

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 029405EA0079B1609A42A43133C5FEF43A

Владелец: "АНО ВО "РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ" АН

Действителен: с 23.05.2024 по 23.08.2025

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Колледж

**Фонд оценочных средств оценки результатов освоения
основной профессиональной образовательной программы
по направлению подготовки
38.02.07 Банковское дело**

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден
на заседании предметной (цикловой) комиссии

Банковское дело

Протокол № ___ от «___» _____ 2023 года

Председатель предметной (цикловой) комиссии:
Дубровка А.Л.

Москва 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ОБЩИХ КОМПЕТЕНЦИЙ

ОК-01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Индикаторы:

ОК-01.1 Знает: способы решения задач профессиональной деятельности, его уточняющие, обобщающие и конкретизирующие элементы, которые отражают полную картину событий.

ОК-01.2 Умеет: осуществлять поиск, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выполнения задач профессиональной деятельности.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Назовите функцию философии, которая заключается в формировании общих принципов и норм познавательной деятельности и содействии росту научного знания:

- a) критическая
- b) методологическая
- c) мировоззренческая
- d) аксиологическая

2. Выберите правильный вариант ответа с эквивалентом понятия «consequences» на русском:

- a) конференция
- b) последствия
- c) обратная связь
- d) обязательства

3. Укажите правильный ответ на вопрос: показателем экономической эффективности рекламы является:

- a) увеличение продаж
- b) увеличение узнаваемости
- c) улучшение имиджа
- d) все названные варианты

4. Выберите правильный ответ: занятие оздоровительной физической культурой следует начинать с:

- a) лёгкой пробежки
- b) прыжковых упражнений
- c) упражнений с силовыми тренажёрами
- d) упражнений, развивающих быстроту

5. Выберите правильный ответ: фондоотдача – это отношение произведённой продукции к:

- a) среднегодовой стоимости ОПФ
- b) первоначальной стоимости ОПФ
- c) восстановительной стоимости ОПФ
- d) остаточной стоимости ОПФ

6. Укажите правильный ответ на вопрос, какой элемент социального и культурного контекста влияет на эффективность правил безопасности жизнедеятельности:

- a) образ жизни

- b) коммуникационные навыки
- c) условия труда
- d) экономические условия

7. Выберите верный ответ: какой документ организации нельзя оформить на общем бланке:

- a) письмо
- b) приказ
- c) отчёт

8. Укажите, отсутствие какого компонента скорее всего будет вести к понижению эффективности текста рекламного объявления:

- a) лаконичность
- b) литературный слог
- c) юмор
- d) рифма

9. Установите соответствие:

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) $f(x) = (4x - 8)^6$ | a) $f'(x) = -4(3 - x)^3$ |
| 2) $f(x) = (3 - x)^4$ | b) $f'(x) = 24(4x - 8)^5$ |
| 3) $f(x) = \sqrt{x^2 - 1}$ | c) $f'(x) = \frac{-30}{(6x - 1)^6}$ |
| 4) $f(x) = \sqrt{5 + x}$ | d) $f'(x) = \frac{1}{2\sqrt{5 + x}}$ |
| 5) $f(x) = \frac{1}{(6x-1)^5}$ | e) $f'(x) = \frac{1}{2\sqrt{x^2 - 1}}$ |

Правильный ответ:

10. Укажите все правильные ответы: классификация информационных технологий (ИТ) по решаемой задаче включает:

- a) ИТ автоматизации офиса
- b) ИТ обработки данных
- c) ИТ экспертных систем
- d) ИТ поддержки предпринимателя
- e) ИТ поддержки принятия решения

11. Отметьте 3 предложения с ошибками в употреблении причастных и деепричастных оборотов:

- a) Пользуясь калькулятором, расчёт производится быстро и легко
- b) Проснувшись от холода, я увидел, что уже семь часов
- c) В комнате был камин, в котором уже давно не разжигали огонь и служивший жильцам полкой

d) Затем Сергеев назначается начальником автобазы, работая в этой должности полтора года

12. Назовите способы снижения кредитных рисков:

Правильный ответ

13. Укажите размер обесценения ссуды III категории качества (сомнительная) вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств:

Правильный ответ:

14. Сформулируйте 3 основные задачи банковского менеджмента:

Правильный ответ:

15. Опишите основные отличия между банковскими макро- и микромаркетингом:

Правильный ответ:

ОК-02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

Индикаторы:

ОК-02.1 Знает: современные средства поиска, анализа, интерпретации и возможности передачи информации; порядок их применения и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК-02.2 Умеет: использовать средства информационных технологий для решения профессиональных задач; владеет современным стандартным программным обеспечением, разбирается в узкоспециализированных банковских приложениях на уровне продвинутого пользователя.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите правильный ответ на вопрос: как называется разновидность прямого маркетинга, использующего базы данных клиентов или потенциальных клиентов для создания персонализированных коммуникаций с целью продвижения продукта или услуги:

- a) маркетинг на основе баз данных
- b) социальный маркетинг
- c) клиентоориентированный маркетинг
- d) рекламный маркетинг

2. Укажите правильный ответ на вопрос: что такое вебинар:

- a) любое мероприятие в онлайн-формате
- b) онлайн-конференция
- c) онлайн-встреча, посвящённая определённой теме

d) онлайн-встреча с рекламодателем с целью обсуждения процесса запуска рекламной кампании

3. Выберите правильный вариант ответа с эквивалентом просьбы «Let's discuss these questions this morning» на русском языке:

- a) позвольте нам обсудить эти вопросы утром
- b) пусть они обсудят эти вопросы утром
- c) позвольте им обсудить эти вопросы утром
- d) давайте обсудим эти вопросы утром

4. Определите, какие стадии проходят оборотные средства:

- a) денежную, товарную
- b) товарную, производственную, денежную
- c) денежную, реализованную
- d) денежную, реализованную, товарную

5. Выберите верный ответ: что понимается под миграцией электронных документов:

- a) их перемещение из одной информационной системы в другую при сохранении их достоверности, целостности, аутентичности и пригодности для дальнейшего использования
- b) их перемещение с одного носителя на другой или конвертация в другой формат
- c) их первичная проверка при поступлении в организацию

6. Укажите правильный ответ на вопрос: какой тип информационных источников является самым надёжным для получения информации о безопасности жизнедеятельности:

- a) социальные сети
- b) официальные государственные источники
- c) частные блоги и сайты
- d) телевизионные программы

7. Выберите правильный ответ на вопрос: какой из предложенных PR-инструментов предпочтителен в случае, когда необходимо присутствие СМИ и видеосъёмка?

- a) веб-конференция
- b) пресс-конференция
- c) вебинар
- d) онлайн обращение

8. Назовите, сколько существует версий официального сайта ЮНЕСКО, который использует официальные языки организации.:

- a) 2 (английская, французская)
- b) 4 (английская, французская, немецкая, итальянская)
- c) 6 (английская, французская, русская, китайская, арабская, испанская)
- d) 1 (английская)

9. Выберите все правильные ответы: какова длину пути, пройденного телом за 3 секунды его движения, если скорость движения изменяется по закону $v=2t$ м/с:

- a) 3
- b) 4
- c) 5
- d) 2,5

e) 15/3

10. Выберите все правильные ответы: функции, выполняемые операционной системой:

- a) управление устройствами
- b) управление процессами
- c) создание текстовых документов
- d) управление памятью
- e) управление данными
- f) программирование

11. Назовите среди устаревших слов 3 историзма:

- a) отрок
- b) воевода
- c) цирюльник
- d) смерд
- e) камзол
- f) вирши

12. Перечислите основные аппаратные средства современной банковской системы:

Правильный ответ:

13. Перечислите главные достоинства услуги интернет-банкинга:

Правильный ответ:

14. Опишите специфические особенности делового общения (4 особенности):

Правильный ответ:

15. Назовите основные преимущества ИС «Клиент-Банк» для банка и клиента:

Правильный ответ:

ОК-03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Индикаторы:

ОК-03.1 Знает: методы планирования и способы реализации собственного профессионального и личностного развития; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации.

ОК-03.2 Умеет: планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;

оформлять бизнес-план; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите правильный ответ на вопрос: прибыль производственного кооператива распределяется между его членами:

- a) поровну
- b) в соответствии с трудовым участием
- c) в соответствии с паевым взносом
- d) в соответствии с трудовым взносом и размером пая

2. Укажите правильный ответ на вопрос: непосредственное производство рекламного видеоролика называется:

- a) препродакшн
- b) продакшн
- c) постпродакшн
- d) верны все варианты

3. Укажите правильный ответ на вопрос: основная роль брендбука для успешной деятельности предприятия заключается в том, что:

- a) без брендбука предприятие не сможет бороться с конкурентами
- b) брендбук способствует повышению эффективности рекламы предприятия
- c) брендбук помогает повысить узнаваемость предприятия
- d) брендбук помогает правильно и внятно презентовать идентичность бренда

4. Укажите правильный ответ на вопрос: преимущество получения заработной платы перед получением гонорара за каждое выполнение работы заключается в том, что:

- a) гонорар облагается большим налогом
- b) заработная плата выплачивается независимо от того, какая загруженность у сотрудника, вплоть до нулевой
- c) гонорар выплачивается только после завершения работы
- d) зарплата всегда выше гонорара

5. Укажите правильный ответ на вопрос: документ, в определённой степени фиксирующий договорные отношения заказчика и исполнителя, называется:

- a) медиаплан
- b) корпоративный договор
- c) бриф
- d) анкета

6. Определите, какие из перечисленных факторов НЕ относятся к внешней среде организации:

- a) политические
- b) экономические
- c) рыночные
- d) технологии организации

7. Укажите правильный ответ на вопрос: наличие каких функций фотоаппарата, влияющих на его стоимость, НЕ является обязательной при производстве рекламной фотографии:

- a) сверхзамедленная съёмка
- b) размер матриц

- c) большое количество кадров к секунду
- d) функция макросъемки

8. Укажите правильный ответ на вопрос: видом живописных техник, наименее затратным по времени и стоимости материалов, является:

- a) масляная живопись алла прима
- b) акриловая живопись (флюид-арт)
- c) акварельный набросок
- d) акварельная живопись лессировками

9. Укажите, какие из перечисленных видов спорта НЕ относятся к коммерческому спорту, выбрав 4 правильных ответа:

- a) профессиональный спорт
- b) спорт высших достижений
- c) студенческий спорт
- d) оздоровительная физическая культура
- e) военно-прикладные виды спорта

10. Восстановите порядок слов в предложении, выбрав 2 правильных варианта ответа:

- a) Sign this document don't, please
- b) Don't sign this document, please
- c) Please, don't sign this document
- d) Don't sign, please, this document

11. Решите и упростите выражение, выбрав 2 правильных ответа:
 $(3+4i)(5-2i)$

- a) $23 + 14i$
- b) $7 + 14i$
- c) $23 + 26i$
- d) $7i - 26$
- e) $14i + 23$

12. Укажите, из чего складывается стоимость банковских услуг:

Правильный ответ:

13. Определите роль банковского предпринимательства:

Правильный ответ:

14. Перечислите основные инструменты рекламы банковских услуг:

Правильный ответ:

15. Опишите работу эквайринга в торговой точке:

Правильный ответ:

ОК-04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Индикаторы:

ОК-04.1 Знает: методы работы в команде и способы общения с коллегами и руководством для обеспечения эффективности результата.

ОК-04.2 Умеет: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите автора данного отрывка, считавшего, что человек может существовать только в коллективе и обладает этическим восприятием: «...Что человек есть существо общественное в большей степени, нежели пчелы и всякого рода стадные животные, ясно из следующего: один только человек из всех живых существ одарён речью.....Это свойство людей отличает их от остальных живых существ: только человек способен к восприятию таких понятий, как добро и зло, справедливость и несправедливость»:

- a) Фома Аквинский
- b) Аристотель
- c) Т. Мор
- d) Ф. Ницше

2. Укажите, какие юридические документы регулируют трудовые отношения вне организации:

- a) Конституция РФ и административное право
- b) Уголовный и административный кодексы
- c) Устав предприятия, учредительный и трудовой договор
- d) Трудовой кодекс и Гражданский кодекс

3. Выберите правильный ответ: Power Point – это...:

- a) прикладная программа Microsoft Office, предназначенная для создания презентаций
- b) прикладная программа для обработки кодовых таблиц
- c) устройство компьютера, управляющее его ресурсами в процессе обработки данных в табличной форме
- d) прикладная программа для обработки текста и картинок

4. Укажите правильный ответ: что из перечисленного не является командным видом спорта:

- a) лёгкая атлетика
- b) гандбол
- c) водное поло
- d) футбол

5. Определите, к какой категории промышленно-производственного персонала относятся наладчик карусельных станков, грузчик:

- a) основные рабочие
- b) вспомогательные рабочие
- c) специалисты
- d) служащие

6. Укажите правильный ответ на вопрос: что обеспечивает защищённость человека от стресса:

- a) пространственный комфорт
- b) тепловой комфорт
- c) социально-психические потребности
- d) экономические потребности

7. Выберите верный ответ: каким образом в организации распределяются обязанности между руководством, в том числе право подписывать документы:

- a) устанавливаются в соответствии с устными распоряжениями руководителя
- b) устанавливаются приказом руководителя
- c) устанавливаются в инструкции по делопроизводству

8. Укажите правильный ответ на вопрос: какой из признаков НЕ характеризует коммуникацию в малой группе:

- a) контактность
- b) изменчивость состава
- c) устойчивость взаимодействия
- d) целостность

9. Решите уравнение и выберите все правильные ответы:

$$\sqrt{x-1} = x-3$$

Правильный ответ:

10. Соедините части предложений по смыслу и типу conditionals:

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1) We would have made a cake | a) If he hadn't shouted at them |
| 2) If it rains much | b) if she loses weight |
| 3) If I knew English well | c) if we had bought some eggs yesterday |
| 4) My kids wouldn't have cried | d) if I were you |
| 5) I would call him | e) I would be an interpreter |
| 6) She will put this dress on | f) the flowers will grow very fast |

Правильный ответ:

11. Соотнесите архаизмы и современные слова:

- | | |
|------------|----------------|
| a) лепота | k) память |
| b) пиит | l) очень |
| c) десница | m) весьма |
| d) ланиты | n) парус |
| e) шуйца | o) поэт |
| f) мемория | p) правая рука |
| g) психея | k) красота |
| h) ветрило | q) левая рука |
| i) зело | r) щёки |
| j) вельми | s) душа |

Правильные ответы:

- a) k)

- b) o)
- c) p)
- d) r)
- e) q)
- f) k)
- g) s)
- h) n)
- i) l)
- j) m)

12. Охарактеризуйте каждый из 4-х стилей коммуникации с коллегами (лидерский, социальный, свободный серьёзный) тремя качествами:

Правильный ответ:

13. Расскажите, в чём основное предназначение внутреннего PR:

Правильный ответ:

14. Опишите суть линейной организации управления кредитной организацией:

Правильный ответ:

15. Перечислите основные принципы работы в банковском коллективе:

Правильный ответ:

ОК-05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

Индикаторы:

ОК-05.1 Знает: правила устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста в профессиональной сфере общения; профессиональную терминологию.

ОК-05.2 Умеет: участвовать в диалогах на профессиональные темы; объяснять значение профессиональных терминов.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Выберите правильный ответ: способ подключения к Интернет, обеспечивающий наибольшие возможности для доступа к информационным ресурсам...:

- a) постоянное соединение по выделенному телефонному каналу
- b) постоянное соединение по оптоволоконному каналу
- c) терминальное соединение по коммутируемому телефонному каналу
- d) подключение интернета через спутник

2. Выберите все правильные ответы на вопрос, какие знания человека моделируются и обрабатываются с помощью компьютера

- a) декларативные
- b) процедурные
- c) неосознанные
- d) интуитивные
- e) ассоциативные
- f) нечеткие

3. Выберите правильный ответ на вопрос: что понимается под термином «окружающая среда» согласно Федеральному закону N 7-ФЗ «Об охране окружающей среды»:

- a) земля, недра, почвы, поверхностные и подземные воды, атмосферный воздух
- b) растительный, животный мир и иные организмы, а также озоновый слой атмосферы и околоземное космическое пространство, обеспечивающие в совокупности благоприятные условия для существования жизни на Земле
- c) совокупность компонентов природной среды, природных и природно-антропогенных объектов, а также антропогенных объектов
- d) естественная экологическая система, природный ландшафт и составляющие их элементы, сохранившие свои природные свойства

4. Выбрать верный ответ на вопрос, что самое главное должно продумать руководство при классификации данных

- a) типы сотрудников, контрагентов и клиентов, которые будут иметь доступ к данным
- b) необходимый уровень доступности, целостности и конфиденциальности
- c) оценить уровень риска и отменить контрмеры
- d) управление доступом, которое должно защищать данные

5. Укажите правильный ответ на вопрос, что такое «дедлайн»:

- a) крайний срок выполнения задачи или работы
- b) документ, который содержит информацию о компании заказчика и задачи, стоящие перед рекламным агентством
- c) последняя строка в документе
- d) вид спонсорской рекламы

6. Укажите правильную характеристику реквизита-признака экономического показателя

- a) реквизит-признак определяет качественную сторону предмета или процесса
- b) реквизит-признак определяет количественную сторону предмета или процесса
- c) реквизит-признак определяет временную характеристику предмета или процесса
- d) реквизит-основание определяет составляющие элементы объекта

7. Выберите верный ответ чем продиктована необходимость выделение из управленческих документов экономических показателей в процессе постановки задачи

- a) стремлением к правильной формализации расчетов и выполнения логических операций
- b) для идентификации структурных подразделений, создающих управленческие документы
- c) необходимостью защиты информации

8. Укажите, какой из перечисленных компонентов деловой переписки НЕ является необходимым условием:

- a) максимальная доступность текста для понимания

- b) краткость, точность и ясность изложения мыслей
- c) литературный слог
- d) грамотность

9. Ответьте на вопрос, какие виды коммуникаций относятся к «внешним», выбрав 3 правильных ответа:

- a) с подчинёнными
- b) с органами государственного регулирования
- c) со средствами массовой информации
- d) с непосредственным заместителем
- e) с поставщиками сырья на предприятие
- f) с отделом по управлению персоналом

10. Выберите 3 способа воздействия в экологической социальной рекламе:

- a) императивный
- b) имплицитно-побуждающий
- c) эмоциональный
- d) тезисный

11. Укажите две составляющие философского знания

- a) доказательность
- b) научность
- c) ценностность
- d) объективность
- e) истинность

12. Опишите правила по снижению возможных проявлений агрессивного поведения во время дискуссии (4 правила):

Правильный ответ:

13. Дайте определение понятию «информационная культура»:

Правильный ответ:

14. Назовите разницу между простыми и сложными процентами:

Правильный ответ:

15. Дайте определение, что такое финансы:

Правильный ответ:

ОК-06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Индикаторы:

ОК-06.1 Знает: методы оценки гражданско-патриотической позиции и осознанного поведения на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том

числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений; принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

ОК-06.2 Умеет: проводить самоанализ и корректировать результаты собственной работы, применять стандарты антикоррупционного поведения.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите направление современной философии, в которой человек – это постоянная возможность, замысел, проект; он свободно выбирает себя и несёт полную ответственность за свой выбор:

- a) экзистенциализм
- b) феноменология
- c) структурализм
- d) позитивизм

2. Укажите, чьё присутствие на презентации нового товара не является необходимым:

- a) президента компании
- b) руководителя отдела по связям с общественностью
- c) главного специалиста, участвовавшего в разработке
- d) участие всех названных членов команды является предпочтительным

3. Выберите правильный ответ: инструменты на вкладке «Вставка» процессора MS Word не позволяют вставить....:

- a) таблицы
- b) фигуры
- c) видео
- d) картинки
- e) объекты SmartArt

4. Назовите должность ответственного за координацией выполнения участниками промоакции своих обязанностей:

- a) маркетолог
- b) менеджер
- c) мерчандайзер
- d) супервайзер

5. Выберите правильный ответ: взаимодействие – это....:

- a) процесс непосредственного или опосредованного влияния субъектов друг на друга
- b) общность интересов
- c) общность целей
- d) активная организация работы

6. Укажите правильный ответ на вопрос: что ведёт к появлению опасных и вредных факторов в производственной среде:

- a) неправильная эксплуатация технических систем
- b) несоблюдение правил безопасности
- c) превышение пределов эксплуатационной возможности технических устройств и технологических процессов
- d) отсутствие защитных устройств на рабочих местах

7. Укажите правильный ответ на вопрос: эффективность работы производственных подразделений предприятия характеризует:

- a) прибыль (убыток) от продаж
- b) валовая прибыль
- c) чистая прибыль
- d) прибыль (убыток) до налогообложения

8. Выберите правильный ответ: какие инструкции можно дать фотографу по поводу ракурса, чтобы отснятый материал (изображение мужчины на мотоцикле) придавал рекламному изображению величественности, ощущение мощи? «Снимите фотографию в ракурсе...»:

- a) слева сбоку
- b) сверху
- c) справа сбоку
- d) снизу

9. Выберите все правильные ответы: найдите длину пути, пройденного телом за 3 секунды его движения, если скорость движения изменяется по закону $v=2t$ м/с:

- a) 3
- b) 4
- c) 5
- d) 2,5
- e) 15/3

10. Выберите два грамматически правильных варианта ответа для предложения: If you ... busy, I ... you alone:

- a) are, will leave
- b) have been, will leave
- c) have being, would leave
- d) were, would leave

11. Выберите основные 3 функции, которые выполняет руководитель рекламного проекта:

- a) осуществление контактов с заказчиком проекта
- b) контроль за исполнением бюджета проекта
- c) написание текста презентации проекта
- d) координация деятельности всех внешних участников проекта

12. Опишите принцип власти и ответственности в менеджменте:

Правильный ответ:

13. Расскажите, какого эффекта может добиться руководитель с помощью повышения вовлечённости сотрудников в работу:

Правильный ответ:

14. Опишите, что из себя представляет линейная организационная структура предприятия, и где целесообразно её применять:

Правильный ответ:

15. Дайте определение понятию «коррупция»:

Правильный ответ:

ОК-07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

Индикаторы:

ОК-07.1 Знает: способы сохранения окружающей среды, ресурсосбережения, причины изменения климата, принципы бережливого производства, правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности и поведения в чрезвычайных ситуациях.

ОК-07.2 Умеет: содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, соблюдать нормы экологической безопасности эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите отличительную особенность чрезвычайной ситуации социального характера

- a) конфликтность
- b) значительные материальные потери
- c) техническая безграмотность
- d) неравенство социальных групп, ущемление национальных интересов

2. Выберите правильный ответ: ураган, град, сильный снегопад являются источниками

- a) гидрологических природных чрезвычайных ситуаций
- b) метеорологических природных чрезвычайных ситуаций
- c) геологических природных чрезвычайных ситуаций
- d) чрезвычайных ситуаций социального характера

3. Укажите фактор, не влияющий на качество воздушной среды жилища

- a) антропоины - вещества, выделяющиеся в результате жизнедеятельности организма человека
- b) продукты табакокурения
- c) летучие вещества, содержащиеся в водопроводной воде
- d) выключенные из электросети приборы после эксплуатации

4. Укажите виды чрезвычайных событий, лежащих в основе гидродинамических аварий

- a) границы зоны возможного затопления
- b) прорывы плотин, дамб, шлюзов, и перемычек с образованием волн прорыва и катастрофических затоплений
- c) длительность затопления территории
- d) цунами

5. Выберите правильный ответ: Вам необходимо попросить натурщика перенести вес тела на одну ногу, поэтому Вы скажете:

- a) встаньте, пожалуйста, в контрапост
- b) повернитесь анфас
- c) повернитесь в профиль
- d) наклонитесь в сторону

6. Укажите все правильные ответы на вопрос: основными источниками чрезвычайных ситуаций являются

- a) необученность человека в области безопасности жизнедеятельности
- b) транспорт, нарушение экологического баланса, военный конфликт
- c) широко распространенная инфекционная болезнь людей, сельскохозяйственных животных и растений
- d) опасное природное явление, авария, техногенная катастрофа

7. Укажите правильный ответ на вопрос, что такое работоспособность

- a) способность человека выполнять конкретную деятельность в рамках заданных временных лимитов и параметров эффективности
- b) количество выполняемой работы за определенное время
- c) качество выполняемой работы за определенное время
- d) количеством и качеством выполняемой работы

8. Определите, какой из представленных текстов экологической социальной рекламы направлен на воздействие на духовно-эстетическую сферу:

- a) «Задумайтесь о том, какую планету мы оставляем нашим детям»
- b) «Лес – это наше богатство»
- c) «Лесные обитатели нуждаются в нашей помощи»
- d) «Выключайте свет»

9. Выберите правильный ответ на вопрос, что нужно сделать, если ушиб пришелся на мягкие ткани бедра

- a) туго забинтовать конечность, наложить шину, обеспечить покой
- b) ушибленную область смазать йодом, обеспечить покой
- c) ногу уложить на подушку, к поврежденному месту приложить лед, холодные примочки
- d) применить холод и наложить давящую повязку

10. Укажите правильный порядок действий, услышав прерывистые гудки предприятий и завывание сирен

- a) включить радио или телевизор на местной программе передач и прослушать сообщение органов МЧС
- b) оставаться на своих места до особого распоряжения
- c) приготовиться к эвакуации (приготовить документы, сменную одежду, воду, лекарство при необходимости)
- d) укрыться в убежище

Правильный ответ:

11. Укажите правильный ответ какая эвакуация проводится в случае угрозы возникновения чрезвычайной ситуации

- a) упреждающая
- b) местная
- c) экстренная
- d) региональная

12. Выберите 3 способа воздействия в экологической социальной рекламе:

- a) императивный
- b) имплицитно-побуждающий
- c) эмоциональный
- d) тезисный

13. Опишите действия учреждений банков в период угрозы и наступления экстремальных ситуаций

Правильный ответ:

14. Опишите поведение персонала пожара в банке

Правильный ответ:

15. Дайте определение принципа бережливого производства

Правильный ответ:

ОК-08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности

Индикаторы:

ОК-08.1 Знает: средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК-08.2 Умеет: использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Выберите правильный ответ: одним из важнейших условий качества рабочей силы является

- a) уровень физической подготовленности
- b) уровень физического развития и теоретических знаний
- c) уровень здоровья и физического развития
- d) уровень теоретических знаний

2. Укажите правильный ответ на вопрос, что является основным фактором риска для здоровья

- a) перегруженность учебно-профессиональными обязанностями
- b) перегруженность домашними заботами
- c) конфликты с окружающими
- d) злоупотребление алкоголем

3. Определите понятие «здоровье»
- a) отсутствие болезней
 - b) «здоровье» и «норма» - понятия тождественные
 - c) состояние человека, отражающее его полное физическое, психическое и социальное благополучие и обеспечивающее полноценное выполнение трудовых, социальных и биологических функций
 - d) отсутствие вредных привычек у человека.

4. Укажите верный ответ: в процессе умственного труда человека основная нагрузка приходится:

- a) на вегетативную нервную систему
- b) на дыхательную систему
- c) на ЦНС, ее высший отдел - головной мозг
- d) на эндокринную систему

5. Дайте определение что такое физическая культура

Правильный ответ:

6. Выберите все правильные ответы: задачей физических упражнений профилактической направленности являются

- a) повышение устойчивости организма к воздействию неблагоприятных факторов труда
- b) закаливание организма
- c) снятие перенапряжения, возникающее при тяжелом физическом труде
- d) восстановление частично или временно утраченных двигательных способностей
- e) лечение травм и их последствий

7. Дайте определение понятию гигиена

Правильный ответ:

8. Определите, какой из определений переутомления, верный

- a) состояние организма, при котором работоспособность человека временно снижена
- b) патологическое состояние организма, которое характеризуется постоянным ощущением усталости, вялостью, нарушением сна и аппетита, болями в области сердца и других частях тела
- c) состояние организма, при котором возникает невроз, ухудшаются спортивные результаты
- d) усталость, всеобщее истощение организма

9. Выберите правильный ответ, что является процессом психофизической подготовки к будущей профессиональной деятельности

- a) профессиональная подготовка
- b) профессионально-прикладная подготовка
- c) профессионально-прикладная физическая подготовка
- d) спортивно – техническая подготовка

10. Укажите все правильные ответы: меры профилактики переутомления
- a) соблюдение времени приёмов пищи и интервалов между ними
 - b) чередование умственных и физических нагрузок
 - c) строгая диета
 - d) обследование у врачей, выполнение их рекомендаций

11. Укажите правильное соответствие величин и единиц измерений
- a) артериальное давление
 - b) в килограммах
 - c) масса
 - d) объем
 - e) в сантиметрах
 - f) длина
 - g) в миллиметрах ртутного столба
 - h) сантиметрах кубических

Правильный ответ:

12. Выберите верный ответ на вопрос: частота сердечных сокращений у взрослого в покое составляет в среднем
- a) 70 ударов
 - b) 60 ударов
 - c) 40 ударов
 - d) 80 ударов

13. Дайте определение понятию «самоконтроль состояния здоровья»

Правильный ответ:

14. Дайте ответ на вопрос, что такое ОФП - общая физическая подготовка

Правильный ответ:

15. Назовите основные достоинства развития профессиональной физической подготовки

Правильный ответ:

ОК-09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Индикаторы:

ОК-09.1 Знает: лексический минимум, относящийся к профессиональной документации; особенности произношения; профессиональную терминологию на государственном и английском языках

ОК-09.2 Умеет: участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; пользоваться профессиональной документацией на государственном и английском языках; объяснять значение иностранных заимствований в профессиональной лексике

1. Укажите правильный ответ, в состав какой прикладной программы включена деловая графика

- a) Word
- b) Excel
- c) Access
- d) Outlook

2. Выберите верный ответ на вопрос, в каком состоянии находится пользователь в режиме off — line

- a) общается непосредственно с адресатом
- b) в отключенном, автономном режиме
- c) передает сообщение нескольким адресатам
- d) передает сообщение в диалоговом режиме

3. Укажите правильный ответ: для проведения мультимедийной презентации используют программу

- a) Microsoft PowerPoint
- b) Microsoft Excel
- c) в) Microsoft Word
- d) Windows Media Video

4. Укажите правильное соответствие русских и иностранных названий памятников для случаев, когда при общении с иностранцами привычные для русскоговорящих названия архитектурных шедевров могут звучать совсем иначе:

- a) Saint Basil the Blessed
- b) Opéra Garnier
- c) Аyasofya
- d) Гранд-опера
- e) Собор Святой Софии в Константинополе (Стамбуле)
- f) Собор Покрова Пресвятой Богородицы, что на Рву (храм Василия Блаженного)

Правильный ответ:

- a) f)
- b) d)
- c) e)

5. Дайте перевод с английского языка на русский язык термина «cost»:

- a) прибыль
- b) цена
- c) стоимость
- d) продукт

6. Укажите верный ответ, что понимают под процентами в финансовых расчетах

- a) доходность, выраженную в виде десятичной дроби
- b) сумму денежных единиц, которую должен заплатить банк за пользование чужими деньгами
- c) абсолютную величину дохода от предоставления денег в долг в любой форме (кредит, депозит, учет векселя, покупка сертификата)
- d) сумму денежных единиц которую должен заплатить заемщик за пользование в течение определенного периода времени

7. Выберите правильное определение процентной ставки

- a) отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени к величине ссуды (депозиту)
- b) относительный показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов
- c) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме
- d) ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах

8. Укажите верное определение понятия «маржа»

- a) зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах
- b) отношение разницы между процентными (комиссионными) доходами и процентными (комиссионными) расходами к активам финансовой организации
- c) дискретно изменяющаяся во времени ставка, но имеющая конкретную числовую характеристику
- d) привязанная к определенной величине, изменяющаяся во времени ставка

9. Укажите базовую международную ставку межбанковского кредитного рынка

- a) LIBOR
- b) MIACR
- c) MIBOR
- d) MIBID

10. Укажите формулу наращения по простым процентам:

- a) $S=P*n*i$
- b) $S=P*n*(1+i)$
- c) $S=P*(1+n*i)$
- d) $S=P(1+i)^n$

11. Укажите правильную последовательность порядка регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг

- a) подача эмитентом заявления на регистрацию выпуска ценных бумаг
- b) размещение объявления о выпуске в СМИ
- c) подача эмитентом пакета документов
- d) принятия решения о регистрации уполномоченным государственным органом

Правильный ответ:

12. Дать определение акцепта векселя

Правильный ответ:

12. Дать определение андеррайтинга в банковском деле

Правильный ответ:

13. Дайте ответ на вопрос, почему знание английского языка является необходимым для профессиональной деятельности специалиста банковского дела:

Правильный ответ:

14. Дайте определение стоимости риска, CoR (cost of risk)

Правильный ответ:

15. Дайте определение документооборота в банке

Правильный ответ:

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ОЦЕНКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПК-1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Индикаторы:

ПК-1.1.1. Знает: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, порядок планирования операций с наличностью, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

ПК-1.1.2. Умеет: оформлять договоры банковского счета с клиентами, открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, рассчитывать прогноз кассовых оборотов, составлять календарь выдачи наличных денег, составлять отчет о наличном денежном обороте, консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт.

ПК-1.1.3. Владеет: приемами общения с клиентами и навыками организации процесса продажи банковской продукции, , порядком использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Выберите из предложенных вариантов правильный ответ на вопрос что такое расчетно-кассовое обслуживание клиентов

- a) обслуживание клиентов в кассе банка
- b) совокупность банковских операций, удовлетворяющих определенные потребности клиентов и направленных на извлечение прибыли
- c) осуществление переводов по поручению клиентов
- d) прием наличных денег на расчетный счет клиента

2. Укажите, какая инструкция определяет порядок открытия счетов клиентам

- a) Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- b) Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- c) Инструкцией Банка России от 30.06.2021 г № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»
- d) Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

3. Выберите из предложенных вариантов верный ответ: открытие клиентам счетов производится банками при условии наличия у клиентов

- a) гаранта платежеспособности
- b) поручителя
- c) подтвержденных доходов
- d) правоспособности (дееспособности)

3. Укажите правильный ответ, что называется банковским счетом

- a) открытый банком юридическому или физическому лицу для их участия в безналичном денежном обороте
- b) банка для осуществления переводов (корреспондентский счет)
- c) для отражения имущества и денежных средств банка

d) Средства, внесенные в уставные капиталы организаций

5. Укажите все правильные ответы основания открытия расчетного счета

- a) регистрация в налоговом органе в качестве юридического лица
- b) заключение договора на обслуживание счета соответствующего вида
- c) предоставление всех необходимых документов для открытия счета
- d) заполненная анкета клиентом

6. Выберите правильный ответ какой нормативный документ регулирует проведение кассовых операций банка

a) Положение Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

b) Положение Банка России от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации»

c) Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

d) Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

7. Укажите правильный ответ: в каком документе регистрируется открытый счет

- a) «Книга входящих и исходящих документов»
- b) «Книга отзывов и предложений»
- c) «Книга учета принятых и выданных ценностей»
- d) «Книга регистрации открытых и закрытых счетов клиентов»

8. Выберите документ, входящий в состав учетной политики банка

- a) рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации
- b) инструкция о переоценке средств в иностранной валюте и драгоценных металлов
- c) инструкция о порядке работы с парными счетами
- d) инструкция о проведении кредитных операций

9. Укажите верный ответ для чего сотрудник банка использует карточку с образцами подписей и оттиска печати

a) для сверки подписей на платежных документа, поступающих на исполнение в банк

b) для сверки подписи заемщика на кредитном договоре

c) для сверки подписи вкладчика на договоре открытия банковского счета

d) для сверки подписи контрагента

10. Укажите все правильные ответы: сотрудник банка при открытии банковского счета проводит

a) идентификацию клиента, его представителя, выгодоприобретателя

b) проверку комплектности (достаточности) представленных заявителем документов, полноту и достоверность содержащейся информации

c) анализ финансово-хозяйственной деятельности юридического лица

d) проверку контрагентов клиента

11. Укажите все правильные ответы: сотрудник банка при открытии расчетного счета юридическому лицу требует предоставить документы

a) учредительные

b) налоговые декларации

- с) подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа и лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати
- d) на право собственности основных средств

12. Укажите правильный ответ: при обнаружении неплатежеспособного денежного знака Банка России, не имеющего признаков подделки, банкнота

- a) сдается в подразделения Банка России
- b) хранится в течение года в хранилище банка
- с) передается в территориальное УВД
- d) возвращается клиенту с оттиском штампа «В обмене отказано», проставленного кассовым работником

13. Дайте определение признакам неплатежных банкнот Банка России

Правильный ответ:

14. Укажите проводку по оприходованию на внебалансовом счете сомнительных, неплатежеспособных, поврежденных денежных знаков, выявленных при пересчете наличности

Правильный ответ:

15. Дайте определение обезличенному металлическому счету (ОМС)

Правильный ответ:

ПК-1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

Индикаторы:

ПК-1.2.1. Знает: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, правила проведения международных расчетов, правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов, локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки, виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов, порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.

ПК-1.2.2. Умеет: устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками, отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов, исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов, проводить и отражать в учете расчеты банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.

ПК-1.2.3. Владеет: приемами и навыками подготовки отчетной документации, использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией, навыками отражения в бухгалтерском учете на балансовых и внебалансовых счетах расчетных операций.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите правильный ответ: Нормативный акт, регулирующий процедуру приема и исполнения распоряжений о переводе денежных средств

a) Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

b) Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

c) Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Планы счетов бухгалтерского бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

d) ПБУ 1/2008 от 06.10.2008 № 106н «Учетная политика организаций»

2. Укажите правильный ответ по сроку зачисления банком поступивших на счет клиента денежных средств

a) не позже 10-ти календарных дней со дня поступления в банк соответствующего платежного документа

b) не позже окончания операционного дня, в который поступили в банк соответствующие платежные документы

c) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа

d) не позже 5-ти календарных дней со дня поступления в банк соответствующего платежного документа

3. Укажите все правильные ответы: формами безналичных международных расчетов являются

a) платежные поручения

b) денежные чеки

c) документарное инкассовые

d) объявления на взнос наличными

e) документарные аккредитивы

4. Укажите правильный ответ: порядок зачисления денежных средств на счет клиента (очередность платежей) устанавливается

a) внутренним документом банка

b) министерством финансов

c) ст 855 Гражданского Кодекса

d) Банком России

5. Укажите правильное соответствие очередности платежа

a) 1

b) по исполнительным документам о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов

c) 3

d) 5

e) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда, задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы и внебюджетных фондов

f) по другим платежным документам в порядке календарной очередности, в том числе по бюджетным платежам, уплачиваемым в срок

Правильный ответ:

6. Укажите правильный порядок списания поступивших на расчетный счет клиента средств по документам, помещенным в картотеку 2

- a) в порядке календарной очередности
- b) в первую очередь документы по оплате налогов и сборов, не зависимо от даты поступления платежного документа
- c) в порядке календарной очередности
- d) в порядке очередности, указанной на документах, по календарной их очередности поступления в банк

7. Определите в какая будет сумма картотеки 2 в момент поступления расчетных документов, если остаток на расчетном счете 100000, а платежное требование из налогового органа поступило в банк на сумму 400000 рублей и инкассовое поручение на сумму 20000, платежное поручение на заработную плату 60000 рублей.

Правильный ответ:

8. Выберите все варианты ответа: кредитные организации осуществляют перевод денежных средств:

- a) без открытия счета по поручению клиентов физических лиц
- b) без открытия счета по поручению клиентов юридических лиц
- v) с открытых банковских счетов физических лиц
- г) только с открытых банковских счетов юридических лиц

9. Рассчитайте сумму вознаграждения, полученную банком за проведение международных расчетов, если тип комиссии OUR 0.01% от суммы перевода, равного 10000 долларов США. Клиент банка является импортером по котракту. Курс доллара в день перевода 90 рублей.

Правильный ответ:

10. Выберите несколько правильных ответов видов аккредитивов

- a) отзывные и безотзывные
- b) сложные и простые
- c) срочные и бессрочные
- d) депонированные и гарантированные

11. Укажите правильный внебалансовый счет лимита овердрафта, предоставленного юридическому лицу

- a) 913198 (П) «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий»
- b) 91417 (А) «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и обязательств»
- c) 91317 (П) «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»
- d) 91318 (П) «Условные обязательства некредитного характера»

12. Выберите правильный вариант ответа, на основании какого документа осуществляется банком-эмитентом открытие документарного аккредитива

- a) заявления поставщика об открытии аккредитива
- b) на основании информации от банка-исполнителя о поступивших отгрузочных документах
- c) заявления импортера об открытии документарного аккредитива
- d) кредитового авизо

13. Укажите правильный вариант ответа: в каком поле платежного поручения указываются КБК (код бюджетной коассификации) при перечислении налогов, сборов, пеней и штрафов

- a) 105
- b) 108
- c) 104
- d) 106

14. Дайте определение инкассовому поручению

Правильный ответ:

15. Дайте определение безналичного перевода

Правильный ответ:

ПК-1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов

Индикаторы:

ПК-1.3.1. Знает: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, правила совершения операций по расчетным счетам, локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов, системы межбанковских расчетов

ПК-1.3.2. Умеет: осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов, подготавливать отчетную документацию в программно-аппаратном комплексе, обеспечивать безопасность хранения вверенных расчетных (платежных) документов

ПК-1.3.3. Владеет: приемами и навыками подготовки отчетной документации, использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; навыками систематизирования информации и расчетных (платежных) документов в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите правильный ответ: передача банку платежных поручений на проведение действий с денежными средствами осуществляется:

- a) классическим способом с помощью печатных форм лично или через доверенное лицо
- b) с помощью печатных форм и онлайн-банкинга (Банк-Клиент)
- c) методом, основанным на дистанционном представлении (через интернет)
- d) при помощи курьерской службы

2. Укажите правильный ответ: при отсутствии или недостатке денежных средств, платежные документы помещаются в картотеку 2 и отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовом счете

- a) 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок»
- b) № 90901 «Распоряжения, ожидающих акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций»
- c) 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации»
- d) 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов»

3. Укажите все правильные ответы: формами безналичных расчетов являются

- a) платежные требования
- b) денежные чеки
- c) инкассовые поручения
- d) объявления на взнос наличными
- e) аккредитивы

4. Укажите правильный ответ цели ведения штафеля к внебалансовому счету 90902

- a) контроля правильности списания денежных средств с расчетного счета клиента в соответствии с очередностью
- b) подсчета документов, помещенных в картотеку 2
- c) ежемесячного контроля состояния картотеки 2 (приход, расход, остаток)
- d) контроля остатка на расчетном счете клиента

5. Выберите правильный ответ по оформлению исправлений на расчетных документах

- a) допускаются зачеркиванием, написанием «Исправленному верить», дата и подпись ответственного исполнителя
- b) не допускаются
- c) допускается исправление значения до отражения в бухгалтерском учете
- d) допускается зачеркивание и написание правильного значения с разрешения главного бухгалтера банка

6. Укажите все преимущества технологии электронных расчетов с использованием электронно-цифровой подписи для юридических лиц

- a) имеют преимущество в автоматизированной обработке данных перед платежами, поступившими традиционным способом
- b) нет необходимости везти документы обратно на предприятие при обнаружении ошибки
- c) использование для доставки курьеров
- d) возможность проведения клиентом большего количества документов

7. Укажите правильный ответ, когда учитываются и проводятся документы, поступившие после завершения операционного дня

- a) следующим операционным днем

- b) принимаются банком, но возвращаются клиенту, если работник банка не успел провести операцию до окончания операционного дня
- c) не принимаются банком
- d) будут обработаны на следующий день, но в отчетах отражены предыдущим днем

8. Укажите правильный ответ: переоценка основных средств
- a) проверка наличия и состояния материальных ценностей организации
 - b) сверка учетных записей с фактическим наличием имущества
 - c) проверка имущества с целью определения фактического физического износа и дальнейшего перерасчета амортизации
 - d) приведение первоначальной стоимости объекта основных средств к рыночному уровню

9. Выберите правильный ответ: в состав годовой бухгалтерской отчетности банка включаются
- a) баланс и отчет о финансовых результатах
 - b) баланс и налоговая декларация на прибыль
 - c) баланс и декларация по НДС
 - d) баланс, отчет о движении денежных средств и декларация 3-НДФЛ

10. Укажите правильный ответ: счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории
- a) транзитных
 - b) парных
 - c) накопительных
 - d) контокоррентных

11. Дайте определение операционного дня банка

Правильный ответ:

12. Дайте ответ на вопрос: какие меры предпринимает банк, если операция, проводимая клиентом, кажется банку подозрительной

Правильный ответ:

13. Определите сумму исходящего остатка по выписке с расчетного счета коммерческой негосударственной компании, если входящий остаток на начало дня был 50000 рублей, по дебету счета были отражены суммы 40000 рублей, 25000 рублей, 70000 рублей, а по кредиту счета 200000 рублей.

Правильный ответ:

14. Укажите порядок действия при расчете защитного ключа при открытии банковского счета.

- a) умножить каждую цифру на константу 713, приняв ключ за 0
- b) написать впереди 20-ти значного лицевого счета три цифры из корреспондентского счета банка
- c) сложить все полученные произведения

- d) полученное число или последняя цифра произведения, если это число двузначное, и есть ключ, который прописывается в лицевом счете
- e) умножить последнюю цифру суммы на 3

Правильный ответ:

15. Укажите в каких случаях используется счет 45918 «Резервы на возможные потери» (счет пассивный)

Правильный ответ:

ПК-1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

Индикаторы:

ПК-1.4.1. Знает: порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО), порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации

ПК-1.4.2. Умеет: исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России, проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам, осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами, учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете, отражать в учете межбанковские расчеты.

ПК-1.4.3. Владеет: навыками исполнения и оформления операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России, проведения расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроля и выверки расчетов по корреспондентским счетам, порядком использования специализированного программного обеспечения совершения межбанковских расчетов.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите правильный ответ понятия внутрибанковских расчетов
 - a) по открытым зеркальным корреспондентским счетам ЛОРО-НОСТРО
 - b) между подразделениями одного банка
 - c) плательщик и получатель расчетов обслуживаются одним банком
 - d) между головным офисом и филиалами
2. Укажите правильный ответ понятия межфилиальных расчетов
 - a) по открытым зеркальным корреспондентским счетам ЛОРО-НОСТРО
 - b) только между филиалами одного банка
 - c) плательщик и получатель расчетов обслуживаются одним банком
 - d) между головным офисом и филиалами и между филиалами одного банка
3. Укажите правильный ответ понятия межфилиальных расчетов
 - a) по открытым зеркальным корреспондентским счетам ЛОРО-НОСТРО
 - b) через клиринговый расчетный центр (палату)
 - v) плательщик и получатель расчетов обслуживаются одним банком
 - г) между головным офисом и филиалами и между филиалами одного банка

4. Выберите все правильные ответы по межбанковским расчетам через третьих лиц
- a) через межфилиальные корреспондентские счета
 - b) через корреспондентский счет, открытый в Банке России
 - c) через открытые зеркальные корреспондентские счета ЛОРО-НОСТРО
 - d) через клиринговый расчетный центр (палату)

5. Укажите правильный ответ понятия платежей на валовой основе (Брутто- расчет)
- a) расчеты по первому требованию клиента
 - b) расчеты после накопленным на протяжении операционного дня платежам клиента
 - c) расчеты по взаимно зачтенным обязательствам после накопления на протяжении операционного дня требований и обязательств
 - d) расчеты, которые осуществляются по каждой сделке отдельно

6. Укажите правильный ответ понятия платежей на чистой основе (Нетто-расчет)
- a) расчеты, которые осуществляются по каждой сделке отдельно
 - b) расчеты после накопленным на протяжении операционного дня платежам клиента
 - c) расчеты по взаимно зачтенным обязательствам после накопления на протяжении операционного дня требований и обязательств
 - d) расчеты осуществляются по первому требованию клиента

7. Выберите пару счетов ЛОРО-НОСТРО банков резидентов
- a) 30301-30302
 - b) 30102
 - c) 30109-30110
 - d) 30305-30306

8. Укажите соответствие определения пары счетов ЛОРО-НОСТРО
- a) Счет «Лоро»
 - b) Счет «Ностро»
 - c) открыт данным банком другому банку (их счет в нашем банке)
 - d) открыт данным банком в другом банке (наш счет в их банке)

Правильный ответ:

9. Укажите внебалансовый счет, на котором отражаются распоряжения, не исполненные в течение операционного дня, но списанные со счетов клиентов
- a) № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок»
 - b) № 90901 «Распоряжения, ожидающих акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций»
 - c) № 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации»
 - d) № 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов»

10. Укажите правильный ответ: система быстрых платежей (СБП) позволяет
- a) обеспечить осуществление расчетов с использованием электронной технологии в региональных компонентах
 - b) обеспечить осуществление расчетов с использованием электронной технологии в режиме реального времени в масштабах страны

- с) обеспечить осуществление расчетов с использованием электронной технологии между региональными компонентами
- д) переводить деньги со счета на счет по номеру телефона или QR-коду мгновенно, в любое время суток и в любой день недели

11. Дайте определение системе SWIFT

Правильный ответ:

12. Укажите правильную последовательность операций по списанию денежных средств с корреспондентского счета в банке России

- а) при отсутствии денежных средств на конец операционного дня предоставляется кредит овернайт (на одну ночь)
- б) при недостатке или отсутствии денежных средств предоставляется внутриванковский кредит Банком России для проведения платежей, который погашается в течение дня
- с) при поступлении денежных средств погашается кредит овернайт и осуществляются платежи
- д) при наличии денежных средств на корреспондентском счете осуществляется перевод

Правильный ответ:

13. Дайте определение понятию клиринг

Правильный ответ:

14. Выберите правильную проводку зачисления сумм денежных средств на счет, коммерческой негосударственной организации полученных через корреспондентский счет, открытый в Банке России

- а) Дт 30301 «Внутриванковские обязательства по переводам клиентов»
Кт 40702 «Коммерческие организации»
- б) Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов»
Кт 40702 «Коммерческие организации»
- с) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 40702 «Коммерческие организации»
- д) Дт 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
Кт 40702 «Коммерческие организации»

15. Дайте определение платежному клиринговому центру

Правильный ответ:

ПК-1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Индикаторы:

ПК-1.5.1. Знает: нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, нормы международного права, порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте, порядок расчета размеров открытых валютных позиций, порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей, системы международных финансовых телекоммуникаций.

ПК-1.5.2. Умеет: проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива, проводить конверсионные операции по счетам клиентов, рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций, осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки.

ПК-1.5.3. Владеет: приемами и навыками отражения в учете переоценки средств в иностранной валюте и конверсионных операций, расчета размеров открытых валютных позиций, расчета суммы вознаграждения за проведение международных расчетов.

Время выполнения теста – 30 минут.

1. Укажите правильный ответ о нормативном документе, определяющем понятие валютных операций

- a) Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ
- b) Международные правила по толкованию торговых терминов (ИНКОТЕРМС)
- c) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле»
- d) Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

2. Выберите несколько правильных ответов: кто является нерезидентом в целях валютного законодательства РФ

- a) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ
- b) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации
- c) аккредитованные в Российской Федерации Представительства и филиалы иностранных юридических лиц
- d) физические лица, прожившие на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев

3. Укажите правильный ответ понятия курса валюты

- a) соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте
- b) цена национальной валюты, выраженная через иностранную валюту
- c) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны
- d) направление падения цены резервной валюты

4. Укажите правильный ответ понятия кросс-курса

- a) соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте
- b) цена национальной валюты, выраженная через иностранную валюту
- c) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны

d) направление падения цены резервной валюты

5. Выберите правильный ответ: как называется комиссия, которая взимается банком на территории РФ за счет перевододателя, а в иностранных банках за счет бенефициара

- a) BEN
- b) OUR
- c) SHA
- d) BIC

6. Укажите правильный ответ срока зачисления уполномоченным банком на счет экспортера-резидента экспортной выручки

- a) в сроки указанные на платежном поручении
- b) не позднее 10 дней, с даты, указанной на платежном документе
- c) не ранее чем через пятнадцать дней поступления валюты (рубли)
- d) по указанной нерезидентом - импортером дате валютирования

7. Выберите правильный ответ: основная цель валютного контроля

a) обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций

b) обеспечение исполнения обязательств экспортером поставки товара

c) обеспечение выполнения обязательств импортером таможенной очистки

d) обеспечение исполнения обязательств импортером по уплате за полученный товар (услугу)

8. Укажите правильное соответствие органов и агентов валютного контроля

a) уполномоченный банк

b) ФТС

c) ФНС

d) агент валютного контроля

e) орган валютного контроля

f) Центральный банк

g) не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг

Правильный ответ:

9. Укажите правильный ответ: кто обладает правом возбуждать дела об административных правонарушениях, связанных с выявлением факта нарушения валютного законодательства

a) уполномоченный банк

b) ФТС как орган валютного контроля

c) ФМС

d) коммерческий банк с базовой лицензией

10. Укажите правильный вариант определения понятия «Импорт»

a) ввоз из-за границы товаров, технологии и капиталов для реализации и приложения на внутреннем рынке страны-импортера

b) вывоз товаров и услуги из порта страны или государства

c) продажа товара резидентом нерезиденту на территории Российской Федерации

d) покупка резидентом товара у нерезидента на территории Российской Федерации.

11. Укажите правильный ответ: документом, который обязан заполнять резидент для валютного контроля при проведении операций по экспортному контракту с суммой более 6 млн. руб. является

- a) СПД (справка о подтверждающих документах)
- b) Паспорт сделки
- c) Справку о валютных операциях
- d) все перечисленные выше документы

12. Укажите правильный ответ: уполномоченный банк открывает для проведения операции по экспортным (импортным) контрактам лицевой транзитный счет во исполнение Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И:

- a) 40702810900000000056
- b) 40702810500001000056
- c) 40702978100001000056
- d) 40702840500001000056

13. Выберите несколько правильных ответов: сумма контракта обязывающая резидентов регистрировать контракт в уполномоченном банке:

- a) менее 200 000 тыс. руб. и ее эквивалент в иностранной валюте
- b) импортный от 3 млн. руб. и более и эквивалент в иностранной валюте
- c) экспортный от 6 млн. руб. и ее эквивалент в иностранной валюте
- d) импортный от 200 тысяч до 3 млн. руб. и ее эквивалент в иностранной валюте

14. Укажите правильный ответ: длинная валютная позиция возникает, когда

- a) требования и активы в иностранной валюте равны обязательствам и пассивам в иностранной валюте
- b) требования и активы в иностранной валюте превышают обязательства и пассивы в иностранной валюте
- c) обязательства и пассивы в иностранной валюте превышают требования и активы в иностранной валюте
- d) требования в иностранной валюте равны обязательствам, а активы в иностранной валюте превышают пассивы

15. Дайте определение понятия репатриация валюты

Правильный ответ:

ПК-1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Индикаторы:

ПК-1.6.1. Знает: виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, условия и порядок выдачи платежных карт, технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами, типичные нарушения при совершении расчетных операций с платежными картами

ПК-1.6.2. Умеет: оформлять выдачу клиентам платежных карт, оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных

карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

ПК-1.6.3. Владеет: навыками консультирования клиентов по открытию банковских карт, расчетов и операций с платежными картами, консультирования и расчета лимита по кредитным картам, условий кредитных карт (льготный период и обязательный платеж), оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)

Время выполнения теста – 30 минут

1. Выберите несколько правильных ответов видов операций банка с банковскими картами

- a) переводы на другие карты и счета
- b) получение наличных денежных средств за границей
- c) конверсионные операции
- d) оформление карты в любой валюте

2. Укажите участников расчетов по оплате товаров и услуг банковскими картами (несколько ответов)

- a) клиринговый центр
- b) банк-эквайер
- c) кредитная организация-эмитент
- d) держатели банковских карт
- e) процессинговый центр

3. Укажите название банка, обеспечивающего прием карт предприятиями торговли

- a) банк-эквайер
- b) банк-эмитент
- c) исполняющий банк
- d) принимающий банк

4. Укажите правильный ответ роли банка-эмитента при проведении расчетов по оплате товаров и услуг банковскими картами

- a) обеспечивает прием карт банкоматом
- b) выпускает пластиковые карты, анализирует кредитоспособность заявителя
- c) обеспечивает прием карт предприятиями торговли
- d) прием карт в кассу банка

5. Выберите правильный ответ, что собой представляет банковская карта

- a) наличные денежные средства
- b) номера платежных карт
- c) электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов
- d) записи на банковских счетах

6. Выберите правильный ответ, что такое Чаджбэк

- a) авторизационный лимит
- b) порядок возврата сумм по операциям, оprotестованным системой
- c) порядок изъятия карт
- d) операции, проводимые банками через торговую или сервисную сеть картами

7. Укажите правильный ответ определения POS-терминала

- a) устройство для выдачи денег наличными
- b) устройство для печати информации из компьютера на твердый носитель
- c) электронное программно-техническое устройство для приёма к оплате платёжных карт
- d) виртуальное устройство

8. Укажите правильный ответ определения кобрендовой карты

- a) корпоративная карта с брендом клиента
- b) совместное предложение банка с одной или несколькими компаниями-партнерами
- c) простая карта, с индивидуальным дизайном
- d) карта от ЦБ РФ

9. Укажите правильный ответ определения интернет-банкинга

- a) кассового обслуживания клиентов
- b) бухгалтерского учета и финансового анализа
- c) дистанционного предоставления банковских услуг
- d) перевода безналичных платежей без открытия счета

10. Укажите правильный ответ понятия «эмбоосирование»

- a) нанесением рисунка на карту
- b) процесс тиснения (выдавливания)
- c) нанесение штрих-кода
- d) кодирование чипа

11. Дайте определение виртуальной карты

Правильный ответ:

12. Дайте определение грейс-периода по кредитной карте

Правильный ответ:

13. Укажите правильную проводку внесения клиентом в банкомат денежных средств

- a) Д-т 20208 (А) «Денежные средства в банкоматах и АПУ» К-т 40817 (П) «Физические лица»
- b) Д-т 20208 (А) «Денежные средства в банкоматах и АПУ» К-т 40903 (П) «Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»**
- c) Д-т 40817 (П) «Физические лица» К-т Д-т 20208 (А) «Денежные средства в банкоматах»
- d) Д-т 20208 (А) «Денежные средства в банкоматах» Д-т 30322 (П) Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации

14. Укажите правильный внебалансовый счет оприходования банком полученных бланков пластиковых карт

- a) 91207 (А) «Бланки»
- b) 91203 (А) «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»

- с) 91219 (А) Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо
d) 91202 (А) «Разные ценности и документы»

15. Дайте определение Smart-карты

Правильный ответ:

ПК-2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Индикаторы:

ПК-2.1.1. Знает: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств, законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство Российской Федерации о персональных данных, нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите), рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков, порядок взаимодействия с бюро кредитных историй, законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг, состав и содержание основных источников информации о клиенте, методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга, методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов, методы андеррайтинга предмета ипотеки, методы определения класса кредитоспособности юридического лица

ПК-2.1.2. Умеет: анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита, определять платежеспособность физического лица, оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам, проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, проводить андеррайтинг предмета ипотеки.

ПК-2.1.3. Владеет: порядком и навыками консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).

Время выполнения теста – 30 минут

1. Укажите несколько факторов, влияющих на скоринг, предоставляемые банкам БКИ

- a) отсутствие и количество кредитов
- b) суммы кредитов
- c) кредиты без просрочки, с просрочкой, длительность просрочки, техническая просрочка
- d) качество залога
- e) проданные коллекторам

2. Укажите правильный ответ, когда банк проверяет кредитоспособность клиента

- a) на момент рассмотрения кредитной заявки
- b) после выдачи кредита заемщику
- c) как на момент рассмотрения кредитной заявки, так и после выдачи кредита заемщику
- d) если клиент нарушает сроки погашения кредита и процентов

3. Выберите верный ответ: анализ денежного потока при оценке кредитоспособности:

- a) строится на сальдовых отчетных показателях
- b) заключается в использовании фактических показателей, характеризующих оборот средств у клиента в отчетном периоде (сопоставление оттока и притока денежных средств)
- c) строится на показателях изменения капитала
- d) заключается в оценке факторов, влияющих на финансовое состояние

4. Выберите верный ответ: наиболее быстрый способ оценки кредитоспособности физического лица по системе

- a) по справке из БКИ
- b) после анализа его финансового положения и бухгалтерской отчетности
- c) кредитного скоринга Дюрана
- d) на основании данных рейтинговых агентств

5. Укажите верное определение кредитного скоринга

- a) система оценки кредитоспособности заемщика справок БКИ
- b) система оценки кредитоспособности заемщика, основанная на численных статистических методах оценки размера дохода, пола, возраста, профессии, семейного положения, социального положения
- c) система оценки кредитоспособности заемщика по финансовым коэффициентам предприятия
- d) система оценки кредитоспособности заемщика по ТЭО

6. Укажите верную формулу расчета платежеспособности заемщика по скорингу определяется по формуле:

a) $K_{пл} = D * K * T$, где D - среднемесячный доход за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей; K - коэффициент, зависящий от величины D , T - срок кредитования, мес.

b) $ПСК = i \times ЧБП \times 100$

c) $A = (S * p) / (1 - 1 / (1 + p)^n)$

d) $S_p = P \div \left(1 + \frac{(t+1) * i}{2 * 12 * 100}\right)$

7. Укажите верную формулу расчета максимальной суммы кредита заемщика-физического лица

a) $K_{пл} = D * K * T$

b) $ПСК = i \times ЧБП \times 100$

c) $A = \frac{(S * p)}{P} / (1 - 1 / (1 + p)^n)$

d) $S_p = \frac{P}{1 + (t+1) * i\% / 2 * 12 * 100}$

8. Выберите правильный ответ: платежеспособность Заемщика – индивидуального предпринимателя рассчитывается на основании данных

- a) дохода, пол, возраст, профессия, семейное положение, социальное положение
- b) налоговой декларации или на основании книги доходов и расходов за последние шесть месяцев
- c) расчета финансовых коэффициентов
- d) ТЭО

9. Выберите верное определение кредитного андеррайтинга

- a) процесс изучения и анализа уровня финансового состояния заемщика

- b) процесс изучения и анализа уровня организационной структуры предприятия
- c) процесс изучения и анализа уровня платежеспособности потенциальных заемщиков с целью оценки риска невозврата кредита
- d) процесс изучения и анализа имиджа потенциального заемщика

10. Укажите правильную формулировку расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) по кредиту

- a) отношение платежа по кредиту к доходу клиента
- b) отношение платежа по кредиту к расходам клиента
- c) отношение всех обязательств к доходу клиента, выраженных в процентах
- d) отношение всех обязательств к доходу клиента, выраженных в процентах

11. Выберите правильное нормативное значение ПДН для банков

- a) 0%
- b) меньше 50%
- c) 60%
- d) 80%

12. Укажите последовательность проведения андеррайтинга предмета залога ипотеки

- a) наличие обременений по объекту на сайте Росреестра
- b) проверка является ли залогодатель собственником
- c) проведение независимой оценки рыночной стоимости объекта недвижимости
- d) выезд сотрудника банка на место нахождения залога

Правильный ответ:

13. Укажите правильную проводку отражения в учете предоставления овердрафта для проведения расчетной операции государственной коммерческой организации при недостаточности средств для осуществления перевода.

- a) Дт – 44901 Кт – 40602
- b) Дт - 40602 Кт – 44901
- c) Дт – 45201 Кт – 40702
- d) Дт 99998 Кт 91317

14. Определите платежеспособность (Р) физического лица, чистый доход (Дч) составляет 58384 рублей, Дч > 45000, понижающий коэффициент К = 0,8; срок кредита t = 36 месяцев.

Правильный ответ:

15. Дайте определение кредитоспособности клиента банка

Правильный ответ:

ПК-2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
Индикаторы:

ПК-2.2.1. Знает: законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве, гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора, законодательство Российской Федерации об ипотеке, законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов, способы обеспечения возвратности кредита, виды залога, методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.

ПК-2.2.2. Умеет: составлять договор о залоге, оформлять пакет документов для заключения договора о залоге, составлять график платежей по кредиту и процентам, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам.

ПК-2.2.3. Владеет: навыками оформления график платежей по кредиту и процентам и разъяснения порядка оплаты и условий кредитного договора клиенту, навыками расчета достаточности залога .

Время выполнения теста – 30 минут

1. Укажите правильный ответ: основным нормативно-правовым актом, регулирующим осуществление кредитных операций, является

- a) Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 г. N 14-ФЗ ч. 2 гл. 42
- b) Международные правила по толкованию торговых терминов (ИНКОТЕРМС)
- c) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле»
- d) Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»

2. Укажите все правильные способы обеспечения исполнения обязательств по кредиту

- a) наличие недвижимости
- b) неустойка
- c) залог и задаток
- d) поручительство и гарантия
- e) обеспечительный платеж
- f) образование и социальное положение

3. Укажите правильный ответ: кредит считается потребительским, если он получен:

- a) физическим лицом от Банка России
- b) от государственного банка
- c) другим коммерческим банком, который является нерезидентом
- d) физическим лицом не для предпринимательских целей и с оформлением кредитного договора

4. Укажите правильное определение понятия «Ипотека»

- a) кредит юридическим лицам на приобретение или модернизацию основных производственных средств

- b) долгосрочный целевой кредит физическим лицам на приобретение недвижимости под ее залог, которая остается в пользовании у должника
- c) кредит, предоставляемый банком населению на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд
- d) кредит на пополнение оборотных средств юридическим лицам для поддержки финансовых процессов предприятия

5. Укажите верную формулу расчета полной стоимости потребительского кредита (ПСК)

$$x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right)$$

- a) $x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right)$
- b) $K_c = D * t * k$
- c) $ПСК = i * ЧБП * 100$
- d) $P = Дч * K * t$

6. Укажите правильное определение полной стоимости кредита

- a) сумма и срок всех платежей заемщика по кредитному договору с комиссиями и дополнительными платежами, обозначенная в годовых процентах, с округлением до третьего знака после запятой
- b) основная сумма долга, уплаченная в конце срока
- c) основная сумма долга и процентов, уплаченных заемщиком по кредиту
- d) только сумма процентов, уплаченных заемщиком

7. Укажите правильную формулу расчета суммы погашения основного долга в ежемесячном дифференцированном платеже

- a) $D_o = S_k / t$, где S_k - сумма кредита по договору, t - срок кредита
- b) $Дч = Д - P$
- c) $ПСК = i * ЧБП * 100$
- d) $P = Дч * K * t$

8. Укажите правильное определение аннуитетного платежа

- a) погашение кредита осуществляется равными платежами – взносами (основной долг + проценты), через равные промежутки времени
- b) основная сумма долга, уплачивается в конце срока кредита, а проценты ежемесячно погашаются
- c) равными суммами погашается основная сумма долга, сумма процентов уменьшается, так как остаточная сумма основного долга уменьшается
- d) сначала уплачивается большая сумма основного долга (авансовый платеж), а затем равномерно погашается

9. Укажите правильное определение дифференцированного способа погашения кредита

- a) погашение кредита равными платежами – взносами (основной долг + проценты), через равные промежутки времени
- b) основная сумма долга, уплачивается в конце срока кредита, а проценты ежемесячно погашаются
- c) равными суммами погашается основная сумма долга, сумма процентов уменьшается, так как остаточная сумма основного долга уменьшается
- d) сначала уплачивается большая сумма основного долга (авансовый платеж), а затем равномерно погашается

10. Укажите верное соотношение сторон по кредитному договору

- a) гарант
- b) кредитор
- c) принципал
- d) заемщик
- e) лизингополучатель
- f) лизингодатель

Правильный ответ:

11. Укажите верные принципы кредитования:

- a) сочетание убеждений и принуждений
- b) справедливость, юридическое равенство, единство прав и обязанностей
- c) срочность, возвратность, платность, обеспеченность
- d) гуманизм и демократизм

12. Укажите правильный ответ: моментом выдачи кредита признается

- a) заключение кредитного договора
- b) подписание кредитного договора сторонами
- c) зачисление суммы кредита на счет клиента
- d) начало использования заемщиком денежных средств

13. Дайте определение кредитного договора согласно ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ

Правильный ответ:

14. Дайте определение Лимита кредитования

Правильный ответ:

15. Рассчитайте залоговую стоимость предмета залога, если рыночная стоимость его 1200000 рублей, а залоговой дисконт (понижающий коэффициент) 0,6.

Правильный ответ:

ПК-2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Индикаторы:

ПК-2.3.1. Знает: порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования.

ПК-2.3.2. Умеет: контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения.

ПК-2.3.3. Владеет: навыками выявления причины ненадлежащего исполнения условий договора и оформления требования по оплате просроченной задолженности; навыками направления запросов в бюро кредитных историй; навыками расчета основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; навыками формирования и ведения кредитных дел и кредитных досье, навыки отражения в бухгалтерском учете вынесения на просрочку основного долга и процентов по кредиту.

Время выполнения теста – 30 минут

1. Укажите верную формулировку кредитного мониторинга

- a) система банковского контроля всего процесса кредитования: от выдачи до полного исполнения обязательств заемщиком
- b) контроль погашения процентов в срок и в полном объеме
- c) контроль правильного отражением выдачи и погашения кредитов в бухгалтерском учете
- d) контроль формирования досье клиента-заемщика

2. Укажите правильный ответ цели мониторинга:

- a) правильно отражать выдачу и погашение кредитов в бухгалтерском учете
- b) обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов по кредиту
- c) обеспечить максимальное привлечение клиентов на обслуживание в банк
- d) правильно формировать досье клиента-заемщика

3. Укажите несколько правильных ответов, что проверяет сотрудник кредитного подразделения банка, проводя инспекцию заемщика

- a) правильное отражение в бухгалтерском учете выдачи и погашения кредитов
- b) состояние погашения кредита
- c) должное использование сумм кредита в соответствии с условиями кредитного договора
- d) точность и своевременность отражения информации в кредитной базе данных
- e) объективные и субъективные изменений состояния заемщика

4. Укажите правильный ответ: как называются кредиты у которых возникли трудности с погашением

- a) просроченные кредитами
- b) проблемные кредитами
- c) ненадежные кредитами
- d) безнадежные кредитами

5. Укажите правильный ответ: причины возникновения проблемных кредитов

- a) сбой в программе банка
- b) денежный кризис клиента или наличие злостных неплательщиков, которые могут, но не желают погасить кредит
- c) ошибки сотрудников банка
- d) плохая работа исполнителей заемщика

6. Укажите правильное понятие условий пролонгации кредитного договора

- a) продление срока погашения долговых обязательств
- b) оформление нового кредита для погашения уже имеющегося
- c) изменение условий действующего кредитного договора, которое направлено на снижение текущей финансовой нагрузки клиента
- d) получение страхового возмещения от органов страхования

7. Дайте определение главному принципу кредитного мониторинга

Правильный ответ:

8. Выберите несколько правильных ответов видов неустойки

- a) выборочная
- b) зачетная
- c) штрафная
- d) дополнительная
- e) исключительная
- f) альтернативная

9. Дайте определение мониторинга залога

Правильный ответ:

10. Укажите правильный ответ: цель контроля кредита состоит в

- a) защите имущества банка от потерь и выполнение регулирующих требований Центрального банка
- b) соблюдении условий кредитного соглашения, повышение качества кредитного портфеля и поддержание кредитоспособности заемщика на должном уровне
- c) своевременной организации работы с проблемными кредитами
- d) своевременной организации работы с поручителем

11. Укажите несколько способов принудительного взыскания долга и процентов:

- a) переуступка требований (договор цессии с коллекторскими компаниями)
- b) передача просроченной задолженности факторам или форфейтерам
- c) реализация залога
- d) передача в доверительное управление (траст)
- e) выставление требования к поручителям или гарантам
- f) получение страхового возмещения от страховщиков

12. Укажите правильное понятие рефинансирования
- a) оформление нового кредита для погашения уже имеющегося
 - b) изменение условий действующего банковского договора, которое направлено на снижение текущей финансовой нагрузки клиента
 - c) требования к поручителям и гарантам
 - d) страховое возмещение от органов страхования
13. Укажите правильное понятие реструктуризации кредита
- a) оформление нового кредита для погашения уже имеющегося
 - b) изменение условий действующего банковского договора, которое направлено на снижение текущей финансовой нагрузки клиента
 - c) требования к поручителям и гарантам
 - d) страховое возмещение от органов страхования
14. Выберите правильную проводку отражения в бухгалтерском учете процентов, не уплаченных в срок заемщиком – физическим лицом и вынесенных на просрочку
- a) Дт - 45915 Кт – 47427
 - b) Дт – 40817 Кт - 45915
 - c) Дт – 45918 Кт – 45915
 - d) Дт - 70602 Кт 45915
15. Выберите правильную проводку отражения в бухгалтерском учете кредита заемщика - физического лица, вынесенного на просрочку . Срок кредита 6 месяцев.
- a) Дт – 45818 Кт - 45815
 - b) Дт – 45515 Кт – 45815
 - c) Дт - 45815 Кт – 45504
 - d) Дт – 45504 Кт – 45815

ПК-2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Индикаторы:

ПК-2.4.1. Знает: порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

ПК-2.4.2. Умеет: определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам .

ПК-2.3.3. Владеет: навыками расчета достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита; навыками отражения в бухгалтерском учете выдачи, погашения, отнесения на просрочку межбанковских кредитов, начисления процентов, в том числе кредитов, предоставленных Банком России.

Время выполнения теста – 30 минут

1. Укажите правильное определение межбанковского кредита

- a) привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений
- b) кредит, предоставляемый юридическому лицу, который обслуживается в другом банке, а между банками прямые корреспондентские отношения
- c) кредит, предоставляемый физическому лицу и деньги переводятся на счет физического лица в другой банк
- d) кредит, предоставляемый банком Банку России

2. Укажите верное определение ломбардного кредита

- a) предоставляется Банком России банкам, расположенным в регионах с валовой (непрерывной) или порейсовой обработкой платежных документов в течение операционного дня, путем проведения списания средств с корреспондентского счета банка по платежным документам при отсутствии либо недостаточности средств
- b) предоставляются Банком России для завершения банком расчетов в конце операционного дня путем зачисления на корреспондентский счет по неисполненным платежным документам
- c) кредиты, предоставляемые коммерческим банкам Банком России под залог (блокировку) ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, на сроки, устанавливаемый Банком России
- d) кредит, предоставляемый банком своему подразделению-филиалу

3. Укажите верное определение кредита овернайт

- a) предоставляется Банком России банкам, расположенным в регионах с валовой (непрерывной) или порейсовой обработкой платежных документов в течение операционного дня, путем проведения списания средств с корреспондентского счета банка по платежным документам, при отсутствии либо недостаточности средств
- b) предоставляются Банком России для завершения банком расчетов в конце операционного дня путем зачисления на корреспондентский счет по неисполненным платежным документам
- c) кредиты, предоставляемые коммерческим банкам Банком России под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, на сроки, устанавливаемые Банком России
- d) кредит, предоставляемый банком своему подразделению-филиалу

4. Укажите верное определение внутрисуточного кредита

- a) предоставляется Банком России в течение операционного дня при отсутствии либо недостаточности средств на корреспондентском счете банка для проведения расчетов по платежным документам
- b) предоставляются Банком России для завершения банком расчетов в конце операционного дня путем зачисления на корреспондентский счет по неисполненным платежным документам
- c) кредиты, предоставляемые коммерческим банкам Банком России под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, на сроки, устанавливаемые Банком России
- d) кредит, предоставляемый банком своему подразделению-филиалу

5. Укажите верное определение понятия ломбардного списка

- a) список ценных бумаг, утвержденный Советом директоров ЦБ, которые Банк России готов принять в качестве залога при предоставлении кредитов коммерческим банкам
- b) реестр именных ценных бумаг
- c) список ценных бумаг, допущенных к торгам
- d) реестр владельцев ценных бумаг

6. Укажите требования Центрального Банка к коммерческим банкам для внесения их ценных бумаг в ломбардный список

a) кредитный рейтинг не ниже Ваа – умеренного кредитного риска по мнению рейтингового агентства Standart & Poog's

b) кредитный рейтинг не ниже Ваа – умеренного кредитного риска по мнению рейтингового агентства Moody's

c) кредитный рейтинг не ниже ВВВ (RU) – Удовлетворительный уровень кредитоспособности (достаточно низкая вероятность дефолта) по мнению рейтингового агентства АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство)

d) кредитный рейтинг не ниже Ваа – умеренного кредитного риска по мнению рейтингового агентства Fitch Ratings

7. Укажите все правильные ответы по ценным бумагам, которые принимает Центральный Банк в качестве залога по ломбардному кредиту

a) учтены на счете ДЕПО

b) являются собственностью банка и не имеют прочих обременений

c) включены в реестр именных ценных бумаг

d) имеют срок погашения не ранее чем через 10 календарных дней после наступления срока погашения кредита, предоставленного Банком России

8. Укажите правильный ответ определения поправочного коэффициента

a) числовой множитель (значение которого находится в интервале от 0 до 1), применяемый для корректировки залоговой стоимости ценных бумаг

b) числовой множитель (значение которого находится в интервале от 0 до 1), применяемый для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг

c) числовой множитель (значение которого находится в интервале от 1 до 5), применяемый для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг

d) числовой множитель (значение которого находится в интервале от 1 до 5), применяемый для корректировки залоговой стоимости ценных бумаг

9. Выберите правильный вариант ответа: списание денежных средств по внутрисдневным кредитам и овернайт осуществляются на основании

a) платежного поручения банка-заемщика

b) инкассового поручения Банка России

c) аккредитива

d) расчетного чека

10. Выберите правильный вариант ответа: денежные средства по ломбардным кредитам Банк России предоставляет

a) после заключения генерального кредитного договора на получение внутрисдневного кредита

b) после заключения договора корреспондентского счета банка

c) при условии предварительного блокирования банком ценных бумаг в разделе «Блокировано Банком России» счета ДЕПО банка в депозитории

d) после заключение генерального кредитного договора на получение внутрисдневного кредита и кредита овернайт

12. Дайте определение достаточности обеспечения по ломбардному кредиту

Правильный ответ:

13. Дайте определение понятию «Ключевая ставка»

Правильный ответ:

13. Укажите внебалансовый счет по неполученным процентным доходам по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации из-за невозможности взыскания

- a) 91703
- b) 91704
- c) 91702
- d) 91706

14. Укажите верное определение цели межбанковского кредита (МБК)

- a) поддержание текущей ликвидности
- b) урегулирование быстрой ликвидности
- c) снижение срочной ликвидности
- d) приведение достаточности капитала к нормативным значениям

15. Выберите правильную проводку зачисления суммы денежных средств на корреспондентский счет коммерческого банка, по кредитному договору с Банком России

- a) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 319.01-09 «Депозиты в Банке России»
- b) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 313.01-10 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от других кредитных организаций»
- c) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 320.01-10 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»
- d) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 312.01-07 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»

ПК-3.1. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Индикаторы:

ПК-3.1.1. Знает: порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

ПК-3.1.2. Умеет: рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

ПК-3.1.3. Владеет: навыками расчета резервов на возможные потери по кредитам и просроченным процентам, отражения в бухгалтерском учете формирования и корректировки, восстановления резервов и погашения просроченных кредитов и процентов безнадежных к возврату суммами резервов.

Время выполнения теста – 30 минут

1. Укажите нормативный документ регламентирующий формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам

a) Федерального закона от 07.08.2001 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

b) Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

c) Положения Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

d) Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

2. Укажите все правильные ответы: когда кредитной организацией формируется резерв

a) при выдаче кредита заемщику - физическому лицу

b) при обесценении ссуды, то есть при потере стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения

c) при предоставлении кредита юридическому лицу

d) в момент погашения кредита заемщиком

3. Укажите правильный ответ: каким образом формируется резерв на возможные потери по ссуде (РВПС)

a) при предоставлении кредита юридическому лицу

b) по сомнительным долгам

c) по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска

d) по выданным кредитам заемщику - физическому лицу

4. Выберите несколько верных ответов характеристики обслуживания заемщиком долга, влияющие на категорию качества ссуды

a) удовлетворительное

b) хорошее

c) неудовлетворительное

d) среднее

5. Укажите правильный ответ: когда категория качества ссуды может быть признана стандартной (I категория качества)

a) среднее финансовое положение заемщика и хорошее обслуживание долга

b) хорошее финансовое положения заемщика и хорошее обслуживание долга

c) хорошее финансовое положение и неудовлетворительное обслуживание долга

d) хорошее финансовое положение и среднее обслуживание долга

6. Укажите правильный ответ: когда категория качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга может быть признана безнадежной (V категория качества)

a) среднее финансовое положение заемщика и хорошее обслуживание долга

b) плохое финансовое положения заемщика и неудовлетворительное обслуживание долга

c) хорошее финансовое положение и неудовлетворительное обслуживание долга

d) хорошее финансовое положение и среднее обслуживание долга

7. Укажите правильный ответ: величина расчетного резерва по стандартным ссудам, I категория качества (высшая)

- a) 0 %
- b) от 1% до 20 %
- c) от 21% до 50 %
- d) 100%

8. Укажите правильный ответ: величина расчетного резерва по безнадежным ссудам, V категория качества (низшая):

- a) 0 %
- b) от 1% до 20 %
- c) от 21% до 50 %
- d) 100%

9. Укажите правильный ответ: вероятность финансовых потерь по сомнительным ссудам (значительный кредитный риск), III категория качества обуславливает ее обесценение в размере

- a) 0 %
- b) от 1% до 20 %
- c) от 21% до 50 %
- d) 100%

10. Укажите правильный ответ: вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде II категория качества (нестандартные) умеренный кредитный риск, обуславливает ее обесценение в размере

- a) 0 %
- b) от 1% до 20 %
- c) от 21% до 50 %
- d) 100%

11. Укажите несколько правильных ответов способов управления рисками потерь от кредитных операций

- a) диверсификация кредитных вложений
- b) дифференциация заемщиков
- c) хеджирование рисков
- d) мониторинг залогов
- e) формирование резервов
- f) страхование

12. Дайте определение кредитным деривативам

Правильный ответ:

13. Выберите правильный ответ понятия «хеджирование»

- a) предпочтение одних клиентов другим на основе оценки и анализа их кредитоспособности
- b) управление кредитным портфелем на основе данных, полученных в результате анализа каждой кредитной сделки в отдельности

- с) анализ показателя эффективности (отношение прибыли к уровню риска)
- d) проведения забалансовых операций с производными финансовыми инструментами – кредитными деривативами

14. Укажите правильную проводку в бухгалтерском учете восстановления резервов по кредитам физических лиц

- a) Д-т 70606 «Расходы» (символ 25302)
К-т 45515 «Резервы на возможные потери»
- b) Д-т 70606 «Расходы» (символ 25302)
К-т 47425 «Резервы на возможные потери»
- с) Д-т 70601 «Доходы» (символ 11701)
К-т 45515 «Резервы на возможные потери»
- d) Д-т 45515 «Резервы на возможные потери»
К-т 70601 «Доходы» (символ 11701)

15. Укажите верную бухгалтерскую запись резервов, сформированных по кредит негосударственной коммерческой организациям

- a) Д-т 70606 «Расходы» (символ 25302)
К-т 45215 «Резервы на возможные потери»
- b) Д-т 70606 «Расходы» (символ 25302)
К-т 47425 «Резервы на возможные потери»
- с) Д-т 70601 «Доходы» (символ 11701)
К-т 45215 «Резервы на возможные потери»
- d) Д-т 45215 «Резервы на возможные потери»
К-т 70601 «Доходы» (символ 11701)