

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОФСОЮЗОВ»**

Кафедра Экономики и управления
(полное наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры

Протокол № 8 от 22 февраля 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ОРГАНИЗАЦИЯМ СКС**

38.03.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки
«Менеджмент организаций социально-культурной сферы»

Квалификация:
Бакалавр

Санкт-Петербург

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине используется в целях нормирования процедуры оценивания качества подготовки и осуществляет установление соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательной программы дисциплины. Предметом оценивания являются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций у обучающихся. Процедуры оценивания применяются в процессе обучения на каждом этапе формирования компетенций посредством определения для отдельных составных частей дисциплины методов контроля – оценочных средств. Основным механизмом оценки качества подготовки и формой контроля учебной работы студентов являются текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация.

1.1. Цель и задачи текущего контроля студентов по дисциплине

Цель текущего контроля – систематическая проверка степени освоения программы дисциплины «Банковские услуги организациям СКС» уровня достижения планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков, в ходе ее изучения при проведении занятий, предусмотренных учебным планом.

Задачи текущего контроля:

1. обнаружение и устранение пробелов в освоении учебной дисциплины;
2. своевременное выполнение корректирующих действий по содержанию и организации процесса обучения;
3. определение индивидуального учебного рейтинга студентов;
4. подготовка к промежуточной аттестации.

В течение семестра при изучении дисциплины реализуется традиционная система поэтапного оценивания уровня освоения. За каждый вид учебных действий студенты получают оценку.

1.2. Цель и задачи промежуточной аттестации студентов по дисциплине.

Цель промежуточной аттестации – проверка степени усвоения студентами учебного материала, уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций на момент завершения изучения дисциплины. Промежуточная аттестация проходит в форме **зачета**.

Задачи промежуточной аттестации:

1. определение уровня освоения учебной дисциплины;
2. определение уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций;
3. соотнесение планируемых результатов обучения с планируемыми результатами освоения образовательной программы в рамках изученной дисциплины.

2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п\п	Контролируемые темы дисциплины	Код формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Наименование оценочного средства
1	Основы функционирования рынка банковского	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ	Дискуссия, подготовка докладов,

	обслуживания клиентов в РФ			сообщений, эссе
2	Порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций социально-культурной сферы всех форм собственности в банках	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках УК-10.2. <i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием организаций СКС: открытие счета и кассовое обслуживание	Письменный опрос, подготовка эссе, презентаций
3	Организация безналичных расчетов организаций социально-культурной сферы через банки	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках, организацию безналичных расчетов клиентов через банки УК-10.2. <i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием клиентов: открытие счета и кассовое обслуживание, ведение безналичных расчетов	Устный опрос, тест
4	Виды депозитов, предлагаемых банками и условия их предоставления организациям социально-культурной сферы	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках, организацию безналичных расчетов организаций СКС через банки, виды депозитов, предлагаемых банками и условия их предоставления клиентам УК-10.2. <i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием организаций СКС: открытие счета и кассовое обслуживание, ведение безналичных расчетов, оформление депозитов УК-10.3. <i>Владеет</i> методами, необходимыми для анализа различных экономических ситуаций, возникающих в процессе обслуживания организаций СКС коммерческими банками	Устный опрос, решение задач, презентация
5	Порядок кредитования организаций социально-культурной сферы в банках и виды кредитов	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках, организацию безналичных расчетов организаций СКС через банки, виды депозитов, предлагаемых банками и условия их предоставления клиентам, порядок кредитования организаций СКС в банках и виды кредитов УК-10.2. <i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием организаций СКС: открытие счета и кассовое обслуживание, ведение безналичных расчетов, оформление депозитов, кредитование	Деловая игра, эссе, решение задач, презентация

			УК-10. <i>Знает</i> методами, необходимыми для анализа различных экономических ситуаций, возникающих в процессе обслуживания организаций СКС коммерческими банками	
6	Факторинговые и лизинговые услуги банков с организациями социально-культурной сферы		<p>УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках, организацию безналичных расчетов организаций СКС через банки, виды депозитов, предлагаемых банками и условия их предоставления клиентам, порядок кредитования организаций СКС в банках и виды кредитов, факторинговые и лизинговые услуги банков</p> <p>УК-10.2. <i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием организаций СКС: открытие счета и кассовое обслуживание, ведение безналичных расчетов, оформление депозитов, кредитование, фондовые и валютные операции</p> <p>УК-10. <i>Знает</i> методами, необходимыми для анализа различных экономических ситуаций, возникающих в процессе обслуживания организаций СКС коммерческими банками</p>	Тест, презентация, кейс-задача
7	Посреднические операции банков с ценными бумагами для организаций социально-культурной сферы		<p>УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках, организацию безналичных расчетов организаций СКС через банки, виды депозитов, предлагаемых банками и условия их предоставления клиентам, порядок кредитования организаций СКС в банках и виды кредитов, факторинговые и лизинговые услуги банков, операции банков с ценными бумагами по поручению клиентов</p> <p>УК-10.2. <i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием организаций СКС: открытие счета и кассовое обслуживание, ведение безналичных расчетов, оформление депозитов, кредитование, фондовые и валютные операции</p> <p>УК-10. <i>Знает</i> методами, необходимыми для анализа различных экономических ситуаций, возникающих в процессе обслуживания организаций СКС коммерческими банками</p>	Тест, решение задач, дискуссия
8	Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности и операций с драгоценными		УК-10.1. <i>Знает</i> правовые основы функционирования рынка банковского обслуживания клиентов в РФ, порядок открытия счетов и кассовое обслуживание организаций СКС в банках, организацию безналичных расчетов организаций СКС через банки, виды депозитов, предлагаемых	Кейс-задача, тест, итоговая презентация

	металлами организаций социально-культурной сферы		<p>банками и условия их предоставления клиентам, порядок кредитования клиентов в банках и виды кредитов, факторинговые и лизинговые услуги банков, операции банков с ценными бумагами по поручению клиентов, банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности организаций СКС, порядок обслуживания металлических счетов организаций СКС.</p> <p>УК-10.2<i>Умеет</i> оформлять расчетные документы и выполнять необходимые экономические расчеты, связанные с банковским обслуживанием организаций СКС: открытие счета и кассовое обслуживание, ведение безналичных расчетов, оформление депозитов, кредитование, фондовые и валютные операции</p> <p>УК-10.3<i>Владеет</i> методами, необходимыми для анализа различных экономических ситуаций, возникающих в процессе обслуживания организаций СКС коммерческими банками, новыми методами анализа для самостоятельного определения организациями СКС экономического эффекта от обслуживания его банком</p>	
Результат достижения планируемых результатов изучения дисциплины				Зачет

3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

3.1. Критерии оценивания (текущий контроль)

1. Оценка «отлично» выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практического задания, в логической последовательности излагает материал; смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы;
2. Оценка «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, смог ответить почти полностью на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;
3. Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал; однако, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;
4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по теме практического задания, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

3.2. Критерии оценивания (зачет)

Знания, умения, навыки и компетенции студентов оцениваются следующими оценками: «зачет», «незачет»:

- «зачтено» - студент хорошо и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, увязывает с практикой, свободно справляется с решением ситуационных задач и тестовыми заданиями, правильно обосновывает принятие решений, умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, знает дополнительную литературу по изучаемой дисциплине.

- «не зачтено» - студент не знает значительной части основного программного материала, в ответах допускает существенные ошибки, не владеет умениями и навыками в выполнении тестовых заданий и решении задач, не способен ответить на дополнительные вопросы.

4. Типовые контрольные задания (тесты, в том числе для проверки остаточных знаний студентов, рефераты, курсовые работы, кейсы и др.) и методические материалы, процедуры оценивания знаний, умений и навыков

4.1 Тематика докладов (сообщений)

К теме 1:

1. Особенности и классификация банковских продуктов и услуг для организаций СКС
- 2 Критерии конкурентоспособности российских банков на рынке обслуживания организаций СКС
3. Анализ факторов, определяющих выбор банка организацией СКС

К теме 2:

1. Необходимый пакет документов для открытия счета организации СКС в банке
2. Механизм взаимодействия банка и организации СКС при проведении кассовых операций
3. Особенности и классификация депозитных операций банков для организации СКС

К теме 3:

1. Особенности и классификация видов пластиковых карт, эмитируемых банком для организации СКС
2. Сравнительный анализ рынка банковских пластиковых карт в регионе
3. Организационный механизм реализации зарплатного проекта с организацией СКС в банке

К теме 5:

1. Особенности кредитования малого бизнеса в РФ
2. Особенности и классификация кредитных операций банков для организаций СКС
3. Особенности и анализ методов оценки кредитоспособности организаций СКС как способ минимизации кредитного риска заемщика

К теме 6:

1. Сравнительный анализ эффективности использования лизинга и кредита для приобретения имущества организацией СКС
2. Практика использования факторинга организацией СКС для минимизации своей дебиторский задолженности
3. Механизм лизинговой сделки организации СКС с участием банка

К теме 7:

1. Посреднические операции банков с ценными бумагами организации СКС на финансовом рынке
2. Взаимодействие банка как доверительного управляющего с организацией СКС
3. Операции банков по металлическим счетам организаций СКС

К теме 8:

1. Необходимый пакет документов для проведения внешнеэкономической деятельности организации СКС через банк
2. Особенности и порядок осуществления внешнеэкономической деятельности организации СКС через банк
3. Сравнительная характеристика гарантии и поручительства, как видов обеспечения организации СКС по банковскому внешнеэкономическому кредиту

Процедура оценивания: оценка проводится в бальной форме (максимум 10 баллов) по следующим критериям:

- грамотное изложение своих мыслей по проблематике;
- научность и доказательность при высказывании своей точки зрения;
- возможность статистически доказать свою точку зрения на исследуемую проблему.

4.2 Тематика эссе

1. «Сравнительный анализ конкурентоспособности российских банков на рынке банковских услуг организациям СКС» (*тема 1*)

Содержание задания: письменное изложение ответов на следующие вопросы:

- основные банковские продукты и услуги, предлагаемые коммерческими банками организациям СКС и их классификация (на примере области, региона);
- анализ рейтингов российских банков по качеству и разнообразию предлагаемых услуг организациям СКС.

Требования:

При ответах на вопросы студенты должны использовать собственные наблюдения, а также интернет ресурсы, позволяющие исследовать данные вопросы.

Объем работы не должен превышать 2-3 страниц машинописного текста, она должна быть оформлена в соответствии с имеющимися в ВУЗе рекомендациями по представлению письменных работ. Выполненная работа сдается преподавателю, срок выполнения задания – одна неделя.

2. «Порядок открытия счета организации СКС в банке и специфика предоставления данной услуги выбранным студентом банком» (*тема 2*).

Содержание задания: письменное изложение ответов на следующие вопросы:

- пакет необходимых документов, которые организация СКС предоставляет в банк при открытии счета;
- виды счетов, открываемых банком организации СКС, особенности и условия открытия, переоформления и закрытия.

Требования:

При ответах на вопросы студенты должны выбрать банк с помощью интернет-ресурсов и исследовать данные вопросы по конкретному банку.

Объем работы не должен превышать 2-3 страниц машинописного текста, она должна быть оформлена в соответствии с имеющимися в ВУЗе рекомендациями по представлению письменных работ. Выполненная работа сдается преподавателю, срок выполнения задания – одна неделя.

3. «Порядок взаимодействия банка и организации СКС в процессе кредитования» (*тема 5*)

Содержание задания: письменное изложение ответов на следующие вопросы:

- пакет необходимых документов, которые организации СКС предоставляют в банк вместе с кредитной заявкой;
- структура кредитного договора с организацией СКС и его особенности в выбранном студентом банке;
- сравнительный анализ способов кредитования банками организаций СКС.

Требования:

При ответах на вопросы студенты должны выбрать банк с помощью интернет-ресурсов и исследовать данные вопросы по конкретному банку.

Объем работы не должен превышать 2-3 страниц машинописного текста, она должна быть оформлена в соответствии с имеющимися в ВУЗе рекомендациями по представлению письменных работ. Выполненная работа сдается преподавателю, срок выполнения задания – одна неделя.

4. «Механизм взаимодействия организаций СКС с банками на рынке финансовом рынке» (*тема 7*).

Содержание задания: письменное изложение ответов на следующие вопросы:

- сравнительный анализ банковских операций с финансовыми активами клиента-организации СКС;
- пакет необходимых документов при открытии организации СКС счета «ДЕПО»;
- взаимодействие организации СКС и банка в процессе доверительного управления имуществом предприятия.

Требования:

При ответах на вопросы студенты должны выбрать банк с помощью интернет-ресурсов и исследовать данные вопросы по конкретному банку.

Объем работы не должен превышать 2-3 страниц машинописного текста, она должна быть оформлена в соответствии с имеющимися в ВУЗе рекомендациями по представлению письменных работ. Выполненная работа сдается преподавателю, срок выполнения задания – одна неделя.

Критерии оценки работ: содержание, неформальный подход к теме, самостоятельность мышления, кругозор, убедительность аргументации, грамотность, оформление работы.

4.3 Ситуационные задачи

(примеры ситуационных задач к темам 2, 3 и 5)

Задача 1. В банке организации СКС вкладчику предложено разместить деньги на депозит на 6 месяцев под 8 % годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 1% ежемесячно по схеме сложных процентов. Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?

Задача 2. Остаток денежных средств организации СКС в банке – 480 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20 % годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

Задача 3. На основании представленных схем, определите вид безналичных расчетов:

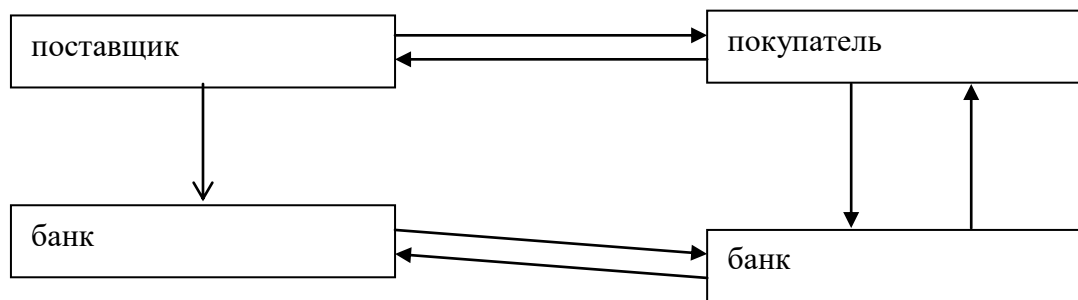


Рис. 1.

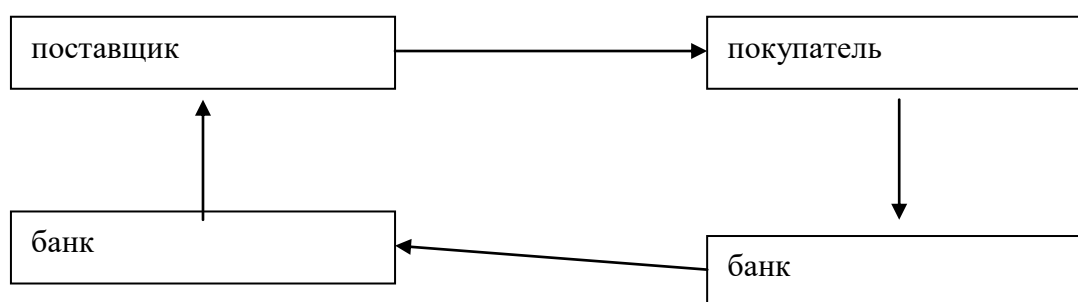


Рис. 2.

Задача 4

Коммерческая организация СКС обратилось в банк с просьбой о предоставлении ему кредита в сумме 1000 тыс. руб. сроком на 6 месяцев на расширение основных фондов для текстильной промышленности. Процентная ставка 24% годовых. В банк предоставлен технико-экономический расчет окупаемости кредитуемых затрат (тыс. руб.).

<u>Выручка от реализации</u> (за 6 месяцев)	– 2400
Цена реализации единицы продукции	– 0,5
Объем реализации за 1 месяц (шт.)	– 800

Расходы

Капитальные затраты	–	1000
Текущие затраты	–	600
а) материальные	–	300
б) оплата труда и страховые платежи	–	200
в) прочие расходы	–	100
<u>Налоги</u>	–	280

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия – ?

Требуется:

- 1) перечислить все документы, необходимые для оформления кредита в банке;
- 2) проверить правильность расчета окупаемости кредитуемых затрат;
- 3) определить сумму погасительного платежа банку по ссуде;
- 4) определить срок окупаемости и конечный срок погашения кредита;
- 5) выбрать форму обеспечения возвратности ссуды.

Задача 5. Выберите оптимальную форму безналичных расчетов с Вашими покупателями при оформлении договора о поставках с учетом следующих факторов, помещенных в таблице.

Покупатели	Место нахождения	Платежеспособность	Периодичность поставок	Форма безналичных расчетов
ООО «Арт-музей»	Санкт-Петербург	Удовлетворительное	Раз в квартал	?
ООО «Художественная мастерская»	Тернополь	Удовлетворительное	Взаимные поставки	?
ИП «Дельта»	Ростов-на-Дону	Платежеспособное	Постоянные еженедельные	?
ООО «Маяк»	Нижний Тагил	Неудовлетворительное	Разовый заказ	?

4.4 Кейс-задача

Тема: «Выбор банка для обслуживания организации СКС»

Структура кейса

1. Методическая часть

Дидактические цели кейса:

Настоящий кейс предназначен для более углубленного изучения студентами рынка банковского обслуживания организаций СКС в РФ в условиях рыночной экономики. На примере рынка банковского обслуживания в г. Санкт-Петербурге студенты знакомятся с наиболее распространенными проблемами выбора банка для обслуживания организаций СКС, открытия расчетных или текущих счетов в банке, выбора банка для кредитования и проведения внешнеэкономических расчетов с нерезидентами.

Задача по кейсу для студентов – формирование практических умений и навыков в процессе выбора банка с оптимальным набором банковских продуктов и услуг и порядка взаимодействия организации СКС с банком при осуществлении банковского обслуживания в условиях рынка.

Пояснительная записка по организации работы над кейсом для преподавателя.

Данное семинарское занятие с использованием кейс-метода рассчитано на восемь академических часа (четыре пары). Предварительно на лекции студентам дается самостоятельное задание - просмотреть кейс (в ЭУМК), найти и изучить несколько официальных сайтов ведущих коммерческих банков региона, а также просмотреть рекомендуемые источники (учебная литература и интернет-ресурсы). На первом аудиторном занятии предложить разбиться на группы по 3-4 человека для дальнейшей работы и

обсуждения. Рекомендуется проверить уровень готовности студентов к выполнению задания (не более 20 минут) и поставить проблемные вопросы (5 минут). На обсуждение проблемной ситуации в группах выделить время около 25-30 минут. Оставшееся время вести обсуждение вариантов решений проблемы.

2. Сюжетная часть

Введение

В Санкт-Петербурге работает более 40 банков и около 120 филиалов иногородних банков. Все они предлагают базовый набор банковских продуктов и услуг, но каждый банк имеет специфические услуги и особенности при банковском обслуживании организаций СКС в зависимости от их вида и масштаба деятельности. Группа студентов должна сначала выбрать себе организацию СКС на рынке региона, воспользовавшись интернет-ресурсами и далее проанализировав несколько банков, обслуживающих организации СКС, выбрать банк, наиболее оптимально отвечающий интересам организации СКС по видам и качеству предлагаемых ему банковских продуктов и услуг. Акцент при выборе банка необходимо перенести на такие основные банковские операции как открытие и ведение счетов клиента, депозитные операции, кредитование бизнеса, операции на финансовом рынке региона.

Задача преподавателя в процессе обсуждения направить студентов в нужном направлении и помочь выявить специфику организации СКС и выбираемого банка. Ко второй паре студенты должны уже подготовить презентацию (от каждой группы) с обоснованием критериев выбора данного банка, перечнем, предлагаемых банком услуг и условиями их предоставления для конкретной организации СКС.

Перечень источников информации:

1. Банк и банковские операции: учебник / Н.Е. Бровкина, С.Б. Варламова, А.В. Гаврилин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2020. — 268 с. — Режим доступа: <https://book.ru/book/936826>
2. Банковское дело: учебник / Н.Е. Бровкина, Н.И. Валенцева, С.Б. Варламова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2021. — 630 с. — Режим доступа: <https://book.ru/book/939863>
3. Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник / Н.И. Морозко, Г.А. Аболихина, М.А. Абрамова [и др.]; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. — Москва: КноРус, 2019. — 359 с. — Режим доступа: <https://book.ru/book/931150>
4. Аналитический сайт: <http://www.bankir.ru>
5. Аналитический сайт: <http://www.rating.rbc.ru>
6. Сайт ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru>
7. Другие интернет-сайты коммерческих банков региона
8. Лекционный материал

Процедура оценивания:

Критерии оценки игроков:

- наглядность предоставляемого материала для обсуждения (до 15 баллов);
- обоснованность принимаемых решений (до 20 баллов);
- согласованность игроков в команде (до 10 баллов);
- активность игроков в процессе обсуждений и дискуссий (до 15 баллов);
- владение современной ситуацией на рынке банковских услуг (до 20 баллов).

4.5 Тестовые материалы

Важными критерием оценки уровня текущих знаний студентов является выполнение ими тестовых заданий по отдельным темам. В частности, тестирование позволяет по мере прохождения учебного материала оценить уровень формирования у студентов необходимых компетенций.

Примеры тестовых заданий

К теме № 1

В чем состоит различие между банковским продуктом и банковской услугой?

- а) нет различий, это тождественные понятия;
- б) продукт имеет временные ограничения, услуга - не имеет;
- в) продукт - результат предоставляемой услуги, оформленный договором.

Укажите характерные черты состояния современного банковского сектора экономики России:

- а) быстрый рост числа кредитных организаций;
- б) сокращение числа кредитных организаций;
- в) преобладание кредитных организаций универсального типа;
- г) преобладание специализированных кредитных организаций

К банковским операциям относятся:

- а) инкассация денежных средств;
- б) страховая деятельность;
- в) выдача банковских гарантий;
- г) операции с ценными бумагами;
- д) торговые операции;
- е) лизинговые операции

К теме 2:

Расчетный счет организации СКС является:

- а) счетом до востребования;
- б) депозитным вкладом;
- в) бюджетным счетом.

Расчетный счет открывается:

- а) общественным организациям;
- б) филиалам предприятий;
- в) коммерческим организациям;
- г) финансовым организациям.

При открытии расчетного счета заключается договор:

- а) депозитный;
- б) банковского счета;
- г) поручения;
- д) комиссии.

При отсутствии средств на расчетном счете платежные документы:

- а) помещаются в картотеку № 2;
- б) оплачиваются за счет банковского кредита;
- в) возвращаются без оплаты;
- г) не принимаются к оплате

К теме 3:

Как называется поручение клиента своему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя?

- а) платежное требование;
- б) аккредитив;
- в) платежное поручение;
- г) инкассо

Какие из перечисленных видов индоссаментов являются препоручительскими?

- а) бланковый индоссамент;
- б) залоговый;
- в) именной;
- г) инкассовый.

Срок действия платежного поручения в РФ составляет:

- а) 3 дня, не считая дня выплаты;
- б) не установлен;
- в) 10 дней, не считая дня выплаты;
- г) не ограничивается.

Акцепт платежного требования - это:

- а) гарантия платежа;
- б) согласие на оплату;
- в) отказ от оплаты;
- г) передаточная надпись о переводе права требования платежа.

Срок действия акцепта платежного требования должен составлять не менее:

- а) 10 рабочих дней;
- б) 10 календарных дней;
- в) 3 рабочих дней;
- г) 5 рабочих дней.

За счет средств по аккредитиву можно оплачивать:

- а) расходы по перевозке товаров;
- б) командировочные расходы уполномоченного представителя покупателя;
- в) счета-фактуры за отгруженные в счет открытого аккредитива товарно-материальные ценности;
- г) выдавать зарплату уполномоченному лицу покупателя наличными деньгами.

К теме 4:

При погашении банковских сертификатов платеж должен осуществляться:

- а) юридическим лицам только безналичным перечислением на расчетный счет (текущий);
- б) юридическим лицам, как наличными деньгами, так и безналичным перечислением на указанный ими счет;
- в) физическим лицам в зависимости от решения банка наличными или безналичными;
- г) физическим лицам только наличными

Целью открытия срочного депозита в банке является:

- а) получение стабильного дохода от вложений
- б) возможность сохранить первоначальную сумму от инфляции
- в) возможность осуществлять текущие платежи через банк
- г) возможность участвовать в акциях банка

К теме 5:

Банковский кредит, погашаемый по первому требованию, называется

- а) овердрафт;
- б) овервольный кредит;
- в) факторинг;
- г) контокоррентный кредит

Основные виды кредитных линий, используемые в российской банковской практике:

- а) рамочные;
- б) возобновляемые;
- в) сезонные;
- г) общие;
- д) невозобновляемые.

К формам обеспечения возвратности кредитов относится:

- а) банковская гарантия;
- б) страхование риска невозврата;
- в) поручительство третьих лиц;
- г) неустойка;
- д) залладная.

Современные методы кредитования, используемые в российской банковской практике:

- а) контокоррент;

б) разовое предоставление кредита с зачислением его суммы на расчетный счет заемщика;

- в) кредитование по обороту;
- г) открытие кредитной линии;
- д) кредитование под остаток товарно-материальных ценностей;
- е) овердрафт.

Лимит по овердрафту определяется, исходя из:

- а) денежных оборотов по расчетному счету заемщика, открытому в банке-кредиторе, за последние 3-6 месяцев;
- б) денежных оборотов по всем имеющимся у заемщика расчетным счетам, за последние 3-6 месяцев;
- в) денежных оборотов заемщика по всем рублевым и валютным счетам, открытым заемщику в банке-кредиторе;
- г) плана движения денежных средств клиента (на основе платежного календаря) на время пользования ссудой.

К теме 6:

Какая из перечисленных характеристик не относится к финансовому лизингу?

- а) лизингодатель рассчитывает возместить все свои затраты за счет поступления лизинговых платежей от одного лизингополучателя;
- б) лизинговый договор заключается на срок, соизмеримый по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга;
- в) объектом сделки является оборудование с высокими темпами морального износа.

Факторинг - это операция:

- а) по переуступке банку долговых требований поставщика к покупателю
- б) по переуступке банку долговых обязательств поставщика к покупателю
- в) по переводу денежных средств со счета покупателя на счет поставщика через банки
- г) по кредитованию предприятия путем выдачи ему векселей для расчетов

К теме 7:

Какому из нижеперечисленных терминов наиболее близко понятие «индоссамент»?

- а) цессия;
- б) тратта;
- в) акцепт;
- г) аваль;
- д) домициляция

Передаточная надпись на векселе называется:

- а) вексельный онколь;
- б) индоссамент;
- в) аваль;
- г) аллонж;
- д) дисконт

В соответствии с действующим законодательством банки при проведении операций на рынке ценных бумаг:

- а) обязаны раскрывать определенную информацию;
- б) обязаны доводить до сведения эмитентов информацию обо всех сделках с их ценными бумагами;
- в) обязаны доводить до сведения клиентов лимиты вложений в конкретные виды ценных бумаг;
- г) обязаны не раскрывать никакую информацию по осуществленным операциям.

Брокерской деятельностью признается деятельность:

- а) по покупке ценных бумаг от своего имени и за свой счет;
- б) по совершению сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или поверенного;

- в) по управлению ценными бумагами;
- г) по оказанию услуг хранения и/или учета ценных бумаг.

Депозитарной деятельностью признается деятельность:

- а) по покупке ценных бумаг от своего имени и за свой счет;
- б) по совершению сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или

поверенного;

- в) по управлению ценными бумагами;
- г) по оказанию услуг по хранению и учету ценных бумаг

К теме 8:

К какому виду деятельности коммерческого банка относятся операции организации СКС по внешнеэкономической деятельности:

- а) операции органа валютного контроля
- б) операции агента валютного контроля
- в) операции по брокерской деятельности
- г) операции профессионального участника рынка ценных бумаг

Какой документ будет составлять предприятие, проводя операции по покупке имущества с нерезидентом через банк:

- а) паспорт импортной сделки
- б) паспорт экспортной сделки
- в) технико-экономическое обоснование
- г) банковскую гарантию

Время тестирования – 10 минут (10 тестовых вопросов).

Критерии оценивания: зачет – 60% и более правильных ответов

Полный комплект тестовых заданий для контроля размещен в системе поддержки самостоятельной работы студентов

4.6 Вопросы для подготовки к зачету

- 1 Критерии выбора организацией СКС коммерческого банка для обслуживания
- 2 Особенности банковского обслуживания организаций СКС
- 3 Виды депозитов до востребования и срочных, предлагаемых банками организациями СКС и необходимые документы для их открытия, порядок получения процентов и погашения
- 4 Виды счетов до востребования, предлагаемых банками для обслуживания текущей деятельности организации СКС и необходимый пакет документов для их открытия
- 5 Содержание договора банковского счета и банковского вклада, их принципиальное отличие
- 6 Реквизиты и порядок предоставления клиентам выписки по счету
- 7 Порядок переоформления и закрытия счетов в банке
- 8 Ценовые и неценовые методы стимулирования банками привлечения депозитов клиентов
- 9 Депозитные сертификаты, порядок их приобретения клиентами и основные реквизиты
- 10 Виды пластиковых карт, эмитируемых банками для организаций СКС и их принципиальные отличия, достоинства и недостатки карт
- 11 Порядок оформления зарплатных проектов банками для организаций СКС
- 12 Необходимый пакет документов при получении кредита «овердрафт» и технология его выдачи и погашения клиентом
- 13 Необходимый пакет документов при получении кредита «кредитная линия» и технология его выдачи и погашения клиентом
- 14 Необходимый пакет документов при получении разового кредита и технология его выдачи и погашения клиентом
- 15 Необходимый пакет документов при получении автокредита и технология его выдачи и погашения клиентом
- 16 Необходимый пакет документов при получении ипотечного кредита и технология его выдачи и обслуживания клиентом

- 17 Виды обеспечения, предлагаемого заемщиками-организациями СКС при получении кредита и специфика каждого при выборе способа кредитования
- 18 Структура и содержание кредитного договора банка с организацией СКС
- 19 Возможные способы кредитования клиентов банками и принципиальные отличия каждого в зависимости от заемщика
- 20 Прием и выдача наличных денег клиентам через кассу банка и оформление кассовых документов.
- 21 Порядок взаимодействия клиента и банка при проведении контроля банком за соблюдением кассовой дисциплины организацией СКС
- 22 Основные реквизиты платежных документов и специфика каждого (платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассовое поручение, чек, вексель)
- 23 Порядок проведения безналичных расчетов для организаций СКС на основе платежных поручений
- 24 Порядок проведения безналичных расчетов для организаций СКС на основе расчетов по инкассо
- 25 Порядок проведения безналичных расчетов для организаций СКС в рамках аккредитивной формы
- 26 Интернет-технологии, предлагаемые организациям СКС банками
- 27 Особенности лизингового обслуживания банками организаций СКС: виды, условия и этапы
- 28 Особенности банковского обслуживания факторинговых операций организаций СКС
- 29 Операции банков с ценными бумагами, проводимые для организаций СКС
- 30 Порядок проведения брокерских операций банками, по поручению клиентов и их виды
- 31 Порядок открытия счета ДЕПО, содержание договора и основные виды операций в рамках депозитарного обслуживания клиента
- 32 Порядок открытия счета при доверительном управлении имуществом клиента, содержание договора и основные виды операций в рамках доверительного управления имуществом клиента
- 33 Порядок открытия металлического счета, их виды, содержание договора и основные виды операций с драгоценными металлами, предлагаемые банками организациям СКС
- 34 Сейфинговое обслуживание клиентов, содержание договора, порядок открытия сейфовой ячейки и технология обслуживания
- 35 Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности организаций СКС.