяемые в соответствии с НК РФ;
  - Г) рыночные цены (тарифы), сложившиеся по месту постановки на учет налогоплательщика.
44. К региональным налогам относятся:
- А) водный налог;
  - Б) земельный налог;
  - В) налог на игорный бизнес;
  - Г) налог на добавленную стоимость.
45. Местом нахождения обособленного подразделения организации признается:
- А) место осуществления деятельности обособленным подразделением;
  - Б) юридический адрес организации;
  - В) место постановки на учет обособленного подразделения;
  - Г) место фактического нахождения головного офиса организации.
46. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации налоговые льготы:
- А) не могут устанавливаться;
  - Б) могут устанавливаться в пределах установленных НК РФ;
  - В) могут предусматриваться только для организаций, имеющих государственную форму собственности;
  - Г) могут предусматриваться только для резидентов Российской Федерации.
47. Региональные или местные налоги и (или) сборы, не предусмотренные НК РФ:
- А) могут устанавливаться только на один налоговый период;
  - Б) не могут устанавливаться;
  - В) могут устанавливаться только на территориях муниципальных образований;
  - Г) могут устанавливаться по согласованию с Федеральной налоговой службой.
48. К местным налогам относятся:
- А) земельный налог;
  - Б) налог на добычу полезных ископаемых;
  - В) водный налог;
  - Г) налог на доходы физических лиц.
49. Местные налоги и сборы обязательны к уплате на территориях:
- А) соответствующих муниципальных образований;
  - Б) соответствующих субъектов Российской Федерации;
  - В) соответствующих имущественных образований или субъектов Российской Федерации;
  - Г) соответствующих экономических районов Российской Федерации.
50. Безнадежные долги по региональным и местным налогам и сборам списываются в порядке, установленном:
- А) Правительством РФ;
  - Б) исполнительными органами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления;
  - В) Правительством РФ по согласованию с исполнительными органами субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления;
  - Г) по решению арбитражного суда.
51. Срок уплаты налога может изменяться в форме:
- А) предоставления льготы по налогу на определенный период времени;
  - Б) инвестиционного налогового кредита;
  - В) предоставления освобождения от уплаты налога на определенный период времени;
  - Г) установления нулевой ставки налога на определенный период времени.
52. Налогоплательщики организации и индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в налоговые органы об открытии или закрытии счетов:

- А) в течение месяца;
  - Б) в течение 15 календарных дней;
  - В) в течение 7 дней;
  - Г) срок не установлен.
53. Участник договора простого товарищества, осуществляющий учет доходов и расходов, о суммах доходов, причитающихся каждому участнику:
- А) не обязан сообщать;
  - Б) обязан сообщать в налоговый орган по месту регистрации участников товарищества;
  - В) обязан сообщать каждому участнику товарищества в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;
  - Г) обязан сообщать каждому участнику товарищества после окончания налогового периода.
54. Отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг относят на расходы в целях налогообложения:
- А) все налогоплательщики;
  - Б) только профессиональные участники рынка ценных бумаг;
  - В) только профессиональные участники рынка ценных бумаг, определяющие доходы и расходы по методу начислений;
  - Г) только профессиональные участники рынка ценных бумаг, определяющие доходы и расходы по кассовому методу.
55. Облагаемой базой по налогу на имущество является:
- А) российские и иностранные организации;
  - Б) российские организации, филиалы, представительства;
  - В) российские и иностранные организации, индивидуальные предприниматели.
56. Безнадежные долги по региональным и местным налогам и сборам списываются в порядке, установленном:
- А) Правительством РФ;
  - Б) исполнительными органами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления;
  - В) Правительством РФ по согласованию с исполнительными органами субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления;
  - Г) по решению арбитражного суда.

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 12**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА**  
**Тема 2. Депозиты**

Перечень вопросов:

1. Виды и режимы депозитных счетов. Депозитная политика банка.
2. Дайте классификацию депозитов.
3. Каков порядок оформления вкладов?
4. Документы, применяемые при оформлении операций по вкладам.
5. Распоряжение вкладами, хранящимися в банке.
6. Доверенности по вкладам.
7. Распоряжения вкладчиков вкладами на случай смерти.
8. Выдача справок по вкладам.
9. Наложение и снятие ареста, обращение взыскания на вклады, конфискация вкладов.
10. Розыск вкладов.
11. Страхование вкладов физических лиц.

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 13**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА**  
**Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

Перечень вопросов:

1. Какое должностное лицо отвечает за организацию работы по инкассации и перевозке наличных денег?
2. Какие банкноты и монеты относятся к неплатежеспособным?

3. Какой договор заключается с должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками?
4. Назовите признаки ветхих банкнот.
5. Каким образом поступают с ветхими банкнотами?
6. Какую обработку должны пройти банкноты Банка России, выдаваемые кредитной организацией, использованием счетно-сортировальных машин?
7. Какие документы оформляются для инкассации наличных денег на каждую организацию?
8. Чем определяется количество порожних сумок, выдаваемых каждой организации?
9. Кем определяется график заездов инкассаторских работников?
10. Кто составляет маршруты инкассации наличных денег, время и периодичность заездов?
11. Чем снабжаются инкассаторские работники перед выездом на маршрут инкассации?
12. Каковы требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег?
13. Какие меры предусмотрены в кредитных организациях для инкассаторских работников в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег?
14. В каких случаях требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег, могут не применяться?
15. Какие документы предъявляются инкассаторскими работниками перед получением в организации сумки с наличными деньгами?
16. Сколько экземпляров описи составляется инкассаторскими работниками на перевозимые наличные деньги?
17. Каков порядок приёма сумок с наличными деньгами?
18. В каких документах (при приёме наличных денег) инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации проверяет соответствие сумм наличных денег?
19. Какие действия выполняет инкассаторский работник при приёме в организации сумки с наличными деньгами?
20. Какие действия выполняются в случае внесения неправильной записи в явочную карточку?
21. Может ли осуществлять записи в явочной карточке инкассаторский работник?
22. Какие действия выполняет инкассаторский работник в случае выявления нарушения целостности сумки?
23. Какие действия выполняет инкассаторский работник в случае отказа организации от сдачи сумки с наличными деньгами?
24. Чем снабжаются инкассаторские работники перед выездом на маршрут инкассации?
25. Каковы требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег?
26. Какие меры предусмотрены в кредитных организации для инкассаторских работников в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег?
27. В каких случаях требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег, могут не применяться?
28. Какие документы предъявляются инкассаторским работником перед получением в организации сумки с наличными деньгами?
29. Дайте характеристику порядку формирования банкнот и монет.
30. Какие действия запрещено выполнять кассовым работникам при осуществлении кассовых операций?

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ АУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ  
ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №14**

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ АУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ  
Тема 2. Депозит**

Задача 1.

Банком принят депозит в сумме 50000руб., на срок 3 месяца с 01.02.15, по фиксированной ставке 10,5% годовых.

Задача 2.

Банком принят депозит на сумму 50000руб., 01.02.15 на 3 месяца, по фиксированной ставке

10,5% годовых. Вклад пополняемый и на 61-й день произведено пополнение вклада на 10000руб.

Задача 3.

Банком принят депозит в сумме 50000 руб. 01.02.15 на 3 месяца по плавающей ставке. На первый месяц (28 дней) процентная ставка 10,5%, на последующие 2 месяца (61 день) процентная ставка – 12 %.

Задача 4.

Принят депозит 50000р.01.03.15 по 02.04.15 по фиксированной ставке 10,5% годовых на 3 месяца. Начисление процентов ежемесячно=> количество операций по капитализации начисленных процентов равно 3, а количество календарных дней  $J=90:3=30$  дней/

Данный расчет можно перепроверить с помощью формулы простых

Месяцы	P-сумма депозита	I-процентная ставка	T – кол-во дней начисления	S <sub>p</sub> -сумма процентов	S=P+ S <sub>p</sub>
1					
2					
3					

Задача 5.

Какой вклад является более выгодным:

-без капитализации или с капитализацией (ежемесячно, ежегодной, ежеквартальной).

Предположим , что нужно разместить 300000 под 10% годовых:

Задача 6.

Вкладчик вложил 500000 под 15% годовых на срок 1 год. Проценты выплачиваются в конце срока.

Задача 7.

Вкладчик вложил 80000 под 23% годовых, на 6 месяцев с выплатой процентов в конце срока

Задача 8.

Вкладчик вложил 200000\$ под 9,2% годовых на год, выплата процентов в конце срока.

Задача 9.

Сумма депозита составляет 7900тыс.руб. Депозит был открыт 1 декабря текущего года на срок 2 года, с ежемесячным пополнением 5бтыс. руб. Проценты начисляются ежеквартально , процентная ставка равна 9,2% годовых. Рассчитать доходность на конец срока депозита.

Задача 10.

На депозит была положена сумма в размере 40тыс.руб.Срок депозита составляет 3,5 года под 11% годовых. Сумма процентов выплачивается ежеквартально. Подсчитать доход депозита .

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ АУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ  
ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №15  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ СИТУАЦИЙ  
ТЕМА 3. КРЕДИТОВАНИЕ**

Задача 1.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых. Рассчитать переплату по кредиту если он

- а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.
- б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 2.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых.

Рассчитать переплату по кредиту если он

- а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.
- б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 3.

Заёмщик запрашивает определенную сумму кредита. Банк рассчитывает размер ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят полностью погасить кредит (3 столбец

таблицы).

Согласно условиям кредитования

1. Доля ежемесячного аннуитетного платежа не должна превышать 40% от совокупного дохода заемщика ( $P/D \leq 40\%$ )

2. Коэффициент ипотечной задолженности (соотношение суммы кредита и стоимости залога) составляет не более 80%.  $K/3 \leq 80\%$ .

Заемщик	Запрашиваемая сумма кредита, тыс. руб.	ежемесячный платеж, тыс. руб.	Доходы заемщика, тыс. руб.	Стоимость недвижимости, тыс. руб.
1.	2 000	32,267	82,736	2667
2.	3500	56,467	102,668	3889
3.	2900	46,787	97,473	4833
4.	1500	24,200	83,449	1724

1. Укажите, какой из заемщиков удовлетворяет условиям банка и может получить кредит.

2. Подумайте, при каких условиях остальные заемщики смогут получить кредит в данном банке (что им необходимо сделать, чтобы соответствовать условиям кредитования)

#### Задача 4.

15 мая банк открывает заемщику кредитную линию сроком на 6 месяцев на закупку комплектующих изделий. Определить какая кредитная линия была открыта заемщику? Сможет ли он получить требуемые суммы в полном объеме? Если нет, какой объем денежных средств банк предоставит заемщику в рамках данной кредитной линии. Ответ обосновать.

а) лимит задолженности составляет 2 млн. руб.

б) лимит выдач составляет 5 млн. руб.

	Получение кредита, тыс. руб.	Погашение кредита, тыс. руб.
16.05	2000	1000
18.05	800	
25.07		
01.08	1 000	
13.11		1500
20.11	400	

Открывая заемщику кредитную линию, банк привлекает банк средства или размещает?

### **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 16 ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЕ ЗАДАНИЕ – СОЗДАНИЕ И ЗАЩИТА ЭЛЕКТРОННОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ**

Электронная презентация – это групповое исследовательское задание. Электронная презентация разрабатывается группой обучающихся (2-3 чел.) в программе MS PowerPoint или OpenOffice.org Impress в соответствии с методическими рекомендациями по ее подготовке.

В процессе работы над презентацией обучающегося необходимо спланировать информационный поиск. Рекомендуется изучить техническую литературу и современные научные разработки в области информационной безопасности, актуальную нормативно-правовую документацию, а также самостоятельно подобрать литературу и другие источники, в том числе Интернет-ресурсы.

После изучения источников и отбора материала по выбранной теме информацию необходимо систематизировать. В презентацию по заданию преподавателя обучающиеся включают примеры из профессиональной деятельности.

Электронная презентация сдается преподавателю в указанные им сроки. Защита презентации проводится в устной форме в рамках теоретических занятий. При подготовке выступления по презентации обучающегося можно руководствоваться рекомендациями к подготовке устного сообщения.

Оценка электронной презентации осуществляется по следующим критериям:

содержательный, логический, речевой, психологический, соблюдения дизайн-эргономических требований. При проведении консультаций и на защите презентации преподавателю необходимо обратить внимание на вклад каждого обучающегося в выполнение группового задания, его анализ результатов своей деятельности и осознания степени персональной ответственности.

**Форма выполнения задания:** внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

В период разработки электронных презентаций преподаватель проводит индивидуальные консультации для обучающихся

**Время на выполнение:** 6 часов

**Темы :**

1. Основные статьи затрат в семье.
2. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета..
3. Виды депозитов.
4. Порядок начисления простых и сложных процентов по вкладам.
5. Понятие банковской системы.
6. Страхование вкладов физических лиц.
7. Методы оценки платежеспособности физического лица..
8. Методы оценки платежеспособности юридического лица..
9. Понятие банковского процента, его сущность и виды.
10. Формы дистанционного банковского обслуживания.
11. Банкоматы, мобильные банки.
12. Применение пластиковых карт в расчетах и платежах.
13. Различные виды платежных средств.
14. Страхование физических лиц..
15. Виды страхования. Участники страхового рынка.
16. Защита прав потребителей финансовых услуг.
17. Налоговая система РФ.
18. Пенсионная система.
19. Учет и оформление краткосрочных кредитов.
20. Учет и оформление долгосрочных кредитов.

### **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 17**

**Для дифференцированного зачета  
Перечень теоретических вопросов.**

1. Назовите источники доходов семьи.
2. Назовите постоянные и переменные доходы.
3. Основные статьи затрат в семье.
4. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
5. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок оформления вкладов.
6. Порядок начисления простых и сложных процентов по вкладам
7. Порядок распоряжения вкладами
8. Страхование вкладов физических лиц
9. Кредит, его сущность и значение. Классификация банковских кредитов.
10. Понятие банковского процента, его сущность и виды.
11. Методы оценки платежеспособности физического лица.
12. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная).
13. Банкоматы, мобильные банки. Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами.
14. Хранение, обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Обмен валют.
15. Виды страхования. Участники страхового рынка. Страхование физических лиц.
16. Государственное пенсионное страхование.
17. Пенсионная система. Изменение пенсионной системы в России.

18. Государственная пенсионная система. Формирование частной пенсии.

19. Налоговая система РФ. Виды налогов физических лиц.

20. Защита прав потребителей финансовых услуг. Федеральный Закон "О защите прав потребителей".

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 1**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**  
**Тема 1. Финансовое планирование и бюджет**

16. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- более 100 000 рублей в месяц
- независимо от уровня дохода
- планирование не нужно

17. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

- 500 000 рублей
- 700 000 рублей
- 1 400 000 рублей
- 3 000 000 рублей
- затрудняюсь ответить

18. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- 9,5% в конце срока вклада
- 9,5% с ежеквартальной капитализацией
- 9,5% с ежемесячной капитализацией

19. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

- больше
- столько же
- меньше

20. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?
- меньше
  - больше
  - столько же
21. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- на полную стоимость кредита
  - на условия возврата кредита досрочно
  - на величину процентной ставки
  - на ежемесячный платеж
  - на все вышеназванное
  - не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - не буду смотреть, потому что это бесполезно
22. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- вложить в один инвестиционный продукт
  - в несколько
  - риск одинаковый
23. Что является признаками финансовой пирамиды?
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
  - отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
  - отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
  - массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
  - отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
  - все эти признаки
24. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
  - это для богатых, а у меня нечего страховать
  - это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д
25. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?
- 30 000 руб.
  - 90 000 руб.
  - чем больше, тем лучше

- никакая подушка не нужна
26. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?
- хранить записанный PIN-код вместе с картой
- сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
- вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)
- позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения
- потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
- все перечисленное
- ничего из перечисленного
27. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
- Роспотребнадзор
- общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
- общества защиты прав потребителей
- Центральный Банк Российской Федерации
- суд
- во все вышеперечисленные организации
28. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
- первое
- второе
- одинаковы
- не знаю
29. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- 101 000 рублей
- 110 000 рублей
- 121 000 рублей
- 200 000 рублей
30. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:
- предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1

- смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля  
предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 2**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**  
**Тема 1. Финансовое планирование и бюджет**

**1. Наши желания часто превосходят возможности нашего бюджета, поэтому важно уметь планировать бюджет.**

Посчитай, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 5% от суммы текущих расходов?

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи — 5 тыс. р.

Продукты питания — 10 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены — 3 тыс. р.

Одежда и обувь — 15 тыс. р.

Оплата кредита на покупку машины — 10 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) — 5 тыс. р.

Проезд — 2 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи — 5 тыс. р.

Лекарства — 1,5 тыс. р.

Оплата телефона и Интернета — 2 тыс. р.

Прочие платежи — 2 тыс. р.

- 6050 руб.
- 3025 руб.
- 2900 руб.

**2. Пенсионные накопления это -**

- Совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета средств, сформированных за счет поступивших пенсионных взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и дохода от их инвестирования
- Общая сумма страховых взносов и иных поступлений в ПФ РФ за застрахованное лицо без учета пенсионных прав, приобретенных до вступления в силу Федерального закона "О трудовых пенсиях в РФ"
- Совокупность сведений о поступивших страховых взносах на застрахованное лицо и другой информации о застрахованном лице, содержащей его идентификационные признаки в ПФ РФ и учитывающей его пенсионные права на трудовую пенсию

**3. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

- Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

**4. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличению вашего благосостояния:**

- Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
- Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №3  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

**Тема 1. Финансовое планирование и бюджет**

**1. Технология управления бизнесом на всех уровнях компании, обеспечивающая достижение ее стратегических целей на основе смет и сбалансированных финансовых показателей – это:**

- а) финансовое планирование;
- б) бюджетирование;
- г) бизнес-планирование;
- д) финансовое прогнозирование.

**2. Какая функция бюджетирования реализуется с помощью сравнения фактических показателей деятельности с запланированными:**

- а) контрольная;
- б) функция делегирования полномочий;
- в) координационная;
- г) прогнозная.

**3. Принцип единства в системе бюджетирования предполагает:**

- а) необходимость создания финансовой структуры, согласно которой подразделения могут быть объединены в единый финансовый центр учета;
- б) для контроля за использованием средств и экономии ресурсов все значительные расходы должны быть едиными;
- в) разработку единого планового стандарта для всей группы предприятий холдинга и центров финансовой ответственности предприятия;
- г) обязательность исполнения бюджета всеми структурными подразделениями предприятия.

**4. Используя скользящий бюджет, предприятие может:**

- а) усилить контроль за исполнением бюджета;
- б) обеспечить доступ к бюджетам каждого центра учета;
- в) получить информацию о причинах, вызвавших существенное отклонение показателей деятельности;
- г) учитывать внешние изменения, изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов.

**5. Целью внедрения системы бюджетирования является:**

- а) возможность оценки инвестиционной привлекательности отдельных сфер хозяйственной деятельности;
- б) повышение эффективности деятельности предприятия;
- в) повышение финансовой обоснованности принимаемых менеджерами решений на всех уровнях управления;
- г) укрепление финансовой дисциплины персонала компании.

**6. В результате внедрения системы бюджетирования эффективность деятельности предприятия повышается за счет:**

- а) сбалансированности финансовых потоков;

- б) теоретического подхода к планированию со стороны плановиков;
- в) мнения об отсутствии влияния планирования на результаты деятельности;
- г) изменения управленческого менталитета и повышения финансовой культуры менеджеров.

**7. Закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников...**

- а) с руководителей низшего уровня на руководителей среднего звена;
- б) с руководителей этих подразделений на директора предприятия;
- в) с директора предприятия на руководителей этих подразделений.

**8. При внедрении бюджетирования в крупных компаниях методология системы бюджетного планирования должна быть сопоставимой с существующими в**

- а) материальной заинтересованности всего персонала предприятия;
- б) эффективной реализации финансовой политики;
- в) комплексного управления предприятием;
- г) бухгалтерского учета и формами отчетности.

**9. Контроль за выполнением бюджетов заключается в:**

- а) формировании графиков составления бюджетов;
- б) анализе отклонений фактических значений бюджетных статей от запланированных;
- в) мониторинге процесса бюджетирования;
- г) корректировке планов в зависимости от уже достигнутых результатов.

**10. Бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс или направление бизнеса – это:**

- а) операционный бюджет;
- б) финансовый бюджет;
- в) сводный бюджет;
- г) гибкий бюджет.

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

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 4  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 2. Депозит**

**«Документы по вкладам и распоряжение вкладами»**

**1. При открытии счета по вкладу наличными деньгами оформляется:**

- а) договор банковского счета
- б) договор банковского вклада
- в) кредитный договор

**2. Номер лицевого счета клиента состоит из:**

- а) 16 цифр
- б) 20 цифр
- в) 22 цифр

**3. Вкладчику на руки выдается:**

- а) сберегательная книжка
- б) депозитная книжка

**4. При поступлении вклада наличными деньгами составляется:**

- а) приходный кассовый ордер
- б) расходный ордер
- в) банковский ордер

**5. При поступлении вклада в безналичном порядке составляется:**

- а) приходный кассовый ордер
- б) расходный кассовый ордер
- в) банковский ордер

**6. Полномочия родителей несовершеннолетнего подтверждает следующий документ:**

- а) паспорт с записью несовершеннолетнего
- б) свидетельство о рождении несовершеннолетнего

в) решение органа опеки и попечительства

г) верны варианты А , Б.

**7. Вкладами несовершеннолетних от 14 до 18 лет распоряжаются:**

а) родители, усыновители

б) опекуны, попечители

в) приемные родители

г) самостоятельно

**8. Ограниченно дееспособный вкладчик распоряжается вкладом:**

а) самостоятельно

б) с письменного согласия попечителя

в) с устного согласия попечителя

**9. Попечитель вкладчика, находящегося под патронажем, распоряжается вкладом подопечного на основании:**

а) доверенности

б) сберегательной книжки

в) разрешения органа опеки и попечительства

**10. В каком случае используется контрольная информация вкладчика:**

а) при приеме от него заявлений по телефону

б) при приеме от него дополнительного взноса

в) при выдаче ему суммы вклада и процентов

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 5  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ  
Тема 2. Депозит**

**«Розыск вкладов, арест, конфискация вкладов»**

**1. Что выдается по вкладу физического лица суду – по делу, находящемуся в их производстве?**

а) справка

б) книжка

в) ведомость

**2. Кем подписывается документ о наличии вклада, об его остатке и оборотах по счету?**

а) руководителем

б) главным бухгалтером

в) руководителем и главным бухгалтером

**3. Кем оплачивается розыск вкладов:**

а) заявителем

б) банком

в) государством

**4. Арест на денежные средства во вкладах граждан может быть наложен:**

а) постановлением следователя органа предварительного следствия при наличии санкции прокурора;

б) определением суда при наличии исполнительного листа ;

в) постановлением судебного пристава-исполнителя;

г) верны варианты - А,Б,В

**5. При наложении ареста банк прекращает:**

а) приходные операции

б) расходные операции

в) приходные и расходные операции

**6. Взыскание на денежные средства физического лица может быть обращено на основании:**

а) письменного заявления

б) исполнительного листа

в) нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов

г) верны варианты - Б,В

**7. К разрешению о конфискации денежных средств прилагается исполнительный документ:**

а) копия

- б) в подлиннике
  - в) копия или в подлиннике
- 8. При отмене перевода получения плата за перевод:**

- а) возвращается
- б) не возвращается
- в) верны варианты А или Б, по получению банка

**9. За возврат переведенных сумм плата:**

- а) взимается
- б) не взимается
- в) верны варианты А или Б, по усмотрению банка

**10. Возврат уже переведенной суммы на счет по вкладу производится на основании:**

- а) заявления
- б) квитанции
- в) справки
- г) верны все варианты ответов.

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 6  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

**Тема 2. Депозит**

**«Доверенности по вкладам. Распоряжения вкладами на случай смерти»**

**1. В соответствии с каким нормативным документом выдается доверенность?**

- а) ГК РФ
- б) НК РФ
- в) ТК РФ

**2. Доверенность выдается на срок не более:**

- а) 1 года
- б) 2-х лет
- в) 3-х лет

**3. Доверенность недействительна, если в ней не указан следующий реквизит:**

- а) сумма
- б) дата
- в) ФИО

**4. Вкладчик указывает в доверенности на получение суммы по вкладу:**

- а) одного лица
- б) нескольких лиц

**5. Несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до 18 лет может получить вклад по доверенности, при этом:**

- а) требуется разрешение его родителей
- б) не требуется разрешение родителей
- в) требуется разрешение нотариуса

**6. Доверенность на распоряжение вкладом, выдаваемая в порядке передоверия:**

- а) должны быть нотариально заверена
- б) не должна нотариально заверена

**7. Данные о смерти вкладчика отмечаются:**

- а) в сберегательной книжке
- б) в доверенности
- в) в карточке лицевого счета

**8. Кому вкладчик вправе завещать свой вклад?**

- а) физическим лицам
- б) юридическим лицам
- в) государству
- г) верны варианты - А,Б,В

**9. Как указывается доля каждого наследника:**

- а) в процентах
- б) в виде дроби
- в) в виде определенных сумм
- г) верны варианты – А,Б

**10. Приравниваются ли к нотариально удостоверенным завещаниям завещания лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальниками мест лишения свободы?**

- а) да
- б) нет

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 7  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

**Тема 2. Кредитование**

**ТЕСТ 1. ПРИНЦИПЫ БАНКОСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**1. Физическое или Юридическое лицо предоставившее свои временно свободные денежные средства, в распоряжение, на определенный срок:**

- а) Заемщик;
- б) Кредитор.

**2. Сколько подсистем осуществляет кредитная система?**

- а) 4;
- б) 3;
- в) 1;
- г) 2;

**3. В чем состоит назначение кредита?**

- а) В увеличении и ускорении движения капитала, обеспечение его непрерывности;
- б) В повышении процентной ставки;
- в) В уменьшении и ускорении движения капитала, обеспечение его непрерывности;
- г) В уменьшении процентной ставки.

**4. С каким термином тесно связан термин "кредит"?**

- а) Кредитная политика;
- б) Кредитный договор;
- в) Кредитная система;
- г) Кредитор.

**5. На какие подсистемы делится Кредитная система?**

- а) Банковские и Небанковские;
- б) Эмиссионные и Неэмиссионные;
- в) Банковские и Региональные;
- г) Банковские, Небанковские, Эмиссионные.

**6. Какие 3 блока включает в себя система кредитования?**

- а) Субъекты процесса кредитования, объекты кредитования, обеспечение кредита;
- б) Технологический, организационный, экономический;
- в) Экономический, объекты кредитования, экономико-технологический;
- г) фундаментальный, экономико-технологический, организационный.

**7. В соответствии с каким нормативным документом банк предоставляет кредиты заемщикам?**

- а) Положение РФ от 02.12.1990 г №395-П "О банках и банковской деятельности"
- б) Закон РФ от 02.12.1990 г №395-1 "О банках и банковской деятельности"
- в) Закон РФ от 02.02.1990 г №395-1 "О банках и банковской деятельности"
- г) Закон РФ от 02.12.1995 г №395-1 "О банках и банковской деятельности"

**8. Банковская операция при которой банк или другая кредитная организация предоставляет денежные средства на определенное время:**

- а) Банковский кредит;
- б) Банковский вклад;
- в) Банковская рассрочка;
- г) Кредитная политика

**9. Принципы отражающие сущность и функции непосредственно кредита:**

- а) Срочность, платность, возвратность;
- б) Залог, поручительство;
- в) Страхование кредита;
- г) Плановость, обеспеченность.

**10. Необходимость при выдаче кредита учитывать кредитоспособность клиента и предоставлять кредиты только тем заемщикам финансовое положение которых создает у**

**кредитной организации уверенность в возможности возвращения кредита в установленные договором сроки- это:**

- а) Обеспеченность кредитования;
- б) Срочное кредитование;
- в) Дифференцированность кредитования;
- г) Целенаправленное кредитование.

## **ТЕСТ 2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

**1) Кто несет ответственность за разработку кредитной политики банка?**

- а) Бухгалтер банка;
- б) Руководитель банка;
- в) Совет директоров;
- г) Кредитный специалист.

**2) Стратегия и тактика в области организации кредитного процесса:**

- а) Кредитная политика банка;
- б) Кредитный рынок;
- в) Унифицированность политики;
- г) Кредит.

**3) Потенциальные потери, возникающие при не возврате или несвоевременном возврате клиентами заемщиками сумм задолженностей банкам:**

- а) Кредитный риск;
- б) Диверсификация риска;
- в) Оценка стоимости выдаваемых кредитов;
- г) Страхование кредитов.

**4) Какая из целей кредитной политики заключается в улучшении обслуживании клиентов, изменении структурных показателей, повышении репутации банка?**

- а) Публичная;
- б) Общая;
- в) Индивидуальная;
- г) Частная.

**5) На сколько направлений можно детализировать общие цели кредитной политики банка?**

- а) 1;
- б) 6;
- в) 4;
- г) 5.

**6) Какое подразделение банка обязано, проводить анализ правоустанавливающих документов заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя, контролировать за соблюдением законодательства?**

- а) Отдел кредитования;
- б) Отдел хранения ценностей;
- в) Юридический отдел банка;
- г) Отдел учета кредитных операций.

**7) Кто должен принимать, хранить и возвращать ценные бумаги и драгоценные металлы, принятые в качестве обеспечения обязательств по кредитному договору?**

- а) Отдел кредитования;
- б) Отдел хранения ценностей;
- в) Юридический отдел банка;
- г) Отдел учета кредитных операций.

**8) В каких целях банки устанавливают плавающие лимиты кредитования заемщиков или кредитные лимиты, сверх которых кредиты не предоставляются независимо от уровня процентной ставки?**

- а) В целях диверсификации ;
- б) В целях повышении репутации;
- в) В целях привлечения клиентов;
- г) В целях максимизации досрочного дохода.

**9) Что входит в обязанности отдела расчетно-кассового обслуживания?**

- а) Зачислять кредитные средства со счетов заемщика по его платежным поручениям;

- б) Зачислять кредитные средства со счетов заемщика по его инкассовым поручениям;
- в) Списывать кредитные средства со счетов заемщика по его платежным требованиям;
- г) Списывать кредитные средства со счетов заемщика по его платежным поручениям.

**10) Что признается одним из наиболее эффективных методов снижения риска кредитования?**

- а) Страхование кредитов;
- б) Предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- в) Привлечение достаточного обеспечения;
- г) Оценка стоимости выдаваемых кредитов.

### **ТЕСТ 3.ФАКТОРЫ ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА**

**1) Сколько положений должно быть отражено в кредитной политике банка:**

- а) 6;
- б) 7;
- в) 2;
- г) 4.

**2) Что отображается в п. 4.3 в положении кредитной политики банка**

- а) Рыночный район;
- б) Требуемый уровень рентабельности кредитного портфеля, его динамика;
- в) Источники погашения кредитов;
- г) Объекты кредитования.

**3) Какие 2 группы факторов выделяют при разработке кредитной политики банк, анализирует множество факторов, имеющих непосредственное влияние на его деятельность?**

- а) Открытые и закрытые;
- б) Микроэкономические и макроэкономические;
- в) Внешние и внутренние
- г) Агрессивные и традиционные.

**4) Какой раздел кредитной политики банка, устанавливает самые общие цели и ориентиры, который банк намерен достигнуть в области кредитования:**

- а) Цели кредитной политики банка;
- б) Цели кредитного договора;
- в) Администрирование кредитной политики банка;
- г) Обязательные критерии одобрения кредитов.

**5) Что входит в критерий классификации видов кредитной политики "По субъектам":**

- а) Политика по отношению к Юридическим лицам; Политика по отношению к Физическим лицам;
- б) Политика по отношению к юридическим лицам;
- в) Политика по отношению к физическим лицам;
- г) Политика по отношению к кредитору и заемщику.

**6) Где фиксируются определенные цели на кредиты предоставляемые банком?**

- а) В кредитной политике;
- б) На кредитном рынке;
- в) В кредитном договоре;
- г) При кредитных операциях.

**7) Относятся ли к внутренним факторам профессиональная подготовка квалификации и опыт руководителя и персонала банка?**

- а) Да;
- б) Нет.

**8) Какие факторы можно отнести к внешним факторам оказывающие влияние на кредитную политику банка:**

- а) Микроэкономические;
- б) Традиционные;
- в) Классические;
- г) Макроэкономические .

**9) Относится ли контроль в процессе кредитования к элементам кредитной политики банка?**

- а) да;
- б) нет.

**10) Входят ли полномочия по возврату кредитов в структуру кредитной политики:**

- а) да;
- б) нет;
- в) зависит от процентной ставки кредита.

#### **ТЕСТ 4. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ.**

**1. Сколько основных трактовок происхождения слова кредит:**

- а)7;
- б)2;
- в)4;
- г)3.

**2. Согласно какой статье выдается кредит:**

- а) ст. 891 ГКРФ;
- б) ст. 819 ГКРФ;
- в) ст. 723 ГКРФ;
- г) ст. 125 ГКРФ.

**3. В какой форме составляется кредитный договор:**

- а) в электронной;
- б) в письменной;
- в) в устной;
- г) в устной и письменной;

**4. Долгосрочные ссуды под залог недвижимости:**

- а) Ипотечный кредит;
- б) Потребительский кредит;
- в) Банковский кредит;
- г) Коммерческий кредит.

**5. Формы кредита бывают:**

- а) Национальная и международная;
- б) Только международная;
- в) Только национальная;
- г) Национально-международная.

**6. Какой кредит предоставляется потребителям в форме потребительского кредита:**

- а) Коммерческий ;
- б) Ипотечный;
- в) Потребительский;
- г) Банковский.

**7. По срокам кредитования в РФ среднесрочный кредит предоставляется на срок:**

- а) от 1 мес. до 3 мес;
- б) от 1 года до 3 лет;
- в) от 1 года до 2 лет;
- г) от 1 года до 5 лет.

**8. В какой валюте могут предоставляться кредиты:**

- а) В иностранной;
- б) В национальной и иностранной;
- в) В национальной;
- г) Зависит от того что в какой стране находится банк.

**9. На западе срок среднесрочного кредита составит:**

- а) от 1 года до 2 лет;
- б) от 1 мес. до 9 мес;
- в) от 1 года до 7 лет;
- г)от 1 года до 3 или 5 лет.

**10. Предоставление займов в виде денежных средств:**

- а) Ссуда;
- б) Депозит;
- в) Займ;
- г) Банковский кредит.

#### ТЕСТ 5. БАНКОВСКИЙ ПРОЦЕНТ И ЕГО ВИДЫ

11. В каких формах существует банковский процент?
- а) в форме депозитного %;
  - б) в форме % - по ссудам;
  - в) % по инвестициям в ценные бумаги;
  - г) верны все варианты ответов.
12. Ставка, которая определяется исходя из ориентировочной себестоимости кредитных вложений и заложенного уровня прибыльности ссудных операций банка с минимальным риском, называется:
- а) базовой% - ставкой;
  - б) дисконтной % - ставкой;
  - в) ссудной % - ставкой.
13. Ссуда, номинальная величина которой меньше величины, передаваемой в распоряжении заемщика в момент выдачи ссуды, называется:
- а) ссудой;
  - б) дисконтной ссудой;
  - в) нет правильного ответа.
14. Плата, взимаемая банком за покупку векселей, ценных бумаг, долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним, называется:
- а) дисконт;
  - б) ставка рефинансирования;
  - в) официальная ставка ЦБ РФ.
15. Уровень платы за кредитные ресурсы, предоставленные ЦБ РФ другим банкам, называется:
- а) ставка рефинансирования;
  - б) официальная ставка ЦБ РФ;
  - в) верны оба варианта.
16. Формула  $S = P + \frac{P * I * t}{K * 100}$  называется:
- а) формула для вычисления простых процентов;
  - б) формулы для вычисления сложных процентов;
  - в) формула для вычисления ставки рефинансирования.
17. Формула  $S = P + (I * t) / (K * 100) * n - P$  называется:
- а) формула для вычисления простых процентов;
  - б) формулы для вычисления сложных процентов;
  - в) формула для вычисления ставки рефинансирования.
18. Каков способ начисления процентов по банковскому кредиту?
- а) за календарный месяц;
  - б) с 21 числа текущего месяца по 20 число последующего месяца;
  - в) выделяют два способа начисления процентов.
19. В ГК РФ слово ПРОЦЕНТ употребляется в следующем значении:
- а) доля или часть от определенного кол-ва;
  - б) единовременная часть от денежной суммы;
  - в) верны оба варианта;
  - г) нет правильного ответа.
20. В какой статье ГК РФ применяется понятие ставка банковского % - ставка рефинансирования?
- а) в статье № 809;
  - б) в статье № 216 п.б;
  - в) в статье № 810.

#### ТЕСТ 6. ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ КРЕДИТНОЙ

## ПОЛИТИКИ

1. Кем разрабатывается и совершенствуется кредитная политика КБ?
  - а) Высшим руководством банка (президент, вице-президент, кредитный комитет и т.д.);
  - б) Центральным Банком РФ;
  - в) Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России.
2. Коммерческая функция КБ заключается?
  - а) в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности кредитных;
  - б) в оптимизации кредитного процесса, направленного на достижение цели банковской политики;
  - в) в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банке и их рациональное использование.
3. Стимулирующая функция КБ заключается?
  - а) в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности кредитных;
  - б) в оптимизации кредитного процесса, направленного на достижение цели банковской политики;
  - в) в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банке и их рациональное использование.
4. Макроэкономический фактор, определяющий кредитную политику КБ, включает в себя:
  - а) финансовую политику правительства страны;
  - б) состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банка;
  - в) структуру пассивов.
5. Региональные и отраслевые факторы, определяющий кредитную политику КБ, включает в себя:
  - а) финансовую политику правительства страны;
  - б) состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банка;
  - в) структуру пассивов.
1. Внутрибанковский фактор, определяющий кредитную политику КБ, включает в себя:
  - а) финансовую политику правительства страны;
  - б) состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банка;
  - в) структуру пассивов.
7. Какой принцип (принципы) должен быть основой кредитной политики КБ?
  - А) надежность;
  - б) доходность размещения средств;
  - в) надежность и доходность размещения средств.
8. Одним из приоритетных направлений в работе банка является?
  - а) кредитование;
  - б) лизинг;
  - в) кредитование и лизинг.
9. КБ должны способствовать:
  - а) подъему отечественной экономики;
  - б) промышленное и финансовое оздоровление предприятий
  - в) ликвидация негативного последствия кризиса и неплатежей
  - г) все варианты верны
10. К основной цели кредитной политики КЮ можно отнести:
  - а) формирование оптимально кредитного портфеля;
  - б) поддержка оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами, собственным капиталом банка;
  - в) верны оба варианта.

## ТЕСТ 7. ФАКТОРЫ ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА

- 1) Сколько положений должно быть отражено в кредитной политике банка:
  - а) 6;

- б) 7;
- в) 2;
- г) 4.

**2) Что отображается в п. 4.3 в положении кредитной политики банка**

- а) Рыночный район;
- б) Требуемый уровень рентабельности кредитного портфеля, его динамика;
- в) Источники погашения кредитов;
- г) Объекты кредитования.

**3) Какие 2 группы факторов выделяют при разработке кредитной политики банк, анализирует множество факторов, имеющих непосредственное влияние на его деятельность?**

- а) Открытые и закрытые;
- б) Микроэкономические и макроэкономические;
- в) Внешние и внутренние
- г) Агрессивные и традиционные.

**4) Какой раздел кредитной политики банка, устанавливает самые общие цели и ориентиры, который банк намерен достигнуть в области кредитования:**

- а) Цели кредитной политики банка;
- б) Цели кредитного договора;
- в) Администрирование кредитной политики банка;
- г) Обязательные критерии одобрения кредитов.

**5) Что входит в критерий классификации видов кредитной политики "По субъектам":**

- а) Политика по отношению к Юридическим лицам; Политика по отношению к Физическим лицам;
- б) Политика по отношению к юридическим лицам;
- в) Политика по отношению к физическим лицам;
- г) Политика по отношению к кредитору и заемщику.

**6) Где фиксируются определенные цели на кредиты предоставляемые банком?**

- а) В кредитной политике;
- б) На кредитном рынке;
- в) В кредитном договоре;
- г) При кредитных операциях.

**7) Относятся ли к внутренним факторам профессиональная подготовка квалификации и опыт руководителя и персонала банка?**

- а) Да;
- б) Нет.

**8) Какие факторы можно отнести к внешним факторам оказывающие влияние на кредитную политику банка:**

- а) Микроэкономические;
- б) Традиционные;
- в) Классические;
- г) Макроэкономические .

**9) Относится ли контроль в процессе кредитования к элементам кредитной политики банка?**

- а) да;
- б) нет.

**10) Входят ли полномочия по возврату кредитов в структуру кредитной политики:**

- а) да;
- б) нет;
- в) зависит от процентной ставки кредита.

**ТЕСТ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА И ЗАЕМЩИКА**

**1.Заемщик имеет право требовать предоставление кредита в полном объеме:**

- а) на условиях составленного договора;

- б) при наличии свободных ресурсов у кредитора;
- в) должны выполняться оба условия.

**2. Заёмщик обязан:**

- а) использовать кредит только на те цели, которые определены в договоре;
- б) использовать кредит только на приобретение имущества;
- в) использовать кредит в любых целях.

**3. Имеет ли заёмщик право уступать свои права третьим лицам?**

- а) имеет право;
- б) имеет право только с согласием кредитора;
- в) не имеет право.

**4. В случае неисполнения или невозможности исполнить обязательства по кредитному договору заёмщик обязан:**

- а) в письменной форме уведомить кредитора;
- б) в устной форме сообщить кредитору;
- в) не обязан никому ничего сообщать.

**5. Имеет ли право кредитор в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по кредиту?**

- а) имеет право;
- б) не имеет право;
- в) только с согласием заёмщика.

**6. В случае ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств кредитор в праве:**

- а) досрочно затребовать задолженность;
- б) обратиться в арбитражный суд;
- в) верны оба варианта.

**7. В случае, если при предоставленном заёмщика документы окажутся недействительными, в отношении него будет применена:**

- а) конфискация имущества, предоставленного в залог;
- б) иск об уплате данной суммы ( суммы предоставленного кредита с процентами);
- в) возможны оба варианта.

**8. Обязан ли кредитор сообщать заёмщику изменения в договоре в период его действия?**

- а) обязан в любом случае;
- б) только по просьбе заёмщика;
- в) обязан, если это указано в договоре.

**9. Регулируются ли отношения сторон по кредитному договору действующим законодательством РФ?**

- а) регулируется;
- б) не регулируется;
- в) регулируется, но другим органом

**10. В скольких экземплярах составляется кредитный договор?**

- а) в одном, непосредственно находящемся у кредитора;
- б) в двух, непосредственно находящихся у заёмщика и кредитора;
- в) по усмотрению сторон.

**11. Какой нормативный документ регулирует вопрос обеспечения сохранности денежных средств?**

- а) Положение Банка России №630-П
- б) Положение Банка России №383-П
- в) Положение Банка России №579-П
- г) Положение Банка России №373-П

**12. Каким банковским оборудованием должны быть снабжены кассовые работники?**

- а) металлическими шкапами и сейфами
- б) столами, имеющими индивидуальные секреты замков

в) именными штампами, печатями, пломбами

г) все варианты верны

**13. Источник ультрафиолетового цвета – это:**

а) кассовая техника

б) банковское оборудование

в) техническое средство контроля подлинности денежных знаков

**14. Банкноты Банка России должны быть обязательно обработаны с использованием счетно-сортировальных машин с функцией распознавания не менее:**

а) 2-х машиночитаемых защитных признаков

б) 2-х машиночитаемых защитных признаков

в) 4-х машиночитаемых защитных признаков

г) 5-х машиночитаемых защитных признаков

**15. Какова должна быть длина волны при соответствии изображения банкноты, видимого в инфракрасном диапазоне спектра:**

а) 360-380 нм

б) 800-1000 нм

в) 680-800 нм

г) 660-680 нм

**16. Какого цвета должна быть люминесценция элемента изображения серого цвета под воздействием инфракрасного облучения:**

а) желтого

б) зеленого

в) красного

г) синего

**17. Чем должны быть оснащены кассовая техника и банковское оборудование при полистном вложении наличных денег клиентом?**

а) клише

б) увеличительным стеклом

в) измерительной линейкой

г) детекторами

**18. Программно-аппаратный комплекс для выдачи наличных денег с использованием банковской карты – это:**

а) POS-терминал

б) электронный кассир

в) банкомат

г) платежный терминал

**19. Прибор для радиационного контроля денежных знаков – это:**

а) импринтер

б) детектор валют

в) дозиметр

г) упаковщик банкнот

**20. Проведение проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам будет осуществляться не реже:**

а) 1 раза в 6 месяцев

б) 1 раза в 12 месяцев

в) 1 раза в 24 месяцев

г) 1 раза в 36 месяцев

## ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 8

### Тема 4. Расчетно-кассовые операции

**1. Может ли кассовый работник держать на рабочем месте сумку с личными деньгами?**

а) Может, в случае отсутствия специально оборудованных устройств для хранения личных вещей.

б) Может.

в) Не может.

**2. Клиент банка – физическое лицо по приходному кассовому ордеру сдает в кассу банка денежные средства: 10 купюр по 10 рублей, 15 купюр по 1000 рублей, 3 купюры по 500**

**рублей и 2 купюры по 5000 рублей. Сколько всего денег передано кассиру?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**3. Может ли кассир передавать денежную наличность заведующему кассой в течение операционного дня несколько раз?**

- а) Может.
- б) Не может.

**4. Что необходимо сделать с приходным кассовым документом, по которому деньги не были внесены клиентом в кассу?**

- а) Хранить у кассира в течение 10 дней и затем передать контролирующему работнику.
- б) Приходный кассовый документ перечеркивается и помещается в бухгалтерские документы дня.
- в) Приходный кассовый документ уничтожается.
- г) Приходный кассовый документ перечеркивается и помещается в сшив с кассовыми документами.

**5. Клиент банка – юридическое лицо по объявлению на взнос сдает в кассу банка денежные средства: 128 купюр по 100 рублей, 140 купюр по 1000 рублей, 216 купюр по 500 рублей и монеты по 10 рублей в количестве 44 штуки. Сколько всего денег передано кассиру?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**6. Может ли кредитная организация выдавать клиентам наличные деньги в упаковке ФГУП «Гознак»?**

- а) Может.
- б) Не может.

**7. В каком количестве экземпляров должен оформляться приходный кассовый ордер ф. 0402008?**

- а) В трех.
- б) Количество экземпляров приходных кассовых ордеров определяется кредитной организацией с учетом требованиями Положения ЦБ РФ №318-П.
- в) Не менее двух.
- г) В одном.
- д) В двух.

**8. Сколько листов максимум может содержать неполно-сборная пачка банкнот?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**9. Верно ли, что нельзя выдавать организации наличные деньги, упакованные в сумку?**

- а) Верно.
- б) Неверно.

**10. В какой момент клиент – физическое лицо проставляет свою подпись в приходном кассовом ордере?**

- а) В кассе, после приема денег кассиром.
- б) В кассе, перед приемом денег кассиром.
- в) Непосредственно после оформления приходного ордера бухгалтерским работником.

**11. Как называется лицевая сторона монеты?**

Ответ: \_\_\_\_\_

**12. Кто формирует дело (сшив) с кассовыми документами?**

- а) Работник архива кредитной организации.
- б) Заведующий кассой, либо кассовый работник, назначенный распорядительным документом.

**13. Какая часть препроводительной ведомости вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами в случае сдачи сумки в кредитную организацию инкассаторскими работниками?**

- а) Квитанцию в сумке.
- б) Ведомость в сумке.
- в) Накладная в сумке.

**14. Какова максимальная сумма вложения монет банка России в один мешок для указанных номиналов монет?**

- а) Монеты по 2 рубля \_\_\_\_\_ рублей.

- б) Монеты по 5 копеек                      рублей.
- в) Монеты по 1 рублю                      рублей.
- г) Монеты по 10 рублей                      рублей.
- д) Монеты по 50 копеек                      рублей.
- е) Монеты по 10 копеек                      рублей.
- ж) Монеты по 1 копейке                      рублей.

**15. Верно ли, что операция по размеру наличных денег является обязательной для кредитной организации?**

- а) Верно.
- б) Неверно.

**16. В какой момент кассовый работник приклеивает к денежному чеку предъявленную клиентом контрольную марку?**

- а) Непосредственно после выдачи денег.
- б) До выдачи денег.
- в) Приклеивать контрольную марку к денежному чеку не следует.
- г) В любой момент после выдачи денег до сдачи документов заведующему кассой.

**17. Что должен спрашивать кассир у лица, получающего наличность по денежному чеку?**

- а) Наименование организации – владельца счета.
- б) Ничего из перечисленного.
- в) Сумму получаемых денег.
- г) Фамилию, имя, отчество (при наличии).

**18. Что остается в кредитной организации – отправителе при подкреплении денежной наличностью ее внутреннего структурного подразделения?**

- а) Первый экземпляр описи на перевозимые наличные деньги.
- б) Второй экземпляр описи на перевозимые наличные деньги.
- в) Третий экземпляр описи на перевозимые наличные деньги.
- г) Нет правильного ответа.

**19. В каких случаях радиационный контроль денежных знаков может не проводиться?**

- а) При приеме их от клиента – физического лица.
- б) При проведении ревизии.
- в) При получении их от другого структурного подразделения кредитной организации.
- г) Нет правильного ответа.
- д) При приеме их от клиента – юридического лица.
- е) При получении их от учреждения Банка России.

**20. Может ли клиент – юридическое лицо в течение одного операционного дня внести наличные деньги по объявлению на взнос наличными несколько раз?**

- а) Может, но не более двух раз.
- б) Может, но только на разные банковские счета.
- в) Не может.
- г) Может.

В каждом вопросе только 1 правильный вариант ответа, если не указано обратное.

## ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 9 Тема 5. Страхование

**1. Страховщик это**

- а) физическое лицо
- б) физическое или юридическое лицо
- в) юридическое лицо

**2. Страхователь это**

- а) физическое лицо
- б) физическое или юридическое лицо
- в) юридическое лицо

**3. Страхователь и страховщик могут как в одностороннем порядке, так и по соглашению расторгнуть договор страхования**

- а) верно б) неверно

**4. Объект страхования**

- а) материальные ценности
  - б) нематериальные ценности
  - в) материальные и нематериальные ценности
- 5. Физическое лицо, назначенное страхователем по условия договора в качестве получателя страховой суммы - это**
- а) застрахованный б) выгодоприобретатель
- 6. Договор страхования вступает в силу с момента, когда страхователь уплатил первый взнос по договору страховщику, если иное не оговорено условиями договора**
- а) верно б) неверно
- 7. Страховая выплата производится**
- а) по истечению срока договора страхования
  - б) при наступлении страхового случая
- 8. Сострахование это пропорциональное деление ответственности между страховщика при наступлении страхового случая, который указан в договоре страхования**
- а) верно б) неверно
- 9. Перестрахование – это**
- а) заключение дополнительного договора страхования, который заключает страховщик с другой страховой компанией
  - б) заключение договора страхования, в котором будут указаны несколько страховщиков
- 10. Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы**
- а) верно б) неверно
- 11. Страхователь освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступает если произошел(о)**
- а) ядерный взрыв б) землетрясение в) пожар
- 12. Тарифная ставка, на основе которой рассчитывается страховой взнос – это**
- а) нетто – ставка б) брутто – ставка в) актуарная ставка
- 13. Франшиза бывает:**
- а) открытая и закрытая
  - б) гарантированная и негарантированная
  - в) условная и безусловная
  - г) срочная и бессрочная
- 14. Укажите, кто из перечисленных лиц является страховым агентом:**
- а) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования
  - б) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от имени и по поручению страховщика
  - в) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от имени страхователя и по поручению страховщика
  - г) любое юридическое и физическое лицо, заключившее договор страхования от своего имени и по поручению страхователя
- 15. Необходимо выбрать отрасли страхования**
- а) обязательная
  - б) добровольная
  - в) личное страхование
  - г) страхование ответственности
  - д) имущественное страхование

#### Вопрос 1

**Какие пенсии существуют(выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?**

- По старости.
- По инвалидности.
- По потере кормильца.
- Существуют все перечисленные выше виды пенсий.

#### Вопрос 2

**Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования**

- застрахованным
- страховщиком
- страхователем

#### Вопрос 3

**Страховые взносы в системе обязательного пенсионного страхования перечисляются**

- застрахованным в Пенсионный фонд РФ
- страховщиком в Пенсионный фонд РФ
- страхователем в Федеральную налоговую службу

#### Вопрос 4

**Выберите верное утверждение относительно распределительной пенсионной системы:**

- Пенсии выплачиваются со счета, сформированного из накоплений самого работника.
- Пенсии выплачиваются из взносов людей, работающих сейчас, людям, достигшим пенсионного возраста.
- Деньги с пенсионного счета работника могут быть инвестированы, и доход от инвестиций будет добавлен на личный пенсионный счет.

#### Вопрос 5

**Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:**

- Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений.

- Накопительная пенсионная система может быть только государственной.
- Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили.
- Верны все приведенные выше утверждения.

#### Вопрос 6

**Какие существуют альтернативы повышению пенсионного возраста для снижения дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ?**

- Повышение отчислений с заработных плат нынешних работников.
- Снижение пенсий, выплачиваемых нынешним пенсионерам.
- Перечисление денег из бюджета страны.
- Все вышеперечисленное.

#### Вопрос 7

**Какие компоненты должны присутствовать в пенсионной системе государства, по мнению экспертов Всемирного банка, для обеспечения ее стабильности (выберите наиболее полный и правильный ответ)?**

- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан из средств бюджета; пенсионное обеспечение всех граждан из средств пенсионного фонда; обязательная накопительная пенсионная система.
- Пенсионное обеспечение только тех граждан, которые сформировали достаточные пенсионные накопления на своих счетах обязательного пенсионного страхования; добровольная накопительная пенсионная система.
- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; добровольное пенсионное обеспечение.
- Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; обязательная накопительная пенсионная система; добровольное пенсионное обеспечение.

#### Вопрос 8

**Что НЕ является инструментом долгосрочного накопления на старость?**

- Банковский вклад.
- Программы страховых компаний.
- Счета в негосударственных пенсионных фондах.
- Счета в Пенсионном фонде РФ.

#### Вопрос 9

**Что такое СНИЛС?**

- Собственный номер индивидуального личного сбережения.
- Страховой номер индивидуального лицевого счета.
- Собственный номерной идентификатор личности служащего.
- Совершенный новейший индексатор лицевых счетов.

#### Вопрос 10

**Выполнение какого условия необходимо для получения страховой пенсии по старости на общих основаниях?**

- Достижение пенсионного возраста (с 2028 года 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин).
- Наличие страхового стажа (с 2024 года не менее 15 лет).
- Наличие минимальной суммы пенсионных баллов (с 2025 года не менее 30).
- Необходимо выполнение всех трех условий в совокупности.

#### Вопрос 11

**Выберите верную формулу расчета страховой пенсии:**

- Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату назначения пенсии, плюс фиксированная выплата.
- Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату начисления пенсии, минус фиксированная выплата.
- Индивидуальные накопления / период ожидаемых лет жизни на пенсии.
- Отчисления в пенсионный фонд / период ожидаемых лет жизни на пенсии.

### ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 11

#### Тема 7. Налоги

1. Сущность налога – это:

- А) изъятие государством в пользу общества части прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности организаций;
- Б) изъятие государством в пользу общества части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа;
- В) изъятие государством в пользу общества части добавленной стоимости;
- Г) изъятие государством в пользу общества части дохода, полученного юридическими и физическими лицами.

2. Экономическое содержание налога выражается взаимоотношениями между:

- А) хозяйствующими субъектами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- Б) организациями, индивидуальными предпринимателями и государством по поводу формирования государственных доходов;
- В) хозяйствующими субъектами, гражданами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- Г) хозяйствующими субъектами, признаваемыми налоговыми резидентами, и государством по поводу формирования государственных доходов.

3. Налог – это:

- А) обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;

- Б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц;
- В) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- Г) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.
4. Сбор – это:
- А) обязательный взнос или платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- Б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- В) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;
- Г) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.
5. Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:
- А) только юридические лица;
- Б) организации и физические лица;
- В) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет;
- Г) организации и индивидуальные предприниматели.
6. Субъект налогообложения – это:
- А) организации и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- Б) индивидуальные предприниматели и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- В) организации, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- Г) организации и физические лица, которые являются резидентами Российской Федерации и на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.
7. Срок, установленный законодательством о налогах и сборах, определяется:
- А) календарной датой;
- Б) истечением периода времени, но не более года;
- В) календарной датой или истечением периода времени, указанием на событие, которое должно произойти;
- Г) календарной датой или указанием на событие, которое должно произойти в зависимости от того, что отражено в налоговой политике организации.
8. Источник выплаты доходов налогоплательщику:
- А) организация или физическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход;
- Б) юридическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход;
- В) организация, физическое лицо или иной источник, от которого налогоплательщик получает доход;
- Г) государственное учреждение, выплачивающее доход налогоплательщику.
9. Объектами налогообложения могут являться:
- А) любое обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которой у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;
- Б) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику, относящееся к имуществу, за исключением имущественных прав;
- В) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику и относящееся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), за исключением имущественных прав;
- Г) только операции по реализации товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации.

10. Налоговая ставка – это:
- А) размер налога на единицу налогообложения;
  - Б) размер налога на налогооблагаемую базу;
  - В) размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
  - Г) размер налога, подлежащий уплате за календарный месяц.
11. Налоговый период – это:
- А) календарный год, квартал, месяц, декада;
  - Б) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база;
  - В) любой период времени применительно к отдельным налогам;
  - Г) год или квартал по согласованию с налоговыми органами и в соответствии с учетной политикой организации.
12. Налоговая база – это:
- А) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
  - Б) только стоимостная характеристика объекта налогообложения, выраженная в рублях или иностранной валюте;
  - В) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, учитываемая по правилам бухгалтерского учета;
  - Г) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, находящегося на территории Российской Федерации.
13. Какое из следующих положений является одним из принципов построения налоговой системы, установленных НК РФ:
- А) порядок предоставления налоговых кредитов;
  - Б) уголовная ответственность за совершение налоговых правонарушений;
  - В) формы налогового контроля;
  - Г) научный подход при установлении элементов налога.
14. Принципом налогообложения, сформулированным Адамом Смитом, является:
- А) принцип справедливости;
  - Б) принцип срочности;
  - В) принцип эластичности;
  - Г) принцип достаточности.
15. Камеральная проверка проводится по месту нахождения:
- А) налоговых органов только на основе анализа представленных налоговых деклараций;
  - Б) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком;
  - В) налогоплательщика только на основе анализа представленных налоговых деклараций и регистров бухгалтерского учета;
  - Г) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов в присутствии налогоплательщика.
16. Выездные налоговые проверки могут проводиться в отношении:
- А) всех налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов;
  - Б) только организаций и индивидуальных предпринимателей;
  - В) всех налогоплательщиков и плательщиков сборов, за исключением налоговых агентов;
  - Г) всех налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, за исключением физических лиц.
17. Доступ на территорию или в помещение налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента должностных лиц налогового органа, проводящих налоговую проверку, осуществляется на основании:
- А) предъявления должностными лицами служебного удостоверения;
  - Б) предъявления должностными лицами решений руководителя (его заместителя) налогового органа о проведении выездной проверки;
  - В) предъявления должностными лицами служебного удостоверения и решения руководителя (его заместителя) налогового органа о проведении выездной проверки;
  - Г) устного уведомления организации о предстоящей выездной налоговой проверке.
18. Осмотр документов и предметов вне рамок выездной налоговой проверки:
- А) не допускается;

- Б) допускается при согласии владельца предметов на проведение их осмотра;  
В) допускается без ограничений;  
Г) допускается при согласии руководителей организации, в отношении которой проводится выездная налоговая проверка.
19. Выемка документов и предметов осуществляется на основании:  
А) решения налогового органа;  
Б) мотивированного постановления должностного лица налогового органа, проводящего выездную налоговую проверку;  
В) мотивированного постановления должностного лица, утвержденного руководителем (его заместителем) соответствующего налогового органа;  
Г) решения налогового органа при согласовании с главным бухгалтером организации.
20. Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложена обязанность:  
А) по исчислению налогов налогоплательщика;  
Б) по исчислению и удержанию налогов только у физических лиц;  
В) по исчислению и удержанию налогов только у физических лиц и перечислению их в бюджет;  
Г) по исчислению и удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.
21. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента:  
А) списания банком денежных средств с расчетного счета налогоплательщика;  
Б) предъявления в банк поручения на уплату налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;  
В) предъявления в банк поручения на уплату налога и выполнения этого поручения банком на дату, установленную законодательством для уплаты налога;  
Г) предъявления в банк поручения на уплату налога независимо от наличия достаточного остатка денежных средств на счете налогоплательщика.
22. Требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее:  
А) 3 недель со дня выявления недоимки;  
Б) срока исковой давности;  
В) 3 месяцев со дня выявления недоимки;  
Г) 60 дней со дня выявления недоимки.
23. Требование об уплате налога должно быть исполнено:  
А) в течение месяца;  
Б) в течение 45 календарных дней;  
В) в течение 10 календарных дней;  
Г) срок не установлен.
24. Исковое заявление о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика (налогового агента) – физического лица может быть подано в соответствующий суд налоговым или таможенным органом в течение:  
А) 3 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога;  
Б) 6 месяцев с начала срока исполнения требования об уплате налога;  
В) 6 месяцев с момента образования недоимки;  
Г) 6 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога.
25. Только НК РФ устанавливаются, изменяются или отменяются:  
А) федеральные налоги и сборы;  
Б) налоги и сборы субъектов Российской Федерации;  
В) местные налоги и сборы;  
Г) таможенные пошлины.
26. К федеральным налогам относятся:  
А) налог на имущество физических лиц;  
Б) налог на прибыль организаций;  
В) транспортный налог;  
Г) земельный налог.
27. Неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются:

- А) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов);
- Б) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов), если иное не предусмотрено НК РФ;
- В) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов), если иное не предусмотрено Налоговым и Таможенным кодексами Российской Федерации;
- Г) в пользу налогоплательщика, если это предусмотрено законодательными актами регионов.
28. К актам законодательства о налогах и сборах относятся:
- А) приказы, методические рекомендации, письма Федеральной налоговой службы;
- Б) инструкции Федеральной таможенной службы;
- В) федеральные законы;
- Г) приказы ФНС России и ФТС России.
29. Нормативный правовой акт о налогах и сборах признается не соответствующим НК РФ при наличии одного из следующих обстоятельств:
- А) этим актом предоставляются льготы для отдельных категорий плательщиков;
- Б) этот акт соответствует принципу определенности;
- В) этот акт содержит запрет на действия налоговых органов, разрешенные или предписанные НК РФ;
- Г) этим актом законодательными органами субъектов Российской Федерации предоставляется право устанавливать налоговые ставки в пределах, предусмотренных федеральным законодательством.
30. Признание нормативного правового акта о налогах и сборах не соответствующим НК РФ осуществляется:
- А) путем отмены этого акта Правительством Российской Федерации;
- Б) в порядке, предусмотренном в нормативном правовом акте;
- В) только в судебном порядке;
- Г) в судебном порядке, если иное не предусмотрено НК РФ.
31. Если доходы, полученные налогоплательщиком, нельзя однозначно отнести к доходам от источников в Российской Федерации либо к доходам от источников за пределами Российской Федерации, отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляется:
- А) Министерством финансов Российской Федерации;
- Б) в судебном порядке;
- В) решением налоговых органов по месту постановки на учет налогоплательщика;
- Г) федеральными органами исполнительной власти, которым предоставлено право осуществлять контроль и надзор в области налогов и сборов.
32. Налогоплательщиками налога на прибыль признаются:
- А) российские и иностранные организации;
- Б) российские и иностранные организации, их обособленные подразделения, имеющие расчетный счет и самостоятельный баланс;
- В) российские и иностранные организации, получающие доходы только на территории Российской Федерации;
- Г) российские организации, получающие доходы как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.
33. Не являются плательщиками налога на прибыль:
- А) Центральный банк Российской Федерации;
- Б) страховые организации;
- В) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- Г) иностранные организации, имеющие доходы от источников в Российской Федерации.
34. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признаются:
- А) доходы, уменьшенные на сумму расходов;
- Б) доходы российских и иностранных организаций;
- В) доходы российских и иностранных организаций без налога на добавленную стоимость;
- Г) доходы российских организаций, полученные как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

35. Отчет о прибылях и убытках составляется:
- А) только «по отгрузке»;
  - Б) только «по оплате»;
  - В) «по отгрузке» или «по оплате», в зависимости от выбранного организацией метода определения выручки;
  - Г) «по отгрузке» или «по оплате», в зависимости от выбранного организацией метода определения выручки по согласованию с налоговыми органами по месту постановки на учет.
36. Доходами от реализации признаются:
- А) выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, за исключением переданных для собственного потребления;
  - Б) выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных;
  - В) только выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, в том числе переданных для собственного потребления;
  - Г) выручка от реализации товаров (работ, услуг), выраженная в денежной форме.
37. Доходом признается экономическая выгода, выраженная:
- А) только в денежной форме;
  - Б) в денежной или натуральной форме, определяемая в соответствии с положениями НК РФ;
  - В) в денежной или натуральной форме, определяемая по данным бухгалтерского учета;
  - Г) в денежной или натуральной форме, определяемая по данным бухгалтерского учета для резидентов России.
38. Дивидендами признается любой доход, полученный:
- А) акционером организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим ему акциям;
  - Б) работником организации при распределении прибыли;
  - В) акционером организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения;
  - Г) налоговым резидентом Российской Федерации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим этому резиденту акциям.
39. Цена товаров (работ, услуг) для целей налогообложения принимается:
- А) как рыночная цена на момент совершения сделки;
  - Б) как средневзвешенная величина, рассчитанная исходя из цен сделок, совершенных за календарный месяц;
  - В) как цена, указанная сторонами сделки, если иное не предусмотрено налоговым законодательством;
  - Г) как рыночная цена на момент оплаты товаров (работ, услуг).
40. Взаимозависимыми лицами признаются:
- А) головная организация и ее подразделения;
  - Б) организации, расположенные на территории одного муниципального образования;
  - В) организации и физические лица, подлежащие постановке на учет в федеральной налоговой службе, расположенной на территории одного субъекта Российской Федерации;
  - Г) физические лица и организации, отношения между которыми могут оказать влияние на условия или экономические результаты деятельности.
41. Рыночной ценой товаров (работ, услуг) признается:
- А) цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров на территории данного субъекта Российской Федерации;
  - Б) цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров на территории данного экономического района;
  - В) средневзвешенная цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров на всей территории Российской Федерации;
  - Г) цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров в сопоставимых экономических условиях.
42. При отсутствии на соответствующих рынках товаров (работ, услуг) сделок по идентичным товарам (работам, услугам) для определения рыночной цены

используется:

- А) затратный метод;
  - Б) цена однородных товаров, ввезенных на территорию России;
  - В) цена идентичных товаров, производимых в странах Западной Европы;
  - Г) цена идентичных товаров, производимых в государствах – бывших республиках СССР, с которыми заключены договоры о торговом сотрудничестве.
43. При реализации товаров (работ, услуг) по государственным регулируемым ценам (тарифам) для целей налогообложения принимаются:
- А) рыночные цены (тарифы);
  - Б) указанные цены (тарифы);
  - В) рыночные цены, определяемые в соответствии с НК РФ;
  - Г) рыночные цены (тарифы), сложившиеся по месту постановки на учет налогоплательщика.
44. К региональным налогам относятся:
- А) водный налог;
  - Б) земельный налог;
  - В) налог на игорный бизнес;
  - Г) налог на добавленную стоимость.
45. Местом нахождения обособленного подразделения организации признается:
- А) место осуществления деятельности обособленным подразделением;
  - Б) юридический адрес организации;
  - В) место постановки на учет обособленного подразделения;
  - Г) место фактического нахождения головного офиса организации.
46. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации налоговые льготы:
- А) не могут устанавливаться;
  - Б) могут устанавливаться в пределах установленных НК РФ;
  - В) могут предусматриваться только для организаций, имеющих государственную форму собственности;
  - Г) могут предусматриваться только для резидентов Российской Федерации.
47. Региональные или местные налоги и (или) сборы, не предусмотренные НК РФ:
- А) могут устанавливаться только на один налоговый период;
  - Б) не могут устанавливаться;
  - В) могут устанавливаться только на территориях муниципальных образований;
  - Г) могут устанавливаться по согласованию с Федеральной налоговой службой.
48. К местным налогам относятся:
- А) земельный налог;
  - Б) налог на добычу полезных ископаемых;
  - В) водный налог;
  - Г) налог на доходы физических лиц.
49. Местные налоги и сборы обязательны к уплате на территориях:
- А) соответствующих муниципальных образований;
  - Б) соответствующих субъектов Российской Федерации;
  - В) соответствующих имущественных образований или субъектов Российской Федерации;
  - Г) соответствующих экономических районов Российской Федерации.
50. Безнадежные долги по региональным и местным налогам и сборам списываются в порядке, установленном:
- А) Правительством РФ;
  - Б) исполнительными органами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления;
  - В) Правительством РФ по согласованию с исполнительными органами субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления;
  - Г) по решению арбитражного суда.
51. Срок уплаты налога может изменяться в форме:
- А) предоставления льготы по налогу на определенный период времени;

- Б) инвестиционного налогового кредита;
- В) предоставления освобождения от уплаты налога на определенный период времени;
- Г) установления нулевой ставки налога на определенный период времени.
52. Налогоплательщики организации и индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в налоговые органы об открытии или закрытии счетов:
- А) в течение месяца;
- Б) в течение 15 календарных дней;
- В) в течение 7 дней;
- Г) срок не установлен.
53. Участник договора простого товарищества, осуществляющий учет доходов и расходов, о суммах доходов, причитающихся каждому участнику:
- А) не обязан сообщать;
- Б) обязан сообщать в налоговый орган по месту регистрации участников товарищества;
- В) обязан сообщать каждому участнику товарищества в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- Г) обязан сообщать каждому участнику товарищества после окончания налогового периода.
54. Отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг относят на расходы в целях налогообложения:
- А) все налогоплательщики;
- Б) только профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- В) только профессиональные участники рынка ценных бумаг, определяющие доходы и расходы по методу начислений;
- Г) только профессиональные участники рынка ценных бумаг, определяющие доходы и расходы по кассовому методу.
55. Облагаемой базой по налогу на имущество является:
- А) российские и иностранные организации;
- Б) российские организации, филиалы, представительства;
- В) российские и иностранные организации, индивидуальные предприниматели.
56. Безнадежные долги по региональным и местным налогам и сборам списываются в порядке, установленном:
- А) Правительством РФ;
- Б) исполнительными органами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления;
- В) Правительством РФ по согласованию с исполнительными органами субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления;
- Г) по решению арбитражного суда.

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 12**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА**  
**Тема 2. Депозиты**

Перечень вопросов:

1. Виды и режимы депозитных счетов. Депозитная политика банка.
2. Дайте классификацию депозитов.
3. Каков порядок оформления вкладов?
4. Документы, применяемые при оформлении операций по вкладам.
5. Распоряжение вкладами, хранящимися в банке.
6. Доверенности по вкладам.
7. Распоряжения вкладчиков вкладами на случай смерти.
8. Выдача справок по вкладам.
9. Наложение и снятие ареста, обращение взыскания на вклады, конфискация вкладов.
10. Розыск вкладов.
11. Страхование вкладов физических лиц

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 13**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА**  
**Тема 4. Расчетно-кассовые операции**  
Перечень вопросов:

1. Какое должностное лицо отвечает за организацию работы по инкассации и перевозке наличных денег?
2. Какие банкноты и монеты относятся к неплатежеспособным?
3. Какой договор заключается с должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками?
4. Назовите признаки ветхих банкнот.
5. Каким образом поступают с ветхими банкнотами?
6. Какую обработку должны пройти банкноты Банка России, выдаваемые кредитной организацией, использованием счетно-сортировальных машин?
7. Какие документы оформляются для инкассации наличных денег на каждую организацию?
8. Чем определяется количество порожних сумок, выдаваемых каждой организации?
9. Кем определяется график заездов инкассаторских работников?
10. Кто составляет маршруты инкассации наличных денег, время и периодичность заездов?
11. Чем снабжаются инкассаторские работники перед выездом на маршрут инкассации?
12. Каковы требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег?
13. Какие меры предусмотрены в кредитных организациях для инкассаторских работников в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег?
14. В каких случаях требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег, могут не применяться?
15. Какие документы предъявляются инкассаторскими работниками перед получением в организации сумки с наличными деньгами?
16. Сколько экземпляров описи составляется инкассаторскими работниками на перевозимые наличные деньги?
17. Каков порядок приёма сумок с наличными деньгами?
18. В каких документах (при приёме наличных денег) инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации проверяет соответствие сумм наличных денег?
19. Какие действия выполняет инкассаторский работник при приёме в организации сумки с наличными деньгами?
20. Какие действия выполняются в случае внесения неправильной записи в явочную карточку?
21. Может ли осуществлять записи в явочной карточке инкассаторский работник?
22. Какие действия выполняет инкассаторский работник в случае выявления нарушения целостности сумки?
23. Какие действия выполняет инкассаторский работник в случае отказа организации от сдачи сумки с наличными деньгами?
24. Чем снабжаются инкассаторские работники перед выездом на маршрут инкассации?
25. Каковы требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег?
26. Какие меры предусмотрены в кредитных организации для инкассаторских работников в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег?
27. В каких случаях требования к автотранспорту, используемому для перевозки и инкассации наличных денег, могут не применяться?
28. Какие документы предъявляются инкассаторским работником перед получением в организации сумки с наличными деньгами?
29. Дайте характеристику порядку формирования банкнот и монет.
30. Какие действия запрещено выполнять кассовым работникам при осуществлении кассовых операций?

**ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №14**  
**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ АУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**  
**Тема 2. Депозит**

Задача 1.

Банком принят депозит в сумме 50000руб., на срок 3 месяца с 01.02.15, по фиксированной ставке 10,5% годовых.

Задача 2.

Банком принят депозит на сумму 50000руб., 01.02.15 на 3 месяца, по фиксированной ставке 10,5% годовых. Вклад пополняемый и на 61-й день произведено пополнение вклада на 10000руб.

Задача 3.

Банком принят депозит в сумме 50000 руб. 01.02.15 на 3 месяца по плавающей ставке. На первый месяц (28 дней) процентная ставка 10,5%, на последующие 2 месяца (61 день) процентная ставка – 12 %.

Задача 4.

Принят депозит 50000р.01.03.15 по 02.04.15 по фиксированной ставке 10,5% годовых на 3 месяца. Начисление процентов ежемесячно=> количество операций по капитализации начисленных процентов равно 3, а количество календарных дней  $J=90:3=30$  дней/

Данный расчет можно перепроверить с помощью формулы простых

Месяцы	P-сумма депозита	I-процентная ставка	T – кол-во дней начисления	S <sub>p</sub> -сумма процентов	S=P+ S <sub>p</sub>
1					
2					
3					

Задача 5.

Какой вклад является более выгодным:

-без капитализации или с капитализацией (ежемесячно, ежегодной, ежеквартальной).

Предположим, что нужно разместить 300000 под 10% годовых:

Задача 6.

Вкладчик вложил 500000 под 15% годовых на срок 1 год. Проценты выплачиваются в конце срока.

Задача 7.

Вкладчик вложил 80000 под 23% годовых, на 6 месяцев с выплатой процентов в конце срока.

Задача 8.

Вкладчик вложил 200000\$ под 9,2% годовых на год, выплата процентов в конце срока.

Задача 9.

Сумма депозита составляет 7900тыс.руб. Депозит был открыт 1 декабря текущего года на срок 2 года, с ежемесячным пополнением 5бтыс. руб. Проценты начисляются ежеквартально, процентная ставка равна 9,2% годовых. Рассчитать доходность на конец срока депозита.

Задача 10.

На депозит была положена сумма в размере 40тыс.руб.Срок депозита составляет 3,5 года под 11% годовых. Сумма процентов выплачивается ежеквартально. Подсчитать доход депозита.

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ АУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ  
ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО №15  
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ СИТУАЦИЙ  
ТЕМА 3. КРЕДИТОВАНИЕ**

Задача 1.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых. Рассчитать переплату по кредиту если он

- а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.
- б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 2.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых.

Рассчитать переплату по кредиту если он

- а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.
- б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 3.

Заёмщик запрашивает определенную сумму кредита. Банк рассчитывает размер

ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят полностью погасить кредит (3 столбец таблицы).

Согласно условиям кредитования

1. Доля ежемесячного аннуитетного платежа не должна превышать 40% от совокупного дохода заемщика ( $P/D \leq 40\%$ )

2. Коэффициент ипотечной задолженности (соотношение суммы кредита и стоимости залога) составляет не более 80%.  $K/3 \leq 80\%$ .

Заемщик	Запрашиваемая сумма кредита, тыс. руб.	ежемесячный платеж, тыс. руб.	Доходы заемщика, тыс. руб.	Стоимость недвижимости, тыс. руб.
1.	2 000	32,267	82,736	2667
2.	3500	56,467	102,668	3889
3.	2900	46,787	97,473	4833
4.	1500	24,200	83,449	1724

1. Укажите, какой из заемщиков удовлетворяет условиям банка и может получить кредит.

2. Подумайте, при каких условиях остальные заемщики смогут получить кредит в данном банке (что им необходимо сделать, чтобы соответствовать условиям кредитования)

#### Задача 4

15 мая банк открывает заемщику кредитную линию сроком на 6 месяцев на закупку комплектующих изделий. Определить какая кредитная линия была открыта заемщику? Сможет ли он получить требуемые суммы в полном объеме? Если нет, какой объем денежных средств банк предоставит заемщику в рамках данной кредитной линии. Ответ обосновать.

а) лимит задолженности составляет 2 млн. руб.

б) лимит выданных составляет 5 млн. руб.

	Получение кредита, тыс. руб.	Погашение кредита, тыс. руб.
16.05	2000	1000
18.05	800	
25.07		
01.08	1 000	
13.11		1500
20.11	400	

Открывая заемщику кредитную линию, банк привлекает банк средства или размещает?

### **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 16 ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЕ ЗАДАНИЕ – СОЗДАНИЕ И ЗАЩИТА ЭЛЕКТРОННОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ**

Электронная презентация – это групповое исследовательское задание. Электронная презентация разрабатывается группой обучающихся (2-3 чел.) в программе MS PowerPoint или OpenOffice.org Impress в соответствии с методическими рекомендациями по ее подготовке.

В процессе работы над презентацией обучающегося необходимо спланировать информационный поиск. Рекомендуется изучить техническую литературу и современные научные разработки в области информационной безопасности, актуальную нормативно-правовую документацию, а также самостоятельно подобрать литературу и другие источники, в том числе Интернет-ресурсы.

После изучения источников и отбора материала по выбранной теме информацию необходимо систематизировать. В презентацию по заданию преподавателя обучающиеся включают примеры из профессиональной деятельности.

Электронная презентация сдается преподавателю в указанные им сроки. Защита презентации проводится в устной форме в рамках теоретических занятий. При подготовке выступления по презентации обучающегося можно руководствоваться рекомендациями к подготовке устного сообщения.

Оценка электронной презентации осуществляется по следующим критериям: содержательный, логический, речевой, психологический, соблюдения дизайн-эргономических требований. При проведении консультаций и на защите презентации преподавателю необходимо обратить внимание на вклад каждого обучающегося в выполнение группового задания, его анализ результатов своей деятельности и осознания степени персональной ответственности.

**Форма выполнения задания:** внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

В период разработки электронных презентаций преподаватель проводит индивидуальные консультации для обучающихся.

Время на выполнение: 6 часов.

Темы:

21. Основные статьи затрат в семье.
22. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
23. Виды депозитов.
24. Порядок начисления простых и сложных процентов по вкладам.
25. Понятие банковской системы.
26. Страхование вкладов физических лиц.
27. Методы оценки платежеспособности физического лица.
28. Методы оценки платежеспособности юридического лица.
29. Понятие банковского процента, его сущность и виды.
30. Формы дистанционного банковского обслуживания.
31. Банкоматы, мобильные банки.
32. Применение пластиковых карт в расчетах и платежах.
33. Различные виды платежных средств.
34. Страхование физических лиц.
35. Виды страхования. Участники страхового рынка.
36. Защита прав потребителей финансовых услуг.
37. Налоговая система РФ.
38. Пенсионная система.
39. Учет и оформление краткосрочных кредитов.
40. Учет и оформление долгосрочных кредитов.

### **3. ПРОГРАММА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета. Дифференцированный зачет – это форма промежуточного контроля, целью которой является оценка теоретических знаний и практических навыков, способности обучающегося к мышлению, приобретение навыков самостоятельной работы, умение синтезировать полученные знания и применять их при решении практических. При проведении промежуточной аттестации уровень освоения оценивается оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Перечень теоретических вопросов выдается обучающимся не позднее, чем за месяц до начала сессии.

Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета проводится в пределах учебных часов.

**Материалы для проведения дифференцированного зачета**

*Курс: 4, семестры: 7, 8*

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

#### **ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО № 17**

1. Назовите источники доходов семьи
-------------------------------------

2. Назовите постоянные и переменные доходы
3. Основные статьи затрат в семье
4. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета
5. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок оформления вкладов
6. Порядок начисления простых и сложных процентов по вкладам
7. Порядок распоряжения вкладами
8. Страхование вкладов физических лиц
9. Кредит, его сущность и значение. Классификация банковских кредитов
10. Понятие банковского процента, его сущность и виды
11. Методы оценки платежеспособности физического лица
12. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная)
13. Банкоматы, мобильные банки. Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами
14. Хранение, обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Обмен валют.
15. Виды страхования. Участники страхового рынка. Страхование физических лиц
16. Государственное пенсионное страхование
17. Пенсионная система. Изменение пенсионной системы в России
18. Государственная пенсионная система. Формирование частной пенсии
19. Налоговая система РФ. Виды налогов физических лиц
20. Защита прав потребителей финансовых услуг. Федеральный Закон "О защите прав потребителей"

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ:**

**Оценка «отлично»**, если обучающийся:

- полно раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой и учебником;
- изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя специальную терминологию и символику;
- показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания;
- продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков;
- отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя.

Возможны одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя.

**Оценка «хорошо»**, если:

- он удовлетворяет в основном требованиям на отметку «отлично», но при этом имеет один из недостатков:
- в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;
- допущены один — два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные на замечания преподавателя;
- допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится в следующих случаях:

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала;
- имелись затруднения, или допущены ошибки в определении понятий, использовании специальной терминологии, чертежах, выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;

- обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме;

- при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность основных умений и навыков.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится в следующих случаях:

- не раскрыто основное содержание учебного материала;

- обнаружено незнание или непонимание учеником большей или наиболее важной части учебного материала;

- допущены ошибки в определении понятий, при использовании специальной терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.