

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю) Б1.Б.20 Финансы
(индекс и наименование практики в соответствии с ФГОС ВО и учебным планом)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Направленность 38.03.01.10.09. Экономика предприятий и организаций
(код и наименование направленности)

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей и критериев оценивания

Таблица 1 Компетенции по ФГОС ВО и составляющие результатов обучения

Курс	Семестр	Код и содержание компетенции	Результаты обучения	Оценочные средства
2	4, зачет	ОК-3: способность использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности	Знать: принципы и подходы к организации финансов	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: анализировать проблемы развития финансовой системы с применением методов финансового анализа	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: методами финансового анализа	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-5: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать бюджетное законодательство, принципы и механизм бюджетного планирования и исполнения бюджета; систему сметного планирования для бюджетных учреждений	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: анализировать плановые и фактические показатели бюджетов всех уровней управления РФ, а также бюджетных организаций	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: навыками применения методов бюджетного анализа и планирования на практике	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-21: способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знать: способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: осуществлять анализ экономической и финансовой сферы, выявлять тенденции их развития	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: навыками экономического анализа и прогнозирования макроэкономических процессов и взаимосвязей	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-22: способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основные законодательные и нормативные документы, регулирующие функционирование бюджетной системы, внебюджетных фондов, финансовых рынков и т.п.	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: применять основы финансового законодательства в решение ситуационных и расчётных задач, при ответе на теоретические вопросы и подготовке докладов	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: навыками работы с правовой базой и СПС	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-23: способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Знать: структуру органов государственного финансового контроля, их функции и полномочия; виды ответственности за нарушение финансового законодательства	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: выявлять нарушения законодательства в области финансового контроля, правильно их квалифицировать и определять возможные последствия и меры пресечения	Контрольные вопросы, рефераты

			Владеть: навыками работы с финансовыми показателями и правовой базой в области финансов; способностью делать самостоятельные выводы по результатам анализа	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-24: способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Знать: межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: знаниями по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-26: способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Знать: правовую основу и механизмы операций с ценными бумагами	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: рассчитывать доходность, стоимость и другие параметры финансовых инструментов	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: навыками оценки фондовых инструментов, формирования и управления инвестиционным портфелем	Контрольные вопросы, рефераты
2	4, зачет	ПК-27: способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Знать: требования Банка России	Контрольные вопросы, рефераты
			Уметь: готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Контрольные вопросы, рефераты
			Владеть: навыками работы по обеспечению контроля	Контрольные вопросы, рефераты

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки владений, умений, знаний, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы с описанием шкал оценивания, эталоны верного ответа и методическими материалами, определяющими процедуру оценивания.

ОК-3: способность использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности

Тесты

1. Рынок ценных бумаг является частью рынка:

- а) финансового;
- б) денежного
- в) реальных активов
- г) капиталов
- д) банковских кредитов

2. Ситуация на вторичном рынке оказывает воздействие на процесс размещения ценных бумаг нового выпуска:

- а) нет, так как первичный и вторичный рынки абсолютно не связаны между собой
- б) да, но косвенное, поскольку цены на вторичном рынке могут служить ориентиром для инвесторов на первичном рынке
- в) нет, так как объявленная цена размещения фиксирована и не может меняться, поэтому ситуация на вторичном рынке не может сказываться на процесс размещения ценных бумаг

г) да, прямое, поскольку падение цен на вторичном рынке может привести к неудаче размещения ценных бумаг на первичном рынке

3. Величину доходности ценной бумаги определяют следующие составляющие:

- а) номинальная ставка процента, процент по срочным вкладам, темп инфляции
- б) безрисковая реальная ставка процента, темп инфляции, надбавка за риск
- в) уровень государственного долга, инфляция, курс национальной валюты
- г) безрисковая реальная ставка процента, номинальная ставка процента, темп инфляции

4. Для эмитента выпуск акций удобен следующими положениями:

- а) не имеет конкретного срока погашения, так как права по акции сохраняются в течение всего срока существования акционерного общества
- б) быстро привлечь свободные денежные ресурсы
- в) выплата дивидендов гарантируется
- г) акционеры имеют право управлять обществом

5. Участником торгов на бирже может быть:

- а) клиринговое учреждение
- б) депозитарий
- в) дилер
- г) брокер – индивидуальный предприниматель
- д) никто из перечисленных лиц

6. Нерезиденты имеют право перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках:

- а) без ограничений;
- б) в объемах, установленных Банком России;
- в) не имеют такого права.

7. Репатриация валюты – это:

- а) обратное преобразование (обмен) иностранной валюты в валюту страны резидента;
- б) обмен одной валюты на другую по определенному курсу;
- в) возврат средств, полученных при внешнеторговой сделке, из других государств в Россию;
- г) обмен валют по кросс-курсу.

8. Иностранная валюта:

а) валюта, в которой центральные банки государств накапливают и хранят резервы для международных расчетов по внешнеторговым операциям и иностранным инвестициям;

б) валюты, которые повсеместно принимаются в платежи по текущему рыночному курсу;

в) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

9. Срок передачи оформленного паспорта сделки между резидентами и нерезидентами не может превышать:

- а) 5 рабочих дней с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке;
- б) 3 рабочих дня с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке;
- в) 7 рабочих дней с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке.

10. К валютным операциям не относится:

- а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- б) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- в) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Контрольные вопросы

1. Сущность денег как экономической категории. Функции и виды денег.
2. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы.
3. Какие новые формы приобретают кредитные отношения в постиндустриальной экономике? В чём их принципиальное отличие от традиционных форм кредита?

Примерный перечень тем реферативных работ

1. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России
2. Сущность, функции и принципы кредита.
3. Функции Центрального банка по организации налично-денежного оборота

ПК-5: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Тесты

1. Если при прочих равных условиях купонные суммы будут выплачиваться 4 раза в год, то цена облигации:
 - а) останется неизменной
 - б) увеличится в 4 раза
 - в) снизится в 4 раза
 - г) снизится на некоторую величину
 - д) возрастет на некоторую величину
2. Лицо А оплатило поставку товара векселем, однако в силу некоторых причин договор поставки был расторгнут. В этом случае вексель:
 - а) теряет вексельную силу
 - б) имеет силу долговой расписки
 - в) имеет вексельную силу
 - г) из переводного векселя превращается в простой
3. Бездокументарные ценные бумаги могут быть:
 - а) предъявительскими;
 - б) ордерными;
 - в) именными;

г) депозитарными.

4. Установите соответствие:

- | | |
|-----------------------------------|------------------------------|
| 1. Именная ценная бумага | а) вексель |
| | б) облигация |
| 2. Ордерная ценная бумага | в) акция |
| | г) чек |
| 3. Предъявительская ценная бумага | д) опцион эмитента |
| | е) государственная облигация |
| | ж) варрант |
| | з) коносамент |
| | и) депозитный сертификат |

5. Эмиссионная ценная бумага:

- а) имеет равный объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценной бумаги
- б) выпускается как в документарной, так и в бездокументарной форме
- в) размещается в одном экземпляре
- г) выпускается только в документарной форме

6. Для определения лимита остатка наличных денег юридическое лицо учитывает:

- а) курс национальной валюты;
- б) объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги
- в) ожидаемый объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги (для вновь созданных юридических лиц);
- г) расчетный период.

7. Участниками НСПК могут являться:

- а) кредитная организация;
- б) платежная система;
- в) ВЭБ.РФ;
- г) иностранный банк
- д) финансовая организация;
- е) фондовая биржа;
- ж) иностранный поставщик платежных услуг.

8. Счет для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета:

- а) публичный депозитный счет;
- б) счет эскроу;
- в) номинальный счет;
- г) контокоррентный счет.

9. Счет, открываемый владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару – это:

- а) публичный депозитный счет;
- б) счет эскроу;
- в) номинальный счет;
- г) контокоррентный счет.

10. Договор банковского счета может быть расторгнут:
- а) по заявлению клиента в любое время;
 - б) по инициативе банка при отсутствии движения по счету в течение года;
 - в) судом по требованию банка при отсутствии движения по счету в течение года;
 - г) судом по требованию банка, когда сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные факторы, влияющие на спрос и предложение ссудного капитала?
2. Перечислите основные формы банковского кредита?
3. Роль банка на рынке ценных бумаг.

Примерный перечень тем реферативных работ

1. Использование векселей в платежном обороте
2. Содержание, структура и элементы кредитной системы.
3. Роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг

ПК-21: способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

Тесты

1. Имеет ли право плательщик получить по индоссаменту уже акцептованный им вексель?
 - а) имеет
 - б) не имеет
 - в) только в случае, если вексель переводной
 - г) только в случае, если вексель простой
2. Между инвесторами А и В заключается опционная сделка, согласно которой инвестор В обязан продать инвестору А 100 акций компании «Вега», если инвестор А примет решение реализовать опцион. Тогда инвестор В является:
 - а) покупателем опциона на продажу
 - б) продавцом опциона на продажу
 - в) покупателем опциона на покупку
 - г) продавцом опциона на покупку
 - д) на основании имеющихся данных такой вывод сделать невозможно
3. Эмитентом сберегательного сертификата может быть:
 - а) любое юридическое лицо, в том числе и некоммерческие организации
 - б) только коммерческие организации
 - в) любой банк
 - г) только Сбербанк РФ
 - д) дееспособное физическое лицо
4. Ценные бумаги с фиксированным доходом должны иметь заранее определенную схему выплаты дивидендов:

- а) да, это является отличительной особенностью таких ценных бумаг
- б) нет, поскольку для дивидендов не вводится схема их выплаты
- в) нет, так как по ценным бумагам этого вида дивиденды вообще не выплачиваются
- г) да, но только для депозитных сертификатов

5. Документом, удостоверяющим право его держателя распоряжаться грузом, указанным в этом документе, является:

- а) варрант
- б) коносамент
- в) коммерческий вексель
- г) опцион

6. Форма расчетов, при которой банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика – это:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты инкассовыми поручениями;
- г) расчетов чеками;
- д) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- е) расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

7. Чек должен содержать следующие реквизиты:

- а) наименование;
- б) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- в) наименование плательщика и указание счета;
- г) указание валюты платежа;
- д) срок платежа;
- е) указание даты и места платежа;
- ж) подпись чекодателя;
- з) подпись чекодержателя;
- е) серию и номер.

8. Банк обязан списывать и зачислять поступившие денежные средства клиента:

- а) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- б) не позднее третьего дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- в) в течение двух рабочих дней при внутрирегиональных платежах и не позднее пяти рабочих дней при межрегиональных платежах;
- г) в срок, предусмотренный законом или договором банковского счета.

9. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности (установите правильную очередность):

- а) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- б) по разным платежным документам в порядке календарной очередности.

в) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

г) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

д) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, поручениям налоговых органов.

10. Сведения, составляющие банковскую тайну в отношении банковского счета клиента, могут быть предоставлены:

а) самим клиентам;

б) нотариальной конторе;

в) бюро кредитных историй;

г) государственным органам и их должностным лицам;

д) коллекторским агентствам;

е) никому из вышеперечисленных лиц.

Контрольные вопросы

1. Понятие и элементы денежной системы.
2. Сущность и механизм банковской мультипликации, ее роль в регулировании денежного оборота.
3. Денежная масса, ее состав и структура.
4. Понятие и структура денежного оборота. Платежный оборот.

Примерный перечень тем реферативных работ

1. Акционерный капитал и проблемы капитализации российских компаний
2. Профессионалы РЦБ и их деятельность
3. Торговые системы российского РЦБ

ПК-22: способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Тесты

1. Когда был принят закон:
 - а) 10 декабря 2003 г.;
 - б) 20 ноября 2000 г.;
 - в) 10 июля 2002 г.
2. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:
 - а) Центральный банк и Федеральное казначейство;
 - б) Центральный банк и Правительство.
3. Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации:
 - а) в коммерческих банках;
 - б) в любом банке;
 - в) только в уполномоченных банках.

4. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет:

- а) федеральный орган(федеральные органы) исполнительной власти;
- б) Центральный банк;
- в) Правительство РФ.

5. Валюта Российской Федерации - денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки:

- а) верно;
- б) неверно.

6. Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте - это:

- а) универсальные банки;
- б) уполномоченные банки;
- в) агенты;
- г) брокеры

7. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, применяются правила:

- а) федерального закона;
- б) указанного международного договора.

8. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу:

- а) резидентов;
- б) нерезидентов;
- б) органов валютного контроля;
- г) агентов валютного контроля.

9. Не допускается установление органами валютного регулирования:

- а) требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений;
- б) требования о предварительной регистрации;
- в) правильного ответа нет.

10. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через:

- а) уполномоченные банки;
- б) Центральный банк;
- в) любой коммерческий банк.

Контрольные вопросы

1. Содержание, структура и элементы банковской системы.
2. Формы организации, цели, задача и функции центральных банков.
3. Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками, его основные инструменты.
4. Особенности деятельности Банка России.

Примерный перечень тем реферативных работ

4. Формы кредита и его роль в экономике.
5. Сущность ссудного процента, его функции. Факторы, определяющие уровень ссудного процента.
6. Понятие кредитной политики банка и характеристика ее основных элементов.

ПК-23: способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений

Тесты:

1. Банк – это:
 - а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом;
 - б) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом;
 - в) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
2. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций:
 - а) да;
 - б) нет.
3. К сделкам, осуществляемым кредитной организацией, относятся:
 - а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - б) лизинговые операции;
 - в) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - г) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
4. Кредитной организации запрещается заниматься:
 - а) производственной, торговой и страховой деятельностью;
 - б) производственной, торговой и предпринимательской деятельностью.

5. Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов кредитная организация обязана публиковать:

- а) ежегодно;
- б) ежемесячно;
- в) ежеквартально.

6. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся:

- а) деньги
- б) валюта
- в) ювелирные изделия
- г) золото в слитках
- д) ценные бумаги

7. Отметьте истинное высказывание:

- а) банки — это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета
- б) кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии Банка России) имеет право осуществлять банковские операции
- в) коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца
- г) иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России
- д) источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации

8. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.

- а) не могут
- б) могут
- в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
- г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ

9. В соответствии с действующим законодательством, юридические лица-учредители кредитной организации должны:

- а) в течение последних 6 месяцев, предшествующих подаче заявления, иметь прибыль
- б) иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал
- в) иметь устойчивое финансовое положение
- г) не должны выполнять никаких финансовых требований

10. В РФ могут быть выданы следующие виды банковских лицензий:

- а) базовая
- б) ограниченная
- в) универсальная
- г) генеральная
- д) уникальная

11. Инкассирование векселя банком:

- а) Выполнение банком поручения векселедержателя по получению платежа по векселю в установленный срок.
- б) Оплата векселя по поручению векселедателя, который по предварительной договоренности с банком указывает место платежа.
- в) Покупка вексельных долгов, когда векселедержатель делает передаточную надпись покупателю векселя с оговоркой типа "без оборота на меня".
- г) Учет векселей банком.

12. Обязанностью депозитария является:

- а) ведение счета депо депонента
- б) ведение реестра владельцев ценных бумаг
- в) внесение ценных бумаг на депонент коммерческого банка по поручению владельца
- г) регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами
- д) передача депоненту информации о ценных бумагах, полученной от эмитента или держателя реестра

Контрольные вопросы

- 1. ПИФы в мировой и российской финансовой системе
- 2. Вексель и вексельное обращение в России
- 3. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке
- 4. Виды государственных ценных бумаг и их особенности

Примерный перечень тем реферативных работ

- 1. Собственный капитал банка, его функции и структура.
- 2. Привлеченные ресурсы банка: понятие, структура и характеристика.
- 3. Расчётно-кассовое обслуживание.
- 4. Фондовые индексы как индикаторы состояния РЦБ

ПК-24: способность осуществлять расчётно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

Тесты

1. Организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Федеральным законом – это:

- а) операционный центр;
- б) оператор платежной системы;
- в) платежный клиринговый центр;
- г) банковский платежный агент.

2. электронное средство платежа – это:

а) способ, позволяющий клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

б) получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринг

говый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

в) денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами;

г) суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы.

3. Акцепт плательщика на списание денежных средств:

а) должен быть дан в течение 3 рабочих дней;

б) должен быть дан в течение 5 рабочих дней;

в) может быть дан заранее в договоре о расчетно-кассовом обслуживании;

г) по законодательству РФ не допускается.

4. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать:

а) 40 тысяч рублей в течение календарного месяца;

б) 60 тысяч рублей в течение календарного месяца;

в) 200 тысяч рублей в течение календарного месяца при переводах юридическим лицам и ИП;

г) 600 тысяч рублей в течение календарного года.

5. Операторами по переводу денежных средств являются:

а) Банк России;

б) банковские кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

в) небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;

г) фондовые биржи;

е) страховые организации;

ж) государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ".

6. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

а) одностороннего списания денежных средств с банковских счетов плательщиков;

б) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

в) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

г) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;

д) взаимного зачета встречных требований и обязательств клиентов.

7. Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

а) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - юридического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

б) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - юридическому лицу;

в) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

- г) уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- д) уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - юридическому лицу;
- е) уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

8. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ... календарных дней со дня, следующего за днем его составления:

- а) 3;
- б) 5;
- в) 10;
- г) 30;
- д) срок не устанавливается.

9. Аккредитив бывает:

- а) покрытый;
- б) открытый;
- в) возобновляемый;
- г) гарантированный;
- д) застрахованный;
- е) электронный;
- ж) безотзывной.

10. Форма расчетов, применяемая при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральным законом или договором между плательщиком и банком плательщика – это:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты инкассовыми поручениями;
- г) расчетов чеками;
- д) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- е) расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

11. В случае непредъявления векселя к платежу в положенный срок риск неплатежа по векселю ложится на:

- а) векселедателя;
- б) плательщика по векселю;
- в) векселедержателя;
- г) любого из обязанных по векселю лиц.

12. Уступка права требования по именованным депозитным и сберегательным сертификатам осуществляется ...

- а) бланковым индоссаментом;
- б) именованным индоссаментом;
- в) цессией;
- г) простым вручением;
- д) перепоручительским индоссаментом.

Контрольные вопросы

1. Эмиссионные операции с ценными бумагами
2. Инвестиционные операции банка

3. Валютные операции банка
4. Брокерские операции банка

Примерный перечень тем реферативных работ

4. Правила проведения кассовых операций в РФ
5. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы
6. Особенности организации безналичного денежного оборота в РФ

ПК-26: способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

Тесты

1. Для увеличения уставного капитала АО может:
 - а) увеличить номинал акции
 - б) провести дополнительную эмиссию акции
 - в) провести эмиссию облигации
 - г) получить кредит

2. ЦБ РФ лицензирует виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
 - а) по ведению реестров владельцев ценных бумаг
 - б) дилерскую
 - в) депозитарную
 - г) инвестиционную
 - д) эмиссионную
 - е) клиринговую

3. Должны ли содержаться в реквизитах бланка простой акции сведения о размере дивидендов?
 - а) должны
 - б) не должны
 - в) на усмотрение АО
 - г) должны, если АО размещает акции в первый раз

4. Функциями рынка ценных бумаг являются:
 - а) коммерческая функция
 - б) ценообразующая функция
 - в) регулирующая функция
 - г) перераспределительная
 - д) организаторская

5. Выберите основные виды облигаций:
 - а) обеспеченные и не обеспеченные;
 - б) долевые и долговые;
 - в) денежные и безденежные;
 - г) ценные и бесценные.

- 6.

7. Расположите в порядке убывания надежности вложений в следующие виды ценных бумаг: долгосрочные государственные облигации (1); краткосрочные обязательства го-

сударства (2); привилегированные акции (3); обыкновенные акции (4); облигации акционерного общества (5).

1) 2, 1, 5, 3, 4;

2) 5, 1, 2, 3, 4;

3) 1, 2, 5, 3, 4;

4) 5, 3, 4, 1, 2.

5)

8. У облигации может быть стоимость:

а) балансовая;

б) номинальная;

в) эмиссионная;

г) курсовая;

д) ликвидационная.

9. Величина текущей купонной выплаты по облигации зависит от:

а) купонной ставки по данному займу;

б) текущей рыночной процентной ставки;

в) срока приобретения облигаций;

г) курсовой стоимости облигаций.

10. Капитал, мобилизованный за счет выпуска корпоративных облигаций, В чем отличие текущей и конечной доходности облигации, выпущенной номиналом 1000 руб., с купонной ставкой 8% сроком на 5 лет, если она продавалась с дисконтом 20%?

а) отличий нет;

б) текущая доходность превышает конечную;

в) конечная доходность на 5% выше текущей;

г) текущая доходность ниже конечной на 50%.

11. Облигация номиналом 1000 руб. с 5% купонной ставкой и погашением через 5 лет приобретена на рынке с дисконтом 10%. Ее текущая доходность составляет:

а) 5%;

б) 5,6 %;

в) 7%;

г) 7,7%.

12. Главный и последний плательщик по простому векселю - это:

а) векселедатель;

б) акцептант;

в) авалист;

г) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика;

д) первый индоссант.

Контрольные вопросы

1. Определите содержание понятия «кредит».
2. По каким причинам происходит высвобождение средств в процессе кругооборота капитала?
3. Перечислите функции, которые выполняет кредит в рыночной экономике.
4. В чём проявляется ограниченность коммерческого кредита и как она преодолевается?

Примерный перечень тем реферативных работ

1. Муниципальные ценные бумаги на фондовом рынке России
2. Сравнительная характеристика рынка ценных бумаг в России и США
3. Риски инвестирования на РЦБ
4. Хеджирование и биржевая спекуляция

ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России

Тесты

1. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом – это:

- а) кредитная организация;
- б) банк;
- в) небанковская кредитная организация.

2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» принят:

- а) 10 июля 2002 г.;
- б) 2 декабря 1990 г.;
- в) 25 февраля 1999 г.

3. Банковская система Российской Федерации включает в себя:

- а) Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков;
- б) Банк России и кредитные организации;
- в) Банк России и коммерческие банки.

4. Банковской группой признается:

а) не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций);

б) не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

5. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче базовой лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме.

- а) 90 млн. руб.;
- б) 1 млрд. руб.;
- в) 300 млн. руб.

6. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) на 5 лет;
- б) без ограничения сроков ее действия;
- в) на 10 лет.

7. Кредитная организация сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом:

- а) ежемесячно;
- б) ежегодно.

8. Вкладчиками банка могут быть:

- а) только граждане Российской Федерации;
- б) граждане Российской Федерации, иностранные граждане;
- в) граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

9. Аудиторское заключение направляется в Банк России:

- а) в течение трех недель со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов;
- б) в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

10. Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются:

- а) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- б) банковский совет;
- в) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Контрольные вопросы

1. Назовите характерные черты ипотечного кредита.
2. В чём заключается экономическое содержание ссудного процента?
3. Как трактуют роль ссудного процента различные экономические теории?

Примерный перечень тем реферативных работ

1. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.
2. Понятие и структура наличного денежного оборота.
3. Виды и формы банковских кредитов.
4. Методики оценки кредитоспособности заемщика.

ПК-28: способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

Тесты

1. Филиалом кредитной организации является:
 - а) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;
 - б) ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.

2. Представительство кредитной организации:
 - а) может осуществлять некоторые банковские операции;
 - б) не имеет права осуществлять банковские операции.

3. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация возвращает указанную лицензию в Банк России:
- а) в течение 30 дней со дня принятия такого решения;
 - б) в течение 7 дней со дня принятия такого решения;
 - в) в течение 15 дней со дня принятия такого решения.
4. Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу:
- а) со дня его принятия;
 - б) через 3 дня после принятия.
5. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются:
- а) Министерством финансов РФ;
 - б) Правительством РФ;
 - в) Банком России.
6. Банк является ...
- а) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
 - б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
 - в) должником, заемщиком и поставщиком товаров
 - г) производителем; потребителем и посредником
 - д) должником и производителем
7. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам
- а) производственная, торговая и страховая деятельность
 - б) производственная, страховая деятельность
 - в) производственная деятельность
 - г) ограничений нет
8. Банковская тайна – это тайна о ...
- а) видах операций банка
 - б) счетах его клиентов и движении средств по ним
 - в) счетах его корреспондентов
 - г) кредитах, выданных клиентам
9. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...
- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
 - б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
 - в) не определяет вознаграждение гаранту от принципала
10. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:
- а) расчетный счет
 - б) текущий счет
 - в) счет для осуществления совместной деятельности
 - г) корреспондентский счет

Контрольные вопросы

1. Отчётность коммерческого банка: состав и содержание
2. Проблемы использования аккредитивов в платёжном обороте
3. Способы межбанковских расчётов и платежей

4. Инвестиционные компании на российском фондовом рынке

Примерный перечень тем реферативных работ

5. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики.
6. Общая характеристика ресурсной базы, ее понятие и структура.
7. Понятие банковских активов и их экономическая характеристика.
8. Качество активов банка.

Шкала оценивания тестов

Оценка по традиционной шкале	Оценка по 100-балльной шкале
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 85-100% тестов
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 65-84% тестов
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 50-64% тестов
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он ответил правильно менее чем на 50% тестов

Шкала оценивания контрольных вопросов

Оценка по традиционной шкале	Оценка по 100-балльной шкале
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно и подробно ответил на 90-100% вопросов. Ответы не должны быть шаблонными
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно, но достаточно кратко ответил на 80-90% вопросов
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 50-70% вопросов
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он ответил правильно менее, чем на 50% вопросов

Критерии оценки реферативных работ

Перечень тем реферативных работ предназначен для обучающихся имеющих ограниченные возможности здоровья, в частности с нарушением слуха, а также для организации проектной деятельности студентов.

Таблица – Шкала оценивания реферата

Критерии	Максимальный балл
Соответствие темы реферата, цели и задач содержанию реферата	50
Отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей	10
Соответствие требованиям документа СТО 4.2-07-2014 «Общие требования к построению, изложению и оформлению документов учебной	20

деятельности»	
Привлечение новых работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).	20
ИТОГО	100

Критерии результатов промежуточной аттестации (семестр 4)

Для получения зачета необходимо выполнить все виды оцениваемой учебной деятельности: домашние задания практикума, рефераты, практические работы, тесты на е-курсе.

Критерии оценки ответа обучающегося на зачете

По результатам выполнения всех видов учебных работ формируется рейтинг обучающегося. Структура позволяет оценить уровень достижения результатов обучения, соотношенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы на уровнях понимать и владеть

Итоговая оценка выставляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой СФУ при получении студентом в сумме не менее 60% от общего объема выполненных практических заданий.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических возможностей (подбираются индивидуально в зависимости от возможностей здоровья студента):

Категории студентов	Виды оценочных средств	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	контрольные вопросы для экзамена	Преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	контрольные вопросы для экзамена	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	контрольные вопросы для экзамена	Письменная проверка

Разработчик:

_____ /