

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БИЗНЕС-АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА»

Согласовано

Зам. директора  
по финансовым вопросам  
МУ «Парковый комплекс»

МП

 Зинovieва Л.В.

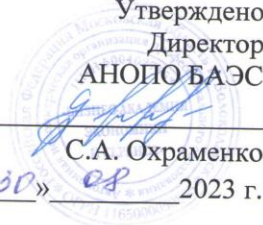


Утверждено

Директор  
АНОПО БАЭС

  
С.А. Охраменко

« 30 » 08 2023 г.




ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
«ПМ 04. УЧАСТИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИИ  
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ»

по специальности подготовки:

38.02.06. «Финансы» (квалификация: финансист)

Образовательный уровень СПО: базовый

Зам. директора по УВР, к.п.н.  Лебедева О.Ю.

Разработчик (и)  к.п.н. Земскова О.В.

Рекомендовано ПЦК

Протокол № 1/26 от « 29 » 08 2023г.

Председатель ПЦК  Земскова О.В.

Волоколамск  
2023

## **1. Концепция развития финансового контроля в условиях рыночной экономики**

Тесты.

1. Распределительные отношения на стадии образования и в процессе использования финансовых результатов, централизованных и децентрализованных денежных фондов являются:

- 1) объектом финансового контроля;
- 2) объектом налогового контроля;
- 3) объектом административного контроля;
- 4) объектом санитарно-эпидемиологического надзора.

2. В процессе финансового контроля проверке подвергаются:

- 1) производственные процессы;
- 2) стоимостные показатели;
- 3) трудовая и служебная дисциплина;
- 4) основные показатели деятельности проверяемых субъектов.

3. Бухгалтерские отчеты, балансы, сметы, деловая переписка являются для финансового контроля:

- 1) непосредственным предметом;
- 2) объектом;
- 3) сопутствующими документами;
- 4) не являются значимыми.

4. Проверки, обследования, мониторинг, ревизии – являются:

- 1) функциями финансового контроля;
- 2) предметом финансового контроля;
- 3) методами финансового контроля;
- 4) принципами финансового контроля.

5. По своему содержанию ревизии подразделяются на:

- 1) фактические и документальные;
- 2) плановые и внеплановые;
- 3) комплексные и некомплексные;

4) сплошные и выборочные.

6. Какой из указанных органов финансового контроля находится в ведении Правительства РФ:

- 1) Федеральная служба страхового надзора;
- 2) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 3) Счетная палата;
- 4) Федеральная служба по финансовым рынкам.

7. В основе разграничения финансового контроля на предварительный, текущий и последующий лежит критерий:

- 1) метод проведения;
- 2) время проведения;
- 3) сфера деятельности;
- 4) властные полномочия.

8. Не является объектом государственного финансового контроля:

- 1) состояние государственного внутреннего и внешнего долга;
- 2) государственные резервы;
- 3) предоставление финансовых и налоговых льгот;
- 4) распределение дивидендов между акционерами ПАО.

9. Финансовый контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями ведет:

- 1) Федеральное Казначейство;
- 2) Счетная Палата;
- 3) Федеральная налоговая служба;
- 4) Федеральная служба по финансовым рынкам.

10. Контроль за порядком ведения кассовых операций на предприятии осуществляет:

- 1) Счетная Палата;
- 2) Федеральная налоговая служба;
- 3) Банк России.

## **2. Публичный (государственный) финансовый контроль. Тесты.**

1. Совокупность организационных форм финансовых отношений, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство, образуют в своей совокупности:

- а) государственные финансы;
- б) финансовый механизм;
- в) финансовую систему;
- г) финансовую политику.

2. Совокупность финансовых институтов (звеньев) и государственных органов и учреждений, осуществляющих финансовую деятельность, образуют:

- а) систему финансового права РФ;
- б) финансовую систему РФ;
- в) налоговую систему РФ;
- г) финансово-кредитный механизм РФ.

3. Совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций представляет собой:

- а) финансовый механизм;
- б) государственные финансы;
- в) финансовую систему;
- г) финансовую политику.

4. Не является характерной чертой отношений, составляющих предмет финансового права:

- а) организационный характер отношений;
- б) властный характер отношений;
- в) эквивалентный характер отношений;
- г) имущественный характер отношений.

5. Основным методом финансово-правового регулирования выступает метод:
- а) императивных предписаний;
  - б) метод согласований;
  - в) ограничительно–запретительный метод;
  - г) метод координации.
6. Не являются подотраслями финансового права:
- а) бюджетное право;
  - б) налоговое право;
  - в) право налоговых и неналоговых доходов;
  - г) банковское право.
7. Финансово–правовые концепции, финансово–правовые категории, финансово–правовые принципы, правила юридической техники – являются составными частями:
- а) финансового законодательства;
  - б) науки финансового права;
  - в) финансового законотворчества;
  - г) курса финансового права.
8. Верным ли является следующее утверждение: «Принципом, лежащим в основе финансового права, является приоритет в финансовой деятельности государства представительных органов перед исполнительными органами государственной власти?»:
- а) да; б) нет; в) имеется обратный приоритет; г) сформулировано некорректно.
9. По своему целевому назначению нормы финансового права призваны регулировать:
- а) управленческие отношения, возникающие в сфере финансово-кредитных органов;
  - б) отношения, возникающие в сфере товарно-денежных отношений;

в) отношения, возникающие в процессе функционирования органов законодательной, исполнительной власти, финансовых, кредитных, правоохранительных и судебных органов.

г) отношения, возникающие в процессе образования и использования государством финансовых ресурсов, необходимых для осуществления им своих задач и функций;

10. Верно ли следующее утверждение: «Правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, составляют содержание финансово-правовых норм?»

а) да; б) нет;

в) верно лишь применительно к финансовой деятельности государства;

г) сформулировано некорректно.

11. В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений, финансово–правовые нормы подразделяются на:

а) обязывающие, запрещающие и уполномочивающие;

б) материальные и процессуальные;

в) общефедеральные, региональные и местные;

г) регулятивные и охранительные.

12. Выражение: «Финансовые отношения в значительной степени политизированы» характеризует:

а) общие признаки финансовых правоотношений;

б) отличительные особенности финансовых правоотношений;

в) не имеет отношения к подобному роду отношениям;

г) противоречит сути финансовых правоотношений.

13. Понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения» являются:

а) тождественными понятиями;

б) второе понятие по объему более широкое, чем первое;

в) первое понятие по объему более широкое, чем второе;

г) являются несопоставимыми категориями.

14. Не являются объектом финансовых правоотношений:

а) налоги и сборы;

б) проекты бюджетов;

в) деятельность по поводу установления казенному предприятию порядка распределения прибыли;

г) деятельность по наложению и взиманию административного штрафа.

15. Классификация юридических фактов на юридические действия и события проводится по следующему основанию:

а) по степени обоснованности;

б) по волевому признаку;

в) по характеру действия;

г) по степени определенности.

16. Нормы финансового права регулируют следующие отношения:

а) права собственности на деньги;

б) ответственность за неправомерное удержание денег;

в) порядок наличного и безналичного денежного обращения;

г) административную ответственность за правонарушения в сфере денежного обращения.

17. При регулировании финансовых правоотношений наиболее часто применяется метод:

а) Согласований;

б) Государственно-властных предписаний;

в) Финансирования.

18. В финансовом праве преобладают финансово-правовые нормы:

а) Обязывающие; б) Запрещающие; в) Управомачивающие.

19. Финансовая деятельность государства:

а) Деятельность по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства.

- б) Деятельность по формированию и использованию федерального бюджета;
- в) Деятельность по финансированию бюджетных учреждений.
- г) Деятельность по финансированию бюджетных организаций.

20. Финансовая система государства:

- а) Совокупность финансовых институтов по образованию, распределению и использованию финансов государства.
- б) Система денежных фондов различного уровня.
- в) Финансовый механизм государства.
- г) Финансовый механизм и финансовая политика государства в их совокупности.

21. Надзор за деятельностью банков в РФ осуществляет:

- а) Центральный банк РФ (Банк России)
- б) Министерство финансов РФ.
- в) Министерство юстиции РФ.
- г) Министерство экономического развития РФ.

22. Финансы – это общественные отношения, возникающие между людьми:

- а) в процессе купли–продажи;
- б) по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств;
- в) при получении заработной платы;
- г) при взимании административных штрафов.

23. Какая из нижеперечисленных функций финансов заключается в их способности контролировать ход распределительного процесса ВВП и 22 национального дохода по соответствующим фондам и их использованию по целевому назначению?

- а) распределительная;
- б) контрольная; в) регулирующая;
- г) стабилизационная.

24. Первым объективным условием существования финансовой деятельности является:



- а) наличие государственных органов;
- б) существование рыночной экономики;
- в) существование денежных отношений;
- г) распределение и перераспределение совокупного общественного продукта и национального дохода в денежной форме.

25. Финансовая деятельность – разновидность управленческой деятельности, основанная на властных предписаниях, жесткой нормативной регламентации, финансовом планировании. Такой подход характеризует указанную деятельность:

- а) с материальной точки зрения;
- б) с экономической точки зрения;
- в) с политической точки зрения;
- г) с правовой точки зрения.

26. Финансовая деятельность – это:

- а) Деятельность юридических и физических лиц по уплате налогов и сборов;
- б) Деятельность государства и муниципальных образований по сбору денежных средств с юридических и физических лиц;
- в) Деятельность государства и муниципальных образований по сбору, распределению, использованию денежных фондов с целью реализации, стоящих перед ними задач.

27. К методам финансовой деятельности, с помощью которых осуществляется использование денежных фондов, относятся:

- а) Наличные расчеты;
- б) Добровольные пожертвования;
- в) Эмиссия денежных знаков; г) Финансирование.

28. Финансовая деятельность охватывает сферы:

- а) внутрихозяйственного управления;
- б) отраслевого управления;
- в) межотраслевого управления;
- г) все вышеуказанные.

29. Доходы и накопления хозяйствующих субъектов, собственные финансовые ресурсы государства и муниципальных образований, являются:

- а) средствами финансовой деятельности;
- б) методами финансовой деятельности;
- в) объектами финансовой деятельности;
- г) принципами финансовой деятельности.

30. К не правовым формам финансовой деятельности следует отнести:

- а) выделение трансфертов;
- б) заседание комитета по бюджетно–финансовым вопросам;
- в) утверждение закона о бюджете;
- г) доведение лимита бюджетных обязательств до бюджетополучателя.

31. К методам аккумуляции финансовой деятельности относится:

- а) метод обязательных взносов и платежей;
- б) метод субвенций;
- в) метод процентных отчислений;
- г) финансирование.

32. К методам распределения финансовой деятельности относятся:

- а) налоговый метод;
- б) государственный и муниципальный кредит;
- в) метод выделения трансфертов;
- г) пожертвования.

33. Не являются основными функциями финансовой деятельности государства:

- а) образование государственных денежных фондов;
- б) распределение и использование финансовых ресурсов;
- в) проведение независимой внешнеэкономической политики на международной арене;
- г) контроль за движением финансовых ресурсов.

34. К принципам финансовой деятельности следует отнести:

- а) целенаправленность в аккумуляции, распределении и расходовании финансов;
- б) демократизм;
- в) федерализм;
- г) приоритет прав и свобод человека и гражданина.

35. К органам исполнительной власти общей компетенции, осуществляющим финансовую деятельность, относятся:

- а) Правительство РФ;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Федеральное казначейство РФ;
- г) Министерство экономического развития и торговли РФ.

36. Финансы – это:

- а) Денежные средства государства и муниципальных образований;
- б) Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежных фондов государства, юридических и физических лиц;
- в) Экономические отношения по сбору, распределению, использованию денежных фондов государства и муниципальных образований.

37. К методам финансовой деятельности, с помощью которых осуществляется сбор денежных фондов относятся:

- а) Кредитование;
- б) Наличные расчеты;
- в) Добровольные пожертвования;
- г) Налоги, сборы.

38. Финансирование – это:

- а) Выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно;
- б) Выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, срочности, платности;
- в) Выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

39. Финансово-правовые нормы, предписывающие не осуществлять действия, нарушающие или подрывающие финансовую дисциплину, называются:

- а) обязывающими финансово-правовыми нормами;
- б) запрещающими финансово-правовыми нормами;
- в) уполномочивающими финансово-правовыми нормами;
- г) материальными финансово-правовыми нормами.

40. Элемент финансово-правовой нормы, определяющий каким должно быть поведение сторон финансовых отношений при наличии предусмотренных законом фактических обстоятельств, называется:

- а) гипотезой; б) диспозицией; в) санкцией; г) юридическим фактом.

41. Правило поведения в сфере финансов, зафиксированное в законодательных и нормативных актах государства, называется:

- а) финансовым контролем;
- б) финансовой дисциплиной;
- в) финансовым правом;
- г) финансово-правовой нормой.

42. Обязательный для всех предприятий, организаций и должностных лиц порядок осуществления финансовой деятельности называется:

- а) финансовым контролем;
- б) финансовым правом;
- в) финансовым законодательством;
- г) финансовой дисциплиной.

43. Правовые акты представительских и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права называются:

- а) финансовым правом;
- б) системой финансового права;
- в) источниками финансового права;
- г) нормой финансового права.

### **3. Банковский надзор и внутренний контроль кредитной организации как формы публичного финансового контроля за денежным обращением**

1. Предельный размер возмещения вклада физического лица, застрахованного в банке РФ, не может превышать:

- 1) 100 000 рублей;
- 2) 500 000 рублей;
- 3) 1 400 000 рублей;
- 4) не имеет ограничений.

2. Какое из нижеприведенных высказываний, касающихся деятельности Центрального банка РФ (Банка России) не является верным:

- 1) Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей;
- 2) Банк России предоставляет кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов под проценты, не превышающие ставку рефинансирования кредитных организаций;
- 3) Центральный банк РФ подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
- 4) Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.

3. Банк России осуществляет операции по обслуживанию государственного долга РФ и операции с золотовалютными резервами:

- 1) без взимания комиссионного вознаграждения;
- 2) взимая комиссионное вознаграждение в размере, определяемом соответствующим договором;
- 3) взимая комиссионное вознаграждение в размере 3%;
- 4) взимая комиссионное вознаграждение в размере ставки рефинансирования.

4. Нормативы обязательных резервов кредитной организации, устанавливаемые Банком России по отношению к обязательствам кредитной организации, не могут превышать: 1) 5%; 2) 10%; 3) 20%; 4) 50%.

5. Срок обмена банкнот и монеты Банка России старого образца на новые, должен составлять:

- 1) не более 1 года;
- 2) 1–3 года; 3) 1–5 лет; 4) срок определяется Банком России.

6. Не является целью деятельности Банка России:

- 1) обеспечение устойчивости рубля;
- 2) получение прибыли;
- 3) развитие банковской системы РФ;
- 4) обеспечение бесперебойного функционирования платежной системы.

7. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписания об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, Банк России вправе взыскать с кредитной организации:

- 1) штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала;
- 2) штраф в размере до 1% минимального размера уставного капитала;
- 3) штраф в размере до 3% оплаченного капитала;
- 4) штраф в размере до 5% оплаченного капитала.

8. Кредитование, как метод финансовой деятельности – это:

- 1) Выделение денежных средств из бюджета безвозмездно и безвозвратно;
- 2) Выделение денежных средств из бюджета на условиях возвратности, бессрочности, платности;
- 3) Выделение денежных средств банком за счет собственных или привлеченных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

9. Систему бухгалтерского учета для кредитных организаций разрабатывает:

- 1) Правительство РФ;
- 2) Минфин РФ; 3) ЦБ РФ.

10. Государственный кредит – это общественные отношения по привлечению свободных денежных средств: (укажите несколько вариантов ответа)

- 1) Физических лиц;
- 2) Юридических лиц;
- 3) Кредитных организаций;

4) Международных финансовых организаций.

11. Термины «государственные заимствования» и «государственный кредит» соотносятся как:

1) Общее и частное; 2) Частное и общее; 3) Причина и следствие.

12. Под государственными внутренними заимствованиями РФ понимаются:  
(укажите несколько вариантов ответа)

1) Государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг в валюте РФ;

2) Государственные гарантии от имени РФ;

3) Кредиты, привлекаемые от кредитных организаций в валюте РФ;

4) Бюджетные кредиты.

## Решение задач

**Задача №1.** На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что Банк России создан в целях управления банковской системой Российской Федерации, а также осуществления внешних и внутренних государственных займов. Прав ли студент?

**Задача №2** Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 5 дней назад. Его уставный капитал составляет сумму, эквивалентную 1 млн евро. Прибыли и прочих собственных средств у банка пока нет. Завод обратился к банку с заявлением о предоставлении ему кредита на сумму, эквивалентную 500 тыс. евро. Банк отказал заводу в предоставлении такого кредита, ссылаясь на то, что такая сумма кредита выходит за рамки экономических нормативов банка. Как вы думаете, какой экономический норматив в данном случае имелся в виду?

**Задача №3** В течение месяца коммерческий банк осуществил следующие операции: а) увеличил уставный капитал на 1 млн руб.; б) выдал кредиты физическим лицам на сумму 500 тыс. руб.; в) разместил эмитированные облигации на сумму 700 тыс. руб.; г) выдал банковскую гарантию предприятию; д) получил межбанковский кредит на пополнение оборотного капитала; е) приобрел оборудование для последующей его передачи в лизинг; ж) участвовал с компанией — продавцом бытовой техники в программе потребительского кредитования клиентов; з) выдал поручительство за третье лицо, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме. Какие из этих операций коммерческого банка относятся к активным, а какие к пассивным?

**Задача №4** Коммерческий банк предложил клиенту две системы кредитования на срок в один календарный год. Первая предусматривает



помесячную равномерную уплату клиентом процентов на всю сумму кредита по простой ставке банковского кредита в размере 20% годовых. Вторая устанавливает сложную ставку банковского процента в размере 15% годовых с ежемесячным перерасчетом суммы процентов. Какая система кредитования будет более выгодна клиенту, если сумма кредита составляет 1 млн руб.?

**Задача №5** Банк и клиент заключили договор банковского вклада, по которому клиент оформил в банке срочный вклад на срок в один год под 12% годовых. Ставка рефинансирования Банка России на момент заключения договора банковского вклада составляла 7,5% годовых. Спустя полгода с момента заключения договора Банк России снизил ставку рефинансирования до 10% годовых, и банк в письменном виде уведомил клиента о снижении в одностороннем порядке ставки процента по договору банковского вклада до 8% годовых. Правомерны ли действия банка? Ответьте на данный вопрос, ссылаясь на статьи Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

**Задача №6** ПАО «Лика» обратилось в КБ «Толк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев. Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.

**Задача №7.** Волоколамская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала КБ «Рок» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в КБ была отключена электроэнергия. Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

**Задача №8.** Коммерческий банк «Рубикон» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета. Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?

**Задача №9.** Глава администрации г. Волоколамска обратился в Совет директоров КБ «Жизнь» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости. Дайте юридическую оценку данной просьбе.

**Задача №10.** Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к 73 нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?