



ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
для оценки квалификации

«Специалист по факторинговому обслуживанию клиентов (6 уровень квалификации)»

(наименование квалификации)

2017 год

Состав примера оценочных средств¹

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3-6
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	7
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	8
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	8 - 9
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	9
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	10 -22
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	23 - 25
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	25 - 32
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	33
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	33
15. Ключи к практическим заданиям	34 - 36

¹ В соответствии с Приложением «Структура оценочных средств» к Положению о разработке оценочных средств для проведения независимой оценки квалификации, утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 1 ноября 2016 г. N 601н

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:
«Специалист по факторинговому обслуживанию клиентов (6 уровень квалификации)»

2. Номер квалификации: 08.00900.02

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации):

Специалист по факторинговым операциям, код 08.009, утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 г. № 169н

4. Вид профессиональной деятельности:

Предоставление услуг по факторингу

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ²
1	2	3
<i>ТФ: Поиск контрагентов и проведение переговоров с потенциальными контрагентами А/01.6</i>		
ТД: Проведение переговоров с потенциальными контрагентами У: Выявлять потребности клиента, работать с возражениями У: Анализировать информацию и принимать решения З: Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд З: Правовые основы заключения договоров З: Технологии продаж	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1-2 балла, неправильный – 0 баллов Выбор правильного варианта ответа, установление соответствия	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 6, 11, 19, 33, 34, 36, 39 Задание на установление соответствия № 25
<i>ТФ: Сбор и анализ документации контрагентов А/02.6</i>		
ТД: Проверка комплектности и корректности составления документов У: Проверять соответствия документации контрагентов З: Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1-2 балла,	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 8, 9

²Для проведения теоретического этапа экзамена используются следующие типы тестовых заданий: с выбором ответа; с открытым ответом; на установление соответствия; на установление последовательности. Типы заданий теоретического этапа экзамена выбираются разработчиками оценочных средств в зависимости от особенностей оцениваемой квалификации

	неправильный – 0 баллов	
ТД: Анализ полученных данных и разработка заключения У: Анализировать финансово-экономическую информацию З: Основы финансового учета и отчетности. З: Основы бухгалтерского учета	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 3, 5, 32
<i>ТФ: Анализ финансового статуса контрагентов, подготовка данных для установления и пересмотра лимитов А/03.6</i>		
ТД: Анализ платежной дисциплины клиента и дебитора (покупателя) У: Планировать факторинговую операцию и составлять схему сделки; У: Составлять отчеты; З: Принципы составления финансовой отчетности; З: Принципы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора)	Выбор правильного варианта ответа, установление верной последовательности действий, Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 26, 27, 28, 30 Задание на установление последовательности № 24
<i>ТФ: Обслуживание клиентов А/04.6</i>		
ТД: Консультирование клиентов по вопросам факторингового обслуживания У: Структурировать сделки (определять основные параметры сделки) З: Правовые основы и технологии факторинговых операций	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1-2 балла, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 4, 7, 14, 15, 29
ТД: Составление и ведение досье клиента З: Основы делопроизводства и бухгалтерского учета	Выбор правильного варианта ответа, установление верной последовательности действий, Правильный ответ – 1-2 балла, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа №23 Задание на установление последовательности № 22
<i>ТФ: Выплата финансирования (выдача поручительства) А/05.6</i>		

<p>ТД: Первичная проверка и прием бухгалтерских документов У: Выполнять проверку комплектности пакета первичных документов и корректности их оформления З: Правила оформления первичных бухгалтерских документов (счет, счет-фактура, транспортная накладная) и основные параметры к их оформлению</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа на установление соответствия Правильный ответ – 1-2 балла, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Задание на установление соответствия № 20, 21</p>
<p>ТД: Принятие решения об акцепте новой сделки ТД: Выдача финансирования (поручительства) У: Проверять документацию при акцепте реестров З: Порядок и основные параметры проверки при акцепте установленных денежных требований. З: Порядок и параметры акцепта новой сделки, дебитора, контракта, пролонгации действующих контрактов, изменения отсрочки по контракту З: Юридические аспекты заключения договоров, доверенностей - знание и корректное толкование основных реквизитов и положений договоров, определяющих параметры факторингового обслуживания, доверенностей (в том числе в части наличия полномочий), а также юридических заключений к указанным документам</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1-2 балла, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 10, 12, 13, 16, 17, 31, 38</p>
<p><i>ТФ: Обработка платежей контрагентов А/06.6</i></p>		
<p>ТД: Формирование счетов на оплату, расчет комиссий и вторых платежей, пеней, неустоек У: Рассчитывать вознаграждения, пени, неустойки З: Правила расчета вознаграждений, пеней, неустоек З: Правила оформления бухгалтерских документов</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа, решение задания с открытым ответом Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного варианта ответа №18 Задание с открытым ответом №35, 37</p>
<p>ТД: Получение и идентификация платежей У: Идентифицировать поступающие платежи в разрезе клиента, плательщика, контракта, первичного документа З: Основы бухгалтерского учета и налогообложения</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа, Выбор правильного варианта ответа на установление соответствия Правильный ответ – 1-2 балла,</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа №1, 40 Задание на установление соответствия № 2</p>

	неправильный – 0 баллов	
ВСЕГО БАЛЛОВ	50	

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

всего заданий: 40

максимальное количество баллов: 50

количество заданий с выбором ответа: 32;

количество заданий с открытым ответом: 2;

количество заданий на установление соответствия: 4;

количество заданий на установление последовательности: 2;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 120 минут.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ³
1	2	3
<i>ТФ: Обслуживание клиентов А/04.6</i>		
ТД: Анализ эффективности действующего продукта и тарифных ставок У: Анализировать информацию и принимать управленческие решения;	Соответствие действий соискателя действиям, установленным «модельным ответом»	Задание на выполнение трудовых действий в модельных условиях. Практическое задание № 1
<i>ТФ: Обработка платежей контрагентов А/06.6</i>		
ТД: Формирование счетов на оплату, расчет комиссий и вторых платежей, пеней, неустоек У: Рассчитывать вознаграждения, пени, неустойки		Задание на выполнение трудовых действий в модельных условиях. Практическое задание № 2

³ Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps

Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.

- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная

комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;
- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»; документ о повышении квалификации

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»; документ о повышении квалификации

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
а) знать: - нормативные правовые акты в области	а) знать: - нормативные правовые акты в области

<p>независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.

общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена.	
---	--

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Задание на установление соответствия

Соотнесите названия из колонки А и названия из колонки Б. Запишите ответ в виде соответствия цифр и букв. Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз или не использован вообще.

<i>Колонка А (Регистр бухгалтерского учета)</i>	<i>Колонка Б (Информация для анализа финансового состояния организации, содержащаяся в регистре)</i>
<i>1 Карточка счета 62</i>	<i>А) Начальное и конечное сальдо, обороты в корреспонденции с другими счетами, т.е. фактический приход денежных средств на расчетный счет и списание</i>
<i>2. Расшифровки кредитов и займов</i>	<i>Б) информация о содержании статей доходов и расходов по договорам</i>
<i>3. Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с детализацией по контрагентам</i>	<i>В) Банки-кредиторы, суммы и сроки кредитов, даты погашения, транши, залоги, наличие/отсутствие задолженности</i>
<i>4. Анализ счета 51 «Расчетные счета»</i>	<i>Г) Состояние дебиторской и кредиторской задолженностей с детализацией по контрагентам, структура дебиторской и кредиторской задолженностей</i>
<i>5. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности</i>	<i>Д) Обороты за выбранный период, а также остатки на начало и конец периода, оборачиваемость дебиторской задолженности, определение крупнейших дебиторов</i>
<i>6. Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с детализацией по контрагентам</i>	<i>Е) Детальная информация по взаимоотношениям с клиентом – в документе в хронологическом порядке отображаются все отгрузки и оплаты.</i>
	<i>Ж) Обороты за выбранный период, а также остатки на начало и конец периода, оборачиваемость кредиторской задолженности, определение крупнейших поставщиков</i>

2. Выберите один верный вариант ответа.

В какой из форм финансовой отчетности отображается дебиторская задолженность покупателей за реализованные товары (работы, услуги)?

Варианты ответов:

1. В балансе.
2. В отчете о финансовых результатах.
3. В отчете о собственном капитале.
4. В отчете о движении денежных средств.

3. Выберите один верный вариант ответа.

Каков характер уступаемых по договору факторинга требований?

Варианты ответов:

1. Любой.
2. Денежный.
3. Имущественный.
4. Товарный.

4. Выберите один верный вариант ответа.

Какие требования вправе выдвигать против своего нового кредитора (финансового агента) должник в договоре факторинга?

Варианты ответов:

1. Вправе предъявлять только денежные требования, основанные на договоре должника с клиентом.
2. Вправе предъявлять любые требования, основанные на договоре должника с клиентом.
3. Не вправе предъявлять требования, т.к. между должником и финансовым агентом нет договора.
4. Вправе предъявлять требования по рекламации поставленной продукции.

5. Выберите все верные варианты ответа

Какие функции при факторинге выполняет финансовый агент в соответствии с Гражданским кодексом РФ и принятой практикой факторингового обслуживания?

Варианты ответов:

1. Финансирование поставок.
2. Защиту (страхование) от кредитного риска.
3. Оценка покупателей (дебиторов).
4. Учет состояния дебиторской задолженности.
5. Услуги коллектора.
6. Бухгалтерский учет продаж клиента.
7. Аудиторские услуги.

6. Задание на установление соответствия

Соотнесите названия из колонки А и названия из колонки Б. Запишите ответ в виде соответствия цифр и букв. Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз или не использован вообще.

<i>Колонка А (Этап проверки первичного документа)</i>	<i>Колонка Б (Предмет проверки первичного документа)</i>
1. Формальная проверка первичных документов	А) Установление законности хозяйственной операции, целесообразности ее проведения и взаимосвязке отдельных показателей документа

2. Проверка первичных документов по существу	В) Проверка цифровых результатов итогов и правильности отражения количественных и стоимостных показателей документов
3. Арифметическая проверка первичных документов	С) Проверка на наличие обязательных реквизитов, проверка полноты и правильности заполнения всех необходимых реквизитов документа
	Д) Установление сроков оплаты отгруженного товара

7. Задание на установление последовательности

Установите хронологическую последовательность проведения факторинговой сделки. Критерий установления последовательности: существующая практика и регламенты факторингового обслуживания.

1. Накладные передаются в факторинговую компанию. 3
2. Факторинговая компания платит по накладным Поставщику за отгруженный товар от 50% до 90% долга Покупателя. 4
3. Факторинговая компания переводит остаток суммы Поставщику. 6
4. Поставщик отгружает продукцию Покупателю. 2
5. Покупатель переводит на счет Факторинговой компании деньги в размере стоимости товаров, поставленных Поставщиком на условия отсрочки платежа. 5
6. Заключение договора между Поставщиком и Факторинговой компанией. 1

8. Выберите один верный вариант ответа.

Что из нежеперечисленного входит в состав краткосрочных обязательств?

Варианты ответов:

1. Дебиторская задолженность.
2. Кредиторская задолженность.
3. Нераспределенная прибыль.
4. Финансовые вложения.

9. Задание с открытым ответом.

Необходимо сделать расчет второго платежа, произведенного 21 января, (в рублях с округлением до копеек)

Условие задания:

Продавец поставил покупателю 1 января товар на общую сумму 100 000 рублей. Банк финансирует 90% от суммы поставки. Ставка – 15% годовых (365 дней в году), дополнительные платежи – комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штуку. Отсрочка платежа – 180 дней. Дебитор расплатился 21 января.

10. Выберите все верные варианты ответа.

Каковы преимущества факторинга для поставщика?

Варианты ответов:

1. Диверсификация обязательств компании.
2. Дополнительное беззалоговое финансирование.
3. Снижение рисков компании-поставщика.
4. Снижение издержек на содержание внеоборотных активов.
5. Ускорение оборачиваемости средств.

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о

допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

Вариант соискателя формируется из случайно подбираемых заданий в соответствии со спецификацией. Всего 40 заданий. Вариант соискателя содержит 40 заданий. Баллы, полученные за выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов – 50. Решение о допуске к практическому этапу экзамена принимается при условии достижения набранной суммы баллов от 80 %, что составляет 40 баллов.

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателя в процедуре сопряжения государственной итоговой аттестации и независимой оценки квалификации (ГИА и НОК) и по результатам участия соискателей в олимпиадном движении, конкурсе Finskills.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

Практическое задание № 1

Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

Трудовая функция (А/04.6): Обслуживание клиентов.

Трудовое действие (действия): Анализ эффективности действующего продукта и тарифных ставок;

Типовое задание: Выполнение оценки экономической эффективности факторинга с целью привлечения Клиента на факторинговое обслуживание. Подробное описание задания представлено в приложении № 1.;

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: Центр оценки квалификации;
2. Максимальное время выполнения задания (как правило, не более 6 часов): 40 мин;

Приложение № 1 к
Практическому заданию № 1

Вы – специалист Факторинговой компании, в которую обратился Потенциальный Клиент за консультацией по покупке предлагаемого продукта «Факторинг».

Ваша цель: показать стоимость факторинга и преимущества данного продукта для Клиента на основе выполнения соответствующих расчетов. Рассчитать в рублях прямую выгоду от использования факторинга, а именно на какую величину может быть увеличен оборот Клиента, а также размер возможной прибыли.

Условия задачи: Клиент является поставщиком оборудования. У него есть договор на поставку 100 единиц товара.

Стоимость закупки единицы оборудования – 9 000 руб.

Клиент продает данный товар за 10 000 руб. за единицу оборудования.

При этом Покупатели предъявляют требование: отсрочка платежа не менее 45 дней.

Рассчитайте и сравните, сколько за год будет продано единиц товара, и сколько прибыли заработает Клиент без договора факторинга и при условии заключения договора факторинга на следующих условиях:

1. Факторинговая компания перечисляет 90% от суммы поставки

2. Спрос ограничен 500 единицами оборудования в месяц.
3. Комиссия за факторинговое обслуживание – 2% от суммы поставки
4. Комиссия за предоставление денежных ресурсов – 0,06% в день от суммы финансирования поставки.

При условии договора факторинга, отгрузив товара 100 ед. на 1000000 руб., Клиент в этот же день получает 90% (900 000 руб.) на расчетный счет в своем банке. На эти деньги Клиент покупает 100 единиц товара, которые снова продает по 10 000 руб. (поскольку спрос ограничен 500 единицами в месяц, Клиент может сделать не более 5 отгрузок товара в месяц и 40 отгрузок в год).

Критерий оценки: соответствие модельному ответу.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации

Специалист по факторинговому обслуживанию клиентов (6 уровень квалификации) принимается при выполнении 100 % выполнении всех критериев оценки.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии):

1. Федеральный закон от 03.07.2016 N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации"
2. Постановление Правительства РФ от 16.11.2016 N 1204 "Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена"
3. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 1 ноября 2016 г. N 601н;
4. Гражданский кодекс РФ, часть 2 (глава 43, статьи 824 -833).
5. Налоговый кодекс РФ (глава 25, статьи 265, 269, 271).
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".
8. Илья Покаместов, Михаил Леднев «Факторинг. Учебное пособие». 2016г.