

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 18.12.2023 13:21:53
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Приложение

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Содержание

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....**
- 2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА.....**
- 3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....**
- 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ).....**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результаты освоения программы профессионального модуля, подлежащие проверке

1.1.1. Вид профессиональной деятельности

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности Организация безналичных расчётов

1.1.2. Профессиональные и общие компетенции

В результате освоения программы профессионального модуля у обучающегося должны быть сформированы следующие профессиональные компетенции:

ПК 1.1 Осуществлять расчётно- кассовое обслуживание клиентов

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

ПК 1.3 Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчёты

ПК 1.5 Осуществлять международные расчёты по экспортно- импортным операциям

ПК 1.6 Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт

В результате освоения программы профессионального модуля у обучающегося должны быть сформированы следующие общие компетенции:

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК4 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Таблица 1

Показатели оценки сформированности ПК

Профессиональные компетенции	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля оценки
ПК 1.1 Осуществлять расчётно-кассовое обслуживание клиентов	Оформляет договоры банковского счёта с клиентами, проверяет правильность и полноту оформления расчётных документов; открывает и закрывает лицевые счета в валюте РФ, иностранной валюте; выявляет возможность оплаты расчётных документов исходя из состояния расчётного счёта клиента, ведёт картотеку неоплаченных расчётных документов; оформляет выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывает и взыскивает суммы вознаграждения за расчётное обслуживание; проверяет соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; составляет календарь выдачи наличных денег; рассчитывает	Анализ и оценка выполнения практических заданий. Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики

	<p>минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>устанавливает лимит остатка денежной наличности в кассах клиентов, проводит проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины</p>	
<p>ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах</p>	<p>Выполняет и оформляет расчёты платёжными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платёжными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>Отражает в учёте операции по расчётным счетам клиентов;</p> <p>Исполняет и оформляет операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики</p>
<p>ПК1.3 Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p>	<p>Оформляет открытие счетов по учёту доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>Оформляет и отражает в учёте операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>Оформляет и отражает в учёте возврат налогоплательщикам ошибочно перечисленных налогов и других платежей</p>	<p>Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики</p>
<p>ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчёты</p>	<p>Исполняет и оформляет операции по корреспондентскому счёту, открытому в расчётно-кассовом центре Банка России ;</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p>

	<p>Проводит расчёты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>Контролирует и выверяет расчёты по корреспондентским счетам;</p> <p>Осуществляет и оформляет расчёты банка со своими филиалами;</p> <p>Ведёт учёт расчётных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счёте;</p> <p>Отражает в учёте межбанковские расчёты</p>	<p>Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики</p>
<p>ПК 1.5 Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям</p>	<p>Проводит и отражает в учёте расчёты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>Проводит конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>Рассчитывает и изыскивает суммы вознаграждения за проведение международных расчётов и конверсионных операций;</p> <p>Осуществляет контроль за репатриацией валютной выручки</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики</p>
<p>ПК 1.6 Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт</p>	<p>Консультирует клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям, операциям с использованием различных видов платёжных карт;</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за организацией проведения учебной</p>

	<p>Оформляет выдачу клиентам платёжных карт;</p> <p>Оформляет и отражает в учёте расчётные и налично-денежные операции при использовании платёжных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>Использует специализированное программное обеспечение для расчётного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчётов и операций с платёжными картами</p>	и производственной практики
--	--	-----------------------------

Таблица 2

Показатели оценки сформированности ОК

Общие компетенции	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля оценки
ОК Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Понимает сущность и социальную значимость профессии банковского служащего; проявляет к ней устойчивый интерес	Психологическое анкетирование, наблюдение, собеседование
ОК2 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	Организует собственную деятельность, выбирает типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивает их эффективность и качество	Наблюдение за организацией профессиональной деятельности на практике
ОК3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	Обладает способностью решать социально значимые проблемы	Наблюдение за организацией деятельности в стандартной и

		нестандартной ситуации
ОК4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	Применяет в своей профессиональной деятельности нормативно-правовые документы	Наблюдение за организацией работы с информацией, за организацией коллективной деятельности, общением
ОК5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Владеет информационно-коммуникационными технологиями в профессиональной деятельности	Наблюдение за выполнением практического задания, за организацией коллективной деятельности
ОК9 ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Оперативно реагирует на смену технологий, стремиться к повышению квалификации, умеет работать с информационными справочными системами, знает методику поиска и использования информации в профессиональной деятельности	Наблюдение за выполнением практического задания, наблюдение за организацией деятельности в стандартной и нестандартной ситуации
ОК10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	Обладает чувством толерантности	Наблюдение за организацией коллективной деятельности, общением
ОК11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в	Несёт ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда	Наблюдение за выполнением практического задания, за организацией

профессиональной сфере.		коллективной деятельности
----------------------------	--	------------------------------

1.1.3. Дидактические единицы «иметь практический опыт», «уметь» и

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся должен **уметь:**

1. оформлять договоры банковского счета с клиентами;
2. проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
3. открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
4. выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
5. оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
6. рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
7. рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
8. составлять календарь выдачи наличных денег;
9. рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
10. составлять отчет о наличном денежном обороте;
11. устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
12. 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;
13. отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
14. исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
15. оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
16. оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
17. оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
18. исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

19. проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
20. контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
21. осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
22. вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты;
23. проводить и отражать в учете расчеты по экспортно- импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
24. проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
25. рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
26. осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
27. консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
28. оформлять выдачу клиентам платежных карт;
29. оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
30. использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
31. использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией,
32. оформлять расчетные (платежные) документы;
33. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;
34. анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах;
35. вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов;

36. соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям;
37. анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг;
38. формировать отчетные документы по платежным услугам;
39. устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
40. презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;
41. организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями;
42. использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов;
43. систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности;
44. подготавливать отчетную документацию;
45. использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
46. вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг;
47. сравнивать показатели эффективности платежных услуг;
48. оценивать достоверность, характер и сообщений по вопросу платежных услуг;
49. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
50. пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке;
51. работать на персональном компьютере;
52. работать с офисной оргтехникой;
53. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;

54. анализировать изменения нормативных правовых актов Российской Федерации в профессиональной области;

55. устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке;

56. подготавливать документацию, необходимую для сотрудничества на межбанковском рынке, на основе соответствующих локальных нормативных правовых актов и методических документов;

57. пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации, необходимой для сотрудничества на межбанковском рынке;

58. пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;

59. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;

60. пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке;

В результате изучения учебной дисциплины «Ведение расчётных операций» обучающийся должен **знать:**

61. нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

62. локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;

63. нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

64. содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

65. порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

66. правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
67. порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
68. порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
69. формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
70. содержание и порядок заполнения расчетных документов;
71. порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
72. порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
73. системы межбанковских расчетов;
74. порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
75. порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
76. порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
77. формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
78. виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
79. порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
80. порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
81. порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
82. порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
83. меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
84. системы международных финансовых телекоммуникаций;
85. виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
86. условия и порядок выдачи платежных карт;

87. технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
88. типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов,
89. операций с платежными картами.
90. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
91. бухгалтерский учет в банках;
92. локальные акты и методические документы в области платежных услуг;
93. специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций;
94. основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;
95. технологии ведения переговоров;
96. основы делового этикета;
97. порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;
98. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
99. правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам;
100. локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
101. типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам;
102. специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;
103. особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;
104. методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;
105. основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;
106. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
108. локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;

109. технология ведения переговоров;
110. порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке;
111. особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
112. финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка;
113. основы бухгалтерского учета в банках;
114. особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;
115. современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета;
116. методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;
117. нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области;

В результате изучения профессионального модуля «Ведение расчётных операций» обучающийся должен получить практический опыт:

1. проведения расчётных операций;
2. проверки правильности оформления расчётных (платежных) документов;
3. проверки достаточности средств на счете клиента;
4. осуществления операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе;
5. проведения идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
6. проверки полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков;
7. проверки наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
8. подготовки к подписанию договора банковского счета;

9. формирования юридического досье клиента для открытия счета;
10. регистрации клиента в автоматизированной системе для открытия счета;
11. уведомления налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета;
12. уведомления клиента об открытии банковского счета и его реквизитах;
13. подготовки и предоставление клиентам выписок по их счетам;
14. подготовки к закрытию банковского счета;
15. формирования ежедневных отчетов по платежным сервисам;
16. подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;
17. подготовки отчетной документации в программно-аппаратном комплексе;
18. обеспечения безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов;
19. подготовки информации по запросу о совершенных расчетных операциях;
20. консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком;
21. подготовки отчетов о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка;
22. работы с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг;
23. подготовки материалов для проведения переговоров о сотрудничестве на межбанковском рынке с участниками финансового рынка;
24. подготовки необходимой аналитической информации для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников финансового рынка;
25. оформления, подготовки к подписанию договоров/соглашений с участниками финансового рынка;
26. формирования и ведения досье участников финансового рынка;
27. подготовки информационных справок, необходимых для взаимодействия на межбанковском рынке, по участникам финансового рынка;
28. ввода информации по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка;
29. изменения в программном обеспечении банка информации по участникам

финансового рынка;

**МДК 01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
Рубежный (текущий) контроль знаний.**

2.1. Задания для текущего контроля знаний (тестовый контроль).

Тема 1.1. Организация и формы международных расчётов

Вариант 1.

№1. Гиперинфляция характеризуется:

- a) Стабильностью социально-экономического положения в стране, покупательной способности денежной единицы
- b) Незначительным снижением покупательной способности денежной единицы при стабильном положении страны
- c) Резким обесценением денежной единицы, расстройством платежного оборота
- d) Небольшим обесценением денежной единицы, определенными диспропорциями в платежном обороте

№2. По степени равномерности повышения цен различают инфляцию:

- a) Сбалансированную и несбалансированную
- b) Внутреннюю и импортную
- c) Локальную и мировую
- d) Ожидаемую и неожиданную

№3. Девальвация предполагает:

- a) Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса
- b) Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса
- c) Укрупнение действующего в стране масштаба цен
- d) Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты

№4. Нуллификация предполагает:

- a) Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса
- b) Снижение золотого содержания денежной единицы ее официального валютного курса
- c) Укрупнение действующего в стране масштаба цен
- d) Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты

№5. Метод ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы, называется ...

№6. Ревальвация предполагает:

- a) Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса
- b) Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса

- с) Укрупнение действующего в стране масштаба цен
- д) Аннулирование сильно обесцененной денежной и введение новой валюты

№7. При обращении знаков стоимости ревальвация национальной валюты означает:

- а) Снижение ее официального валютного курса
- б) Укрупнение действующего масштаба цен
- с) Снижение ее золотого содержания
- д) Повышение ее официального валютного курса

№8. Дефляция представляет собой:

- а) Параллельный контроль над цепями и з.пл. путем полного их замораживания
- б) Процесс утраты золотом денежных функций
- с) Метод ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы
- д) Метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен

№9. Международные валютные отношения - это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании ... в мировом хозяйстве

- а) Ценных бумаг
- б) Драгоценных металлов
- с) Национальных денежных единиц
- д) Золота

№10. Валютная система - это форма организации валютных отношений, регулируемая:

- а) Банковскими традициями и обычаями
- б) Только межгосударственными соглашениями
- с) Только Международным валютным фондом
- д) Национальным законодательством или межгосударственными соглашениями

№11. Национальная денежная единица становится национальной валютой в случае:

- а) Обеспечения ее свободной конвертируемости
- б) Обеспечения ее частичной конвертируемости
- с) Ее неконвертируемости
- д) Ее использования в международных экономических отношениях

№12. ... валюта - это валюта, функционирующая в пределах одной страны и не обмениваемая на другие иностранные валюты

- а) Свободно конвертируемая
- б) Неконвертируемая
- с) Частично конвертируемая
- д) Резервная

№13. Российский рубль является ... валютой

- а) Частично конвертируемой
- б) Свободно конвертируемой
- с) Неконвертируемой
- д) Резервной

№14. Первая мировая валютная система была основана на ... стандарте

- а) Золотодевизном
- б) Золотослитковым

- c) Серебряном
- d) Золотомонетном

№15. При ... валютном курсе не допускается колебаний курсов валют

- a) Плавающим
- b) Колеблющемся
- c) Фиксированном
- d) Рыночном

№16. Счет ... - это счет зарубежных банков в национальных учреждениях

№17. Валютный коридор -это:

- a) Разница между курсом продажи и покупки иностранной валюты
- b) Процентное отношение курса продажи к валютной марже
- c) Процентное отношение маржи к курсу продажи
- d) Установленный предел колебаний валютного курса

№18. Европейская валютная система изначально основывалась на:

- a) Стандарте СДР
- b) Стандарте ЭКЮ
- c) Золотомонетном стандарте
- d) Золотослитковом стандарте

№19. Валютный ... - это цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютах единицах

- a) Курс
- b) Режим
- c) Паритет
- d) Демпинг

Вариант 2.

№1. Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе

- a) Пассивном
- b) Активном
- c) Сбалансированном
- d) Дефицитном

№2. Счет ... - это счет национальных кредитных учреждений в иностранных банках

№3. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки

- a) Постоянные
- b) Временные
- c) Стихийные
- d) Случайные

№4. ... - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная вернуть полученную ссуду

№5. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

- a) Обеспеченная и необеспеченная
- b) Производительная и потребительская
- c) Срочная и бессрочная

d) Скрытая и явная

№6. Субъектами коммерческого кредита выступают

- a) Коммерческие банки и физические
- b) Юридические и физические
- c) Хозяйствующие субъекты
- d) Торговые организации и физические лица

№7. Коммерческий кредит, как правило, носит... характер

- a) Краткосрочный
- b) Долгосрочный
- c) Бессрочный
- d) Средне- и долгосрочный

№8. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

- a) Валютные ценности
- b) Денежные средства
- c) Ценные бумаги
- d) Товары и услуги

№9. Объектом сделки коммерческого кредита выступают ресурсы

- a) Коммерческого банка
- b) Предприятия-продавца
- c) Центрального банка
- d) Предприятия-потребителя

№10. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:

- a) Аккредитивом
- b) Векселем
- c) Инкассо
- d) Устной договоренностью

№11. Заемщиками в банковском кредите выступают:

- a) Только юридические лица
- b) Только физические лица
- c) Только государство в лице представляющих его органов
- d) Юридические и физические лица

№12. В банковском кредите в качестве кредиторов могут выступать:

- a) Любые кредитно-финансовые учреждения, располагающие временно свободными денежными средствами
- b) Только коммерческие банки и страховые компании
- c) Только страховые и инвестиционные компании
- d) Кредитно-финансовые учреждения, имеющие лицензию на право совершения кредитных операций

№13. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:

- a) Ссудного процента
- b) Факторного процента
- c) Лизингового процента
- d) Наценки к стоимости товара

№14. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

- a) В момент погашения ссуды
- b) Равномерными взносами заемщика

- c) Путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита
- d) Любым способом по согласованию кредитора и заемщика

№15. Потребительский кредит выдается для оплаты ... стоимости товаров или услуг

- a) Полной
- b) Всей или части
- c) Части
- d) Не более 1/10

№16. В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть использована заемщиком:

- a) Только на производственные цели
- b) На любые цели
- c) Только на строительство садовых домиков
- d) Для финансирования затрат на ремонт домов

№17. Государственные займы могут быть:

- a) Как внутренними, так и внешними
- b) Только внутренними
- c) Только региональными
- d) Только внешними

№18. По способу размещения государственные займы могут быть:

- a) Выигрышными, процентными и товарными
- b) Краткосрочными и долгосрочными
- c) Принудительными, размещаемыми по подписке и свободно обращающимися
- d) Облигационными и без облигационными

№19. По характеру выплачиваемого дохода государственные займы могут быть:

- a) Выигрышными, процентными и облигационными
- b) Выигрышными, процентными и товарными
- c) Процентными, товарными и внешними
- d) Товарными, выигрышными и необращающимися

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. c	1.b
2. a	2.НОСТРО
3.a	3.b
4.d	4.заемщик
5.дефляция	5.b
6.a	6.c
7.d	7.a
8.c	8.d
9.c	9.b
10.d	10.b
11.d	11.d
12.b	12.d

13.a	13.a
14.d	14.d
15.c	15.b
16.ЛОРО	16.b
17.d	17.a
18.b	18.c
19.a	19. b

Тема 1.2.Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями операциями клиентов.

Вариант 1

№1 Фондовая биржа — это:

1. Организованный рынок ценных бумаг, функционирующий на основе централизации предложений о купле-продаже ценных бумаг
2. Сфера финансовой системы Украины
3. Финансовые ресурсы на международном рынке
4. Юридическое лицо, занимающейся страхованием

№2 Какие из перечисленных операций не относятся к финансовым услугам:

1. Лизинг, факторинг, страхование
2. Бюджет, ассигнования
3. Покупка и продажа ценных бумаг
4. Финансовые отношения различных уровней

№3 В чем заключается суть понятия «валюта»?

- 1.Грошови единицы иностранных государств
2. Денежная единица страны
3. Денежные единицы как собственные, так и иностранные, а также кредитные и платежные документы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которые применяются в международных расчетах
4. Векселя, чеки, кредитные карточки

№4 Какая валюта называется конвертируемой?

1. Валюта, которая имеет постоянный официальный курс
2. Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
3. Валюта, которая действует на территории группы стран
4. Денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу

№5 Что такое «валютная интервенция»?

1. Исключительное право государства на операции с иностранной валютой
2. Нарушение правил осуществления валютных операций, спекуляция валютными ценностями
3. Прямое вмешательство государства в операции на валютном рынке путем продажи или покупки иностранной валюты с целью повышения или понижения курса национальной или иностранной валюты

4. Продажа государством национальной валюты на мировом (международном) валютном рынке

№6 Что такое «валютная монополия»?

1. Исключительное право государства на операции с иностранной валютой
2. Державная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой
3. Вмешательства государства в операции на валютном рынке
4. Запрет осуществления операций в иностранной валюте на внутреннем рынке страны

№7 Что такое «валютное регулирование»?

1. Исключительное право государства на операции с иностранной валютой
2. Державная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой
3. Вмешательство государства в операции на валютном рынке
4. Регламентация купли-продажи иностранной валюты на внутреннем рынке

№8 Что такое «валютный курс»?

1. Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны
2. Официальный обменный курс валюты
3. Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны
4. равновеликих соотношение двух денежных единиц

№9 Что такое «валютные блоки»?

1. Группировка государств, в которых осуществляется определенная координация валютной политики
2. Группировка государств, в которых валюта стран-участниц привязывается к валюте страны-гегемона
3. Национальные и международные банки, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен валюты
4. Группировка государств, осуществляющих коллективную валютную интервенцию

№10 Что такое «валютные зоны»?

1. Группировка стран, в которых осуществляется координация валютной политики и системы внешних расчетов
2. Национальные и международные банки, через которые осуществляются валютные операции
3. привязанность страны-участницы к валюте страны-гегемона в осуществлении валютной политики
4. Группировка стран, осуществляющих расчеты в единой валюте

№11 Что называется «валютным рынком»?

1. Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты
2. Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
3. Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
4. Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

№12 Что такое «валютный клиринг»?

1. Вид долгосрочного лизинга
2. Система расчетов, основанная на взаимном зачете обязательств
3. Операции по обмену товаров, не сопровождаются денежными переводами
4. Система расчетов между участниками

Вариант 2

№1 Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?

1. По официальному курсу
2. По покупательной способности
3. товарным наполнением
4. По спросом и предложением

№2 Какие валюты имеют статус резервных?

1. Вильно конвертируемые валюты
2. Доллары США
3. Швейцарские франки
4. Денежные единицы любой страны

№3 Какие методы валютного котировки сегодня используются?

1. Метод «потребительской корзины»
2. Метод золотого паритета
3. Метод прямой и обратной котировки
4. Сопоставление покупательной способности валют

№4 Чем являются финансовые валютные курсы?

1. Рыночный курс валют
2. Официально зарегистрированными по содержанию золота или иной валюты курсами
3. Обменные наличными курсами
4. Курсами, используемых при осуществлении международных расчетов

№5 Плавающие валютные курсы — это:

1. Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения
2. Обменные наличные курсы
3. Курсы, используемых при осуществлении международных расчетов
4. Официально зарегистрированные курсы

№6 Что такое рынок евровалют?

1. Рынок евродолларов
2. Рынок валют стран — участниц ЕС
3. Рынок межбанковских краткосрочных операций
4. Рынок наличных обменных операций

№7 Международные финансы — это:

1. Совокупность перераспределительных отношений, возникающих в связи с формированием и использованием на мировом уровне фондов финансовых ресурсов
2. Расчеты между предприятиями

3. Межбанковские операции
4. Валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения выгоды

№8 Скорость вращения оборотных средств характеризует:

1. Продолжительность одного оборота средств
2. Количество оборотов оборотных средств за определенное время
3. Скорость поступления и выбытия оборотных средств
4. Нет правильного ответа

№9 Что такое обесценивание курса национальной валюты в форме снижения ее курса (цены) в отношении иностранных валют, международных расчетных денежных единиц (ранее — золота):

1. Ревальвация
2. Валютная интервенция
3. Девальвация
4. Политика валютных ограничений

№10 Совокупность мероприятий и рекомендаций государства в области международных финансов — это:

1. Финансовая функция государства
2. Государственная политика
3. Международная финансовая политика
4. Функция государства

№11 Краткосрочный рынок, на котором финансовые посредники (банки) сводят между собой кредиторов и заемщиков, — это рынок:

1. Национальный
2. Финансовый
3. Международный денежный
4. Государственный

№12 Объектами рынка являются:

1. Финансово-кредитные институты
2. Институты инфраструктуры рынка
3. Государство, субъекты хозяйствования и домашние хозяйства
4. Инструменты финансового рынка

Ключи ответов:

Вариант 1	Вариант 2
1. 1	1. 1
2. 3	2. 4
3. 3	3. 3
4. 2	4. 4
5. 3	5. 1
6. 1	6. 2
7. 2	7. 1
8. 1	8. 1

9. 4	9. 3
10. 1	10. 3
11. 2	11. 3
12. 2	12. 4

2.1.2 Критерии оценки

Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся материала, предусмотренного программой профессионального модуля, что выражается количеством правильных ответов на предложенные тестовые задания

При верных ответах на:

60% тестовых заданий- оценка 3 (удовлетворительно)

75% тестовых заданий- оценка 4 (хорошо)

95% тестовых заданий – оценка 5 (отлично)

2.1.3 Задания для проведения контрольной работы

Вариант №1

1. Составьте схемы безналичных расчётов посредством:

1. передаваемого аккредитива;
2. чека

2.Оцените верны ли следующие утверждения(ответ- да или нет)

1. Расчёты между сторонами сделки посредством аккредитива осуществляются банками- участниками автоматически.
2. Предприятия для расчётов могут использовать банковский сертификат.
3. Организация безналичного обращения требует создания платёжной системы

3. Ответьте на вопросы.

1. Какие операции банков относятся к расчётным (расчётно- платёжным), кассовым?
2. Разрешается ли введение на территории РФ других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов?

Вариант №2

1.Оцените верны ли следующие утверждения(ответ- да или нет)

- 1.Аккредитивная форма расчётов относится к наиболее дешёвым в применении.
- 2.Выбор инструмента безналичного расчёта зависит от требований Банка России.
3. Безналичные расчёты проводятся через систему межбанковских корреспондентских отношений.

2. Составьте схемы безналичных расчётов посредством:

1. платёжного требования – поручения;
2. денежных переводов без открытия банковского счёта

3. Ответьте на вопросы.

- 1.Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчётно-платёжных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?

2. В чём смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытых ими друг у друга?

2.1.4 Перечень заданий, выполняемых в ходе проведения контрольной работы

№№ заданий	Проверяемые результаты обучения	Тип задания
1.Оцените верны ли следующие утверждения(ответ- да или нет)	ПК1.1-1.2 ПК 1.4	Практическое задание
2. Составьте схемы безналичных расчётов	ПК1.2	Практическое задание
3. Ответьте на вопросы.	ПК1.4	Практическое задание

2.1.5 Критерии оценки

Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся материала, предусмотренного программой профессионального модуля, что выражается количеством правильных ответов на предложенные задания

При верных ответах на:

60% выполненных заданий- оценка 3 (удовлетворительно)

75% выполненных заданий- оценка 4 (хорошо)

95% выполненных заданий – оценка 5 (отлично)