

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

Приложение

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

Содержание

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

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Результаты освоения программы профессионального модуля, подлежащие проверке

1.1.1. Вид профессиональной деятельности

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

1.1.2. Профессиональные и общие компетенции

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

ПК 1.1 Осуществлять расчётно- кассовое обслуживание клиентов

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

ПК 1.3 Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчёты

ПК 1.5 Осуществлять международные расчёты по экспортно- импортным операциям

ПК 1.6 Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт

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

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

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

ОК3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

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

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

ОК 9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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

Таблица 1

Показатели оценки сформированности ПК

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

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

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

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

Таблица 2

Показатели оценки сформированности ОК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

59. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;

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

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

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

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

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

64. содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

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

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

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

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

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

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

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

финансового рынка;

2. Контрольно- оценочные средства

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов.

Рубежный (текущий) контроль знаний

2.1.Задания для текущего контроля знаний (тестовый контроль)

Тема 1.1: «Виды банковских операций и принципы их осуществления».

Вариант №1

1. Банковские услуги- это:

- а) валютный обмен;
- б) хранение ценностей;
- в) как валютный обмен, так и хранение ценностей

2. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка,- это:

- а) активные операции; б)пассивные операции; в) комиссионные операции

3. К основным банковским услугам относятся :

- а) финансовое консультирование;
- б) операции с ценными бумагами;
- в) финансовое консультирование, операции с ценными бумагами, лизинг оборудования;
- г) гарантийные обязательства

4.Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе;
- б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции;
- в) предприятия с небольшим количеством дебиторов;
- г) предприятия, практикующие бартерные сделки.

5. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется:

- а) Конституцией РФ;
- б) ФЗ « О Банке России»;
- в) ФЗ « О банках и банковской деятельности»;
- г) Гражданским кодексом

6. К пассивам банка относятся:

- а) вклады до востребования, резервный капитал и займы в коммерческих банках;
- б) депозиты, ссуды и резервы;
- в) наличные деньги, собственный капитал и резервы;
- г) наличные деньги, нераспределённая прибыль и депозиты

7. Активной операцией банка является:

- а) учёт векселей;

- б) получение займа в центральном банке;
- в) привлечение депозитов;
- г) выдача ссуды

8. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:

- а) проценты по ценным бумагам;
- б) предоставление ссуд;
- в) доходы от трастовых операций;
- г) комиссионные сборы.

9. Зачёт взаимных требований клиентов с окончательным расчётом по фактическому остатку- это:

- а) факторинг; б) клиринг; в) траст; г) лизинг

10. Корреспондентский счёт данного банка в другом банке- это:

- а) счёт « ностро»;
- б) контокоррентный счёт;
- в) счёт « лоро»;
- г) расчётный счёт

Задача 1. В АКБ «Оптиум» открываются текущие счета редакции газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

Задание:

1. Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.
2. В каких случаях банк открывает текущие расчетные счета?
3. Какого типа счета открываются нерезидентам?

Вариант №2

1. Корреспондентский счёт другого банка в данном банке:

- а) счёт « ностро»;
- б) контокоррентный счёт;
- в) счёт « лоро»;
- г) расчётный счёт

2. Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) предприятия, не практикующие бартерные сделки;
- б) предприятия, с большим количеством дебиторов, задолженности каждого выражается небольшой суммой;
- в) строительные фирмы.

3. Приобретение банком у клиента права на взыскание долгов и частичная оплата требований к их должникам называется:

- а) лизинг; б) факторинг; в) клиринг; г) траст

4. Осуществление банком разного рода операций по доверенности клиента называется :

а) лизинг; б) факторинг; в) клиринг; г) траст

5. Операции, связанные с предоставлением банком в долгосрочную аренду имущества для его производственного использования- это:

а) лизинг; б) факторинг; в) клиринг; г) траст

6. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

а) привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц;

б) выдача кредитов;

в) расчётно- кассовое обслуживание клиентов;

г) покупка ценных бумаг

7. Какие стороны принимают участие в факторинге:

а) покупатель;

б) юридическое лицо;

в) поставщик;

г) физическое лицо.

8. Операции по привлечению денежных средств в банк называются:

а) активными;

б) пассивными;

в) активно- пассивными

9. Выделите вид расчётной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счёта:

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

в) акцепт

10. Нужна ли отдельная лицензия на ведение валютных операций:

а) да;

б) нет

Задача 1. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб.

2. Картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб.

Ключи ответов:

Вариант 1.	Вариант 2.
1. в	1. б
2. б	2. б
3. а	3. б
4. г	4. г
5. а б в	5. а

6. а	6. а
7. а в	7. а в
8. б	8. б
9. б	9. в
10. а	10. а

Тема 1.2 :« Организация расчётно- кассового обслуживания клиентов».

Вариант №1

1. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в:

- а) Госохране РФ;
- б) коммерческих банках;
- в) расчётно- кассовых центрах;
- г) региональных депозитариях

2. Наличные деньги поступают в оборот путём:

- а) выплаты предприятиями заработной платы рабочим;
- б) перевода расчётно- кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды;
- в) осуществления кассовых операций коммерческими банками;
- г) передачи центральным банком резервных денежных фондов расчётно- кассовым центрам

3. Главная цель эмиссииденег в оборот- удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах:

- а) наличных; б) безналичных; в) полноценных; г) бумажных

4. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчётно – кассового центра превышает сумму выдачи денег из неё, то деньги:

- а) временно хранятся в оборотной кассе расчётно- кассового центра;
- б) отправляются в Центральный банк РФ;
- в) направляются на хранение в депозитарий;
- г) переводятся из оборотной кассы в резервный фонд

5. В резервных фондах расчётно- кассовых центров хранится:

- а) запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение;
- б) золотовалютный запас страны;
- в) только запас разменной металлической монеты;
- г) изношенная денежная наличность

6. Расчётно- кассовый центр осуществляет расчётно- кассовое обслуживание :

- а) предприятий;
- б) населения;
- в) коммерческих банков;
- г) местных органов власти

7. Движения совершают деньги , находящиеся врасчётно- кассового центра:

- а) оборотной кассе;
- б) резервном фонде;
- в) оборотной кассе и резервном фонде;
- г) процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд

8. Ежемесячный эмиссионный баланс составляется:

- а) расчётно- кассовыми центрами совместно с коммерческими банками;
- б) коммерческими банками;
- в) правлением Центрального банка РФ;
- г) Министерством финансов РФ

9. Оборотная касса расчётно- кассового центра предназначена для:

- а) приёма и выдачи денег от коммерческих банков;
- б) приёма и выдачи наличных денег коммерческим банкам;
- в) выдачи наличных денег коммерческим банкам;
- г) осуществления его инвестиционных проектов

10. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:

- а) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения;
- б) Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков;
- в) местными органами власти на основе исследования социально- экономической ситуации в регионе;
- г) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий

11. Все наличные деньги сверх установленных лимитов их остатка в кассе:

- а) предприятия обязаны сдавать в учреждения банков;
- б) предприятия не обязаны сдавать в учреждения банков

12. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков всем предприятиям:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежегодно

13. Форма № 0408020:

- а) составляется предприятием;
- б) составляется учреждением банка, осуществляющим расчётно- кассовое обслуживание;
- в) составляется по договорённости между предприятием и учреждением банка, осуществляющим расчётно- кассовое обслуживание

14. По предприятию, в состав которого входят подразделения , не имеющие самостоятельного баланса, устанавливаются:

- а) лимит по каждому подразделению;
- б) единый лимит;
- в) по договорённости между предприятием и учреждением банка, осуществляющим расчётно- кассовое обслуживание

15. Предприятие при наличии у него нескольких счетов в различных учреждениях банков для установления лимита обращается:

- а) в банк, в котором наибольшее количество счетов;
- б) в один из обслуживающих его банков по своему усмотрению;
- в) во все обслуживающие его банки.

16. Об определённом предприятию лимите остатка кассы все обслуживающие его банки :

- а) уведомляются сразу после установления лимита;
- б) информируются при проведении очередной проверки;
- в) информируются в сроки, определяемые самим предприятием

Задача 1. Курский швейный комбинат за систематическую задержку платежей переведен с 20 апреля Московским текстильным объединением на расчеты по непокрытому гарантированному аккредитиву. Комбинат 25 апреля обратился в кредитную организацию с заявлением-ходатайством о выставлении некоторого гарантированного аккредитива на 6500 тыс. руб. для расчетов с Московским текстильным объединением за ткани. Почтовый пробег документов до кредитной организации поставщика 3 дня. Срок аккредитива установлен до 15-ти дней.

Задание:

1. Изложите порядок оформления непокрытого безотзывного аккредитива, укажите количество экземпляров заявления на аккредитив и назначение каждого экземпляра.
2. Укажите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика.

Вариант №2

1. В условиях рыночной экономики эмиссия безналичных денег осуществляется:

- а) коммерческими банками;
- б) Центральным банком;
- в) расчётно- кассовыми центрами;
- г) небанковскими финансово- кредитными институтами

2. Для расчётно- кассового центра эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:

- а) поступают из Центрального банка;
- б) переводятся из оборотной кассы в резервный фонд;
- в) передаются коммерческим банкам;
- г) переводятся из резервного фонда в оборотную кассу

3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- а) коммерческими банками;

- б) коммерческими банками и центральным банком;
- в) Центральным банком;
- г) коммерческими банками и предприятиями

4. Расчётно- кассовый центр выдаёт коммерческим банкам наличные деньги, в пределах их свободных резервов:

- а) на платной основе по тарифам, установленным Центральным банком РФ;
- б) на платной основе по тарифам, установленным по соглашению сторон;
- в) бесплатно;
- г) на платной основе по тарифам, устанавливаемым этим центром

5. Скорость возврата денег в кассу банка рассчитывается как отношение:

- а) всего наличного денежного оборота за определённый период времени к среднему остатку денег в обращении;
- б) оборота по поступлению денег в кассу банка за определённый период времени к среднему остатку денег в обращении;
- в) национального дохода к денежной массе;
- г) совокупного общественного продукта к денежной массе.

6.....мультипликатор отражает объект мультипликации – деньги на депозитных счетах коммерческих банков:

- а) кредитный; б) депозитный; в) банковский; г) финансовый.

7. Деньги, находящиеся в оборотных кассах РКЦ ЦБ РФ:

- а) считаются деньгами, находящимися в обращении;
- б) не считаются деньгами, находящимися в обращении;
- в) вообще не деньги;
- г) увеличивают массу денег в обращении;
- д) сокращают массу денег в обращении, так как они находятся в резерве.

8. Контроль за правильностью расчётов осуществляют:

- а) все банки;
- б) все кредитные организации;
- в) Центральный банк;
- г) все участники расчётов;
- д) государство

9. В основе денежной эмиссии лежат....операции:

- а) финансовые; б) кредитные; в) валютные; г) фондовые

10. Существует эмиссияденег:

- а) только наличных;
- б) только бумажных;
- в) наличных и безналичных;
- г) только безналичных

11. Лимит остатка кассы для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства ежедневно в конце рабочего дня, устанавливается:

- а) в пределах среднедневной денежной выручки;

- б) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных.

12. Лимит остатка кассы для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства на следующий день, устанавливается:

- а) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- б) в пределах среднедневной денежной выручки;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных

13. Лимит остатка кассы для предприятий, не имеющих денежной выручки, устанавливается:

- а) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- б) в пределах среднедневной денежной выручки;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных

14. Лимит остатка кассы для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства не ежедневно, устанавливается:

- а) в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- б) в пределах среднедневной денежной выручки;
- в) в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- г) в пределах среднедневного расхода наличных

15. Предприятия накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии:

- а) имеют право;
- б) не имеют права

16 . Лимит остатка кассы:

- а) может устанавливаться в случае изменения объёмов кассовых оборотов;
- б) может пересматриваться в случае изменения условий сдачи;
- в) может пересматриваться в соответствии с договором банковского счёта;
- г) не может пересматриваться до окончания календарного года

Задача 1. Заводы «Калибр» и «Водоприбор» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов с Северной железной дороги через расчетную товарную контору «Москва-товарная», счет которой открыт в том же отделении банка. Услуги железной дороги оплачиваются с ссудных счетов. Станция «Островская» 20 апреля направила расчетной конторе документы по заводу «Калибр» на 248 тыс. руб. и по заводу

«Водоприбор» – на 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов.

Расчетная контора 21 апреля представила в АКБ «Вега» комплект требований-поручений на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование-поручений на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузоотправителей, расчетные счета которых открыты в Сокольническом отделении банка.

Задание:

1. Изложите сущность расчетов требованиями-поручениями. В чем их преимущества?
2. Укажите количество экземпляров требований-поручений, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты. На основании каких документов они составляются?
3. Объясните, в течение скольких дней плательщик обязан предоставить в кредитную организацию платежное требование-поручение.
4. Изобразите схему документооборота платежных требований поручений, когда расчетные документы направляются покупателю и когда расчетные документы направляются в кредитную организацию покупателя. Изложите достоинства и недостатки варианта.

Эталон ответов

Вариант 1

1.в

2.в

3.б

4. г

5.а

6.в

7.а

8.в

9.б

10.б

11.а

12.в

13.а

14.б

15.б

16.а

Вариант 2

1.а

2.г

3.в

4. в

5.б

6.б

7.б

8.г

9.б

10.в

11.б

12.б

13. г

14.в

15.а

16.а,б

Тема 1.3 : « Формы безналичных расчётов».

Вариант №1

1. В настоящее время наиболее распространённой формой безналичных расчётов в России являются:

- а) аккредитивы;
- б) платёжные требования;
- в) платёжные поручения;
- г) чеки

2.....основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

3.Платёжное поручение действительно в течениедней.

4.Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- а) при наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России;
- б) при наличии средств на счёте плательщика;
- в) в том случае, если плательщик- коммерческая организация;
- г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке

5. В зависимости от договорённости сторон сделки платёжные поручения могут быть:

- а) отзывными и безотзывными;
- б) покрытыми и непокрытыми;
- в) именными и ордерными;
- г) срочными, досрочными и отсроченными

6. При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

- а) после её отгрузки;
- б) до её отгрузки;
- в) при её получении покупателем;
- г) авансовым платежом

7. Аккредитив, который может быть изменён или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- а) безотзывным; б) классическим; в) отзывным; г) ордерным

8. форма расчётов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств , предварительно депонированных на счёте, либо гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком:

- а) аккредитивная; б) инкассовая; в) вексельная; г) чековая

9. Аккредитив, который не может быть изменён или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- а) отзывным; б) ордерным; в) классическим; г) безотзывным

10. Выплата с аккредитива наличными деньгами :

- а) не допускается;
- б) допускается;
- в) допускается при разрешении банка- эмитента;
- г) допускается при разрешении территориального управления Банка России

11. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счёте клиента в том случае, если клиентами являются:

- а) бюджетные организации;
- б) хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платёжной дисциплиной;
- г) муниципальные органы власти

12. Приём чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

- а) допускается;
- б) не допускается;
- в) допускается только при разрешении Банка России;
- г) допускается только при разрешении Министерства финансов РФ

13. Банки оплачивают чеки клиента с его:

- а) отдельного счёта, на котором депонируются средства;
- б) общего расчётного счёта без открытия специальных счетов;
- в) транзитного счёта;
- г) валютного счёта

14. Клиент банка может выписывать чеки :

- а) на любую сумму;
- б) только на сумму своей задолженности поставщикам;
- в) на сумму, депонированную в банке;
- г) на любую сумму, кратную 1000 рублей

15. Чек, платёж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

- а) ордерным; б) предъявительским; в) ассигнационным; г) именным

16. Чек, платёж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и путём передаточной надписи другому лицу, именуется:

- а) предъявительским; б) ордерным; в) именным; ассигнационным

17. Расчёты между банками на территории России осуществляются:

- а) только через расчётно- кассовые центры Банка России;
- б) только по корреспондентским счетам банков;
- в) через расчётно- кассовые центры Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе

18. Чеки, передаваемые путём оформления передаточной надписи (индоссамент) именуются:

- а) ордерными; б) именными; в) предъявительскими; г) ассигнационными

19. Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

а) списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт;

б) только через корреспондентский счёт банка;

в) только через расчётно- кассовые центры;

г) только путём зачёта взаимных требований

20. Расчёты путём зачёта взаимных требований между банками:

а) не допускаются;

б) допускаются без ограничений;

в) допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании;

г) допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчётно-кассовом центре

21. К формам безналичных расчётов не относятся:

а) чеки; б) акции и облигации; в) аккредитивы; г) платёжные поручения

22. Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчётов:

Форма безналичных расчётов	Характеристика
1. Платёжное поручение	А. Именные, предъявительские, ордерные Б. Получение кредита из централизованного резерва центрального банка В. Открытие корреспондентских отношений с банками – корреспондентами Г. Осуществление банком- эмитентом действий по получению от плательщика платежа Д. Наиболее распространённая форма безналичных расчётов в России Е. Предварительное депонирование плательщиком средств на счёте для оплаты продукции. Ж. Перечисление сальдо встречных требований
2. Аккредитив	
3. Инкассо	
4. Зачёт взаимных требований	
5. Чек	

23. Наступил срок оплаты платёжного поручения- средств на счёте плательщика нет:

а) Д 99999 К 90901; б) Д 90902 К 99999; в) Д 90902 К 90901

Вариант №2

1. Срочные платёжные поручения могут использоваться:

- а) при авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках;
- б) только при авансовых платежах,
- в) только при отгрузке товара;
- г) только при частичных платежах при крупных сделках

2..... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк – эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа:

- а) инкассовая; б) аккредитивная; в) чековая; г) вексельная

3. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

- а) быстрота и простота расчётной операции;
- б) замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
- в) отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции;
- г) необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивом

4.- это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

5. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка-эмитента, называется:

- а) покрытым; б) коммерческим; в) некоммерческим; г) непокрытым

6. Особенности сокращения аккредитивов в России является то, что они:

- а) могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы;
- б) могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы;
- в) оплачиваются только наличными деньгами;
- г) используются только в сделках между физическими лицами

7. Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливается:

- а) Центральным банком РФ;
- б) Министерством финансов РФ;
- в) территориальным управлением Банка России;
- г) договором между плательщиком и поставщиком

8. Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

- а) простота оформления сделки;
- б) быстрый товарооборот;

- в) обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции;
- г) невысокие накладные расходы

9. Аккредитив по которому банк- эмитент перечисляет за счёт средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок его действия, называется:

- а) непокрытым; б) коммерческим; в) покрытым; г) некоммерческим

10. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчётов в том случае, если:

- а) поставщик требует оплаты безналичным порядком;
- б) у поставщика открыт счёт в другом банке;
- в) аккредитив является безотзывным;
- г) обнаружены нарушения условий договора

11. Чеки могут использоваться :

- а) только физическими лицами;
- б) только юридическими лицами;
- в) физическими и юридическими лицами;
- г) только коммерческими банками

12. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- а) Центральный банк РФ;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) правительство РФ;
- г) государственная РФ

13. Чек должен быть представлен к оплате в течениедней.

14. Чек , эмитированный российским банком, может обращаться на территории:

- а) стран СНГ;
- б) России и Белоруссии;
- в) бывших республик СССР;
- г) только России

15. Расчёты чеками между физическими лицами :

- а) допускаются;
- б) не допускаются;
- в) допускаются при разрешении Банка России;
- г) допускаются, если чеки именные

16. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- а) счетов- фактур;
- б) расчётных документов;
- в) транспортных накладных;
- г) сертификатов соответствия

17.Чек, платёж по которому совершается лицом, предъявившим его в банк , именуется:

- а) ассигнационным; б) именным; в) предъявительским; г) ордерным

18.подлежат передаче:

а) ассигнационные; б) предъявительские; в) ордерные; г) именные

19. В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований , выступают:

а) любые расчётные документы;
б) только платёжные документы; в) только платёжные требования- поручения;
г) только расчётные чеки

20. Чеки, передаваемые другому лицу путём простого вручения именуется:

а) ордерными; б) именными; в) предъявительскими; г) ассигнационными

21. Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков их видам:

Вид чеков	Способ передачи чеков
1. Предъявительский	А. Невозможность передачи
2. Именной	Б. Зачёт взаимных требований
3. Ордерный	В. Оформление передаточной надписи Г. Простая передача из рук в руки Д. Домициляция

22. Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов их конкретным видам:

Вид аккредитивов	Возможность изменения условий аккредитивов
1. Отзывной	А. Аккредитив не может быть изменён или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого был открыт Б Банк- эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции В. Банк- эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком
2. Безотзывной	

23. В банк плательщика поступило платёжное требование без акцепта для оплаты за электроэнергию:

а) Д 40704 К 30102; б) Д 30102 К 40702; в) Д 90901 К 99999

Эталон ответов

Вариант №1

1. в
2. платёжное поручение
3. 10

Вариант №2

1. а
2. а
3. б

4. б	4.аккредитив
5. г	5.г
6. а	6.б
7 .в	7.г
8. а	8.в
9. г	9.в
10.а	10.г
1 1.в	11.в
12.а	12.а
13.а	13.10
14.в	14.г
15.г	15.б
16. б	16.б
17 .в	17.в
18 .а	18.г
19 а	19.а
20. б	20.в
21. б	21.А2,С3,Д1
22. А5,Д3,Е1,F-2,G-4	22.А2.С1
23.В	23. В

Тема 1.4: «Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации».

Вариант 1.

1 При казначейской системе исполнения бюджета платежи от имени и по их поручению бюджетополучателей осуществляют:

- А) органы казначейства
- Б) финансовые органы
- В) учреждения Банка России

2. Исполнение бюджета по расходам в соответствии с Бюджетным кодексом РФ предусматривает:

- А) принятие бюджетных обязательств; подтверждение денежных обязательств; санкционирование оплаты денежных обязательств;
- Б) подтверждение бюджетных обязательств; принятие денежных обязательств; санкционирование оплаты денежных обязательств;
- В) подтверждение бюджетных обязательств; подтверждение денежных обязательств; подтверждение исполнения денежных обязательств;

3. Единый казначейский счет (ЕКС) –это:

А) счет, (совокупность счетов) для учета средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов федерации, местных бюджетов

Б) счет, (совокупность счетов) для учета доходов федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов федерации, местных бюджетов

В) счет, открытый Федеральному казначейству для формирования доходов, распределяемых органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации;

4. Сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета ведет:

А) Банк России;

Б) Федеральное казначейство;

В) Министерство финансов РФ;

5. Налогоплательщики перечисляют все налоги и сборы на счет:

А) 40101;

Б) 40116;

В) 40105;

Задача 1.

Задание:

1. Заполнить платежное поручение на основании следующих реквизитов:

Плательщик ООО «Восток» инн 2737027885

Расчетный счет: 40702810450260105314

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток

БИК 040507601

Кор/счет 30101810800000000601

Получатель: ООО «Исток» инн 2537028845

Расчетный счет 40702810450260108118

Банк получателя АК. СБ. РФ (ОАО) Приморский край г. Владивосток

БИК 040502003

Кор/счет 30101810800000000801

Назначение платежа: Оплата за товары по сч. 18 от 17.05.2000 г.

Вариант 2.

1. Документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации, называется:

А) бюджетная роспись;

Б) трансферт;

В) лимиты бюджетных обязательств;

2. Доходы бюджета представляют собой:

А) экономические отношения между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, юридическими и физическими лицами, с другой стороны, по поводу перераспределения части ВВП в пользу государства для выполнения его функций;

Б) экономические отношения между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, юридическими и физическими лицами, с другой стороны, по поводу отчуждения части принадлежащих последним денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства;

В) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

3. Применение бюджетной классификации необходимо для:

А) обеспечения достоверности данных о доходах и расходах бюджетов всех уровней;

Б) обеспечения сопоставимости бюджетов всех уровней;

В) обеспечения контроля за целевым использованием бюджетных средств.

4. Верно ли утверждение: "По законодательству РФ, доходы бюджета формируются исключительно в денежной форме?"

А) верно в соответствии с Бюджетным кодексом;

Б) верно в соответствии с Налоговым кодексом;

В) не верно.

5. Принцип единства кассы означает:

А) зачисление доходов федерального бюджета РФ на один счет в Федеральном казначействе.

Б) зачисление всех поступающих доходов бюджета и осуществление всех расходов с единого счета;

В) открытие счетов по обслуживанию бюджета в ЦБ РФ;

Задача 1. В коммерческом банке «Возрождение» совершены следующие операции по счету № 40702810450260105314.

Дата	№ документа	Обороты		Остаток	
		Приход	Расход	Приход	Расход
01.11.96	3	8000 000			
23.11.96	2		6000 000		
30.11.96	4	15 000 000			

01.12.96	7		10 000 000		
2.12.96	24	20 000 000			
2.12.96	9		15 000 000		
12.12.96	47		5000 000		

Задание:

Подсчитать остаток денег на конец дня по выписке организации.

Ключи ответов:

Вариант 1	Вариант 2
1. а	1.а
2. а	2.а в
3. в	3. б
4. б	4. а
5. а	5. б

Тема 1.5: «Организация межбанковских расчётов через расчётную сеть Банка России»

Вариант №1

1. Открытие картотеки №1 (документы, ожидающие оплаты) производится

- а) на основании платёжного поручения;
- б) на основании платёжного ордера;
- в) на основании внебалансового ордера;
- г) на основании платёжного требования

2. Перечисление средств аккредитива в исполняющий банк производится:

- а) на основании мемориального ордера;
- б) на основании кассового ордера;
- в) на основании аккредитива;
- г) на основании внебалансового ордера

3. Картотека №2 (документы, не оплаченные в срок) закрывается на основании:

- а) платёжного ордера;
- б) внебалансового ордера;
- в) заявления клиента

4. Инкассовое поручение не принимается банком, если не указаны:

- а) статьи закона;
- б) сроки акцепта;
- в) вышестоящая организация получателя;
- г) адрес плательщика

5. Организация межбанковских безналичных расчётов основана на следующих принципах:

- а) все расчёты совершаются по распоряжению владельца счёта, кроме безакцептных списаний;
- б) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчётный или текущий счёт;
- в) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
- г) владельцы расчётных и текущих счетов имеют право на право на полный набор банковских услуг

6. Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчёты:

- а) платёжными поручениями;
- б) платёжными требованиями;
- в) мемориальными ордерами?

7. Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:

- а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- б) по распоряжению Банка России;
- в) для повышения качества обслуживания клиентов

Задача 8. По заявлениям клиентов АКБ «Вега» 26 мая выдал чек для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с одногородними поставщиками: трикотажной фабрике – два чека по 1 млн руб.; фотоателье 1 чек на сумму 1 млн руб.

Задание:

1. Объясните, в каких случаях применяются расчеты чеками?
2. На каких счетах учитываются гарантии кредитной организации по чекам?
3. Заполните документацию на выдачу чеков.
4. Укажите сроки действия чеков.

Задача 1. Составьте корреспонденции счетов и определите финансовый результат от реализации готовой продукции; составьте отчет о прибылях и убытках на основании следующей информации:

Хозяйственные операции за отчетный период:

№ хозяйственной операции	Содержание хозяйственной операции	Сумма (руб.)
1	Оприходована готовая продукция, выпущенная цехом	244000
2	Готовая продукция отпущена на нужды других цехов	6000
3	Передана готовая продукция на исправление брака	1250
4	Списывается себестоимость готовой продукции реализованной покупателям	250000
5	Предъявлен счет покупателю за отгруженную продукцию	354000
6	Начислен НДС по отгруженной продукции	54000
7	Командировочные расходы списаны по сбыту продукции	1960
8	Списаны расходы на продажу, относящиеся к проданной продукции	8300
9	Списывается финансовый результат от реализации готовой продукции	?

Вариант №2

1. Какие счета открываются банком в рамках договора о расчётном обслуживании:

- А) расчётные счета;
- Б) ссудные счета;
- В) корреспондентские счета?

2. Какой тип счёта может быть открыт клиенту банка – негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица:

- а) расчётный счёт;
- б) текущий счёт;
- в) расчётный и текущий счёт?

3. Письменное распоряжение владельца счёта на списание денежных средств и зачисление их на счёт получателя на основании договорённости сторон называется:

- а) платёжное поручение;
- б) инкассовое поручение;
- в) платёжное требование

4. Платёжное поручение действительно в течение:

- а) 5 дней;
- б) 10 дней;
- в) 1 месяца

5. Счёт, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:

- а) корреспондентским счётом;
- б) счётом Лоро;
- в) счётом Ностро

6. При полной оплате платёжного поручения из картотеки №2 делается запись:

а) Д 99999- К 90902; б) Д 40501- К 47418; в) Д 47418- К 30102

Задача 1. Имеются данные по организации. Необходимо разнести все суммы в соответствующие отчеты.

Исходные данные по деятельности организации:

Список статей бухгалтерских отчетов	Сумма, усл. ден. ед.	Актив	Пассив	Доход	Расход
Задолженность покупателям	107 376				
Задолженность перед персоналом по оплате труда	109 954				
Амортизация	968 043				
Добавочный капитал	347 678				
Денежные средства	89 453				
Уставный капитал	86 498				
Себестоимость реализованной продукции	1 875 245				
Начисленные налоги	170 000				
в том числе налог на прибыль	20 000				
Начисленные проценты по вкладам организации	10 000				

Проценты за обслуживание банковского счета	20 080				
Запасы	314 208				
Земля и здания	515 047				
Машины и оборудование	837 293				
Офисное оборудование	284 494				
Дебиторская задолженность	774 674				
Расходы на проведение спортивных мероприятий	332 940				
Нераспределенная прибыль	1 077 167				
Выручка	4 009 278				
Расходы на сбыт и администрацию	1 274 027				
Транспортные средства	33 441				
Итого	13 368 790				
Прибыль					
Чистая прибыль					

Эталон ответов

Вариант №1

- 1.г
- 2.в
- 3.в

Вариант №2

- 1.в
- 2.б
- 3.а

- | | |
|----------|--------|
| 4.г | 4. б |
| 5. а,в,г | 5. в |
| 6.а,б | 6.а, в |
| 7.а,в | |

Тема 1.6 : «Организация межбанковских расчётов через корсчета банков корреспондентов».

Вариант №1

1. Котировка валюты, при которой прибыль образуется от операций купли- продажи иностранной валюты в виде курсовой разницы:

а) рыночная; б) официальная

2. Котировка спот, при которой единица национальной валюты приравнивается к определённому количеству иностранной валюты:

а) прямая; б) косвенная

3. Кросс-курс- это соотношение между валютами, которое.....

4.Спот- курс- это цена единицы иностранной валюты одной страны ,выраженная в.....и....

5. Форвардский курс – цена, по которой данная валюта продаётся или покупается при условии.....

6. Если курс посрочной сделки выше курса наличной валюты, то соответствующая разница с наличным курсом называется:

а) дисконтом; б) премией

Задача 1. Приобретены нематериальные активы в виде товарного знака и свидетельства на право пользования наименованием места происхождения товара на 10 лет стоимостью 200 тыс. руб. Предусмотрен выпуск продукции с использованием приобретенных нематериальных активов на общую сумму 1000 тыс. руб., в том числе:

1 год - 130 тыс. руб.;

2 год - 125 тыс. руб.;

3 год - 115 тыс. руб.;

4 год - 105 тыс. руб.;

5 год - 100 тыс. руб.;

6 год - 95 тыс. руб.;

7 год - 90 тыс. руб.;

8 год - 85 тыс. руб.;

9 год - 80 тыс. руб.;

10 год - 75 тыс. руб.

Какова сумма амортизационных отчислений за каждый из 10 лет при использовании способа списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)?

Вариант №2

1. Валютная позиция, при которой есть разница остатков средств в иностранной валютах, формирующая количественно несовпадающие активы и пассивы в отдельных валютах, является:
 - а) закрытой;
 - б) открытой
2. Открытая валютная позиция, при которой требования по купленной валюте превышают обязательства по проданной, называется:
 - а) длинной;
 - б) короткой
3. Чтобы рассчитать кросс-курс для валют с косвенными котировками к доллару США необходимо:
 - а) перемножить долларовые курсы этих валют;
 - б) разделить долларовые курсы валют;
 - в) вычесть долларовые курсы этих валют
4. Сделка типа «ТОМ» является:
 - а) срочной конверсионной валютной операцией;
 - б) наличной конверсионной валютной операцией
5. Сделка типа «SPOT»:
 - а) срочная конверсионная валютная операция;
 - б) наличная конверсионная валютная операция
6. Функции международного кредита:
 - а) перераспределение ссудного капитала между странами;
 - б) ускорение концентрации и централизации капитала;
 - в) денежные накопления государства;
 - г) все ответы верны.

Задача 1. ЗАО "Фламинго" внесло в уставный капитал ОАО "АВК" исключительные права на программный продукт, балансовая стоимость которого - 40 000 рублей.

Амортизация данного актива на момент его передачи - 12 000 рублей.

В соответствии с учредительными документами, вклад ЗАО "Фламинго" в уставной капитал оценен в размере 50 000 рублей.

Кроме того, ОАО "АВК" дополнительно израсходовало 2800 руб., которые пошли на подготовку программного продукта к дальнейшему использованию в организации. В эти расходы входит:

- оплата труда сотрудников организации, которые принимали участие в этой работе - 2 000 рублей;
- единый социальный налог - 712 рублей;
- материальные затраты - 88 рублей.

Отразите в бухгалтерском учете данные операции.

Эталон ответов

Вариант №1

Вариант №2

1.б	1.б
2.б	2.б
3.б	3.б
4.выраженная в единицах валюты 4.а другой страны, установленная на момент заключения сделки, предполагающей немедленную оплату и поставку валюты	
5. ее поставки на определенную дату в будущем	5.а
6.б	6.а б

Тема 1.7 : «Системы электронных платежей Банка России».

Вариант №1

1. Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

- 1) банк-эмитент;
- 2) расчетный банк;
- 3) банк-эквайер;
- 4) банк-корреспондент;
- 5) банк-ремитент.

2. Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает картсчета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК:

- 1) банк-эмитент;
- 2) банк-эквайер;
- 3) расчетный банк;
- 4) банк-корреспондент;
- 5) банк-ремитент.

3. Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК:

- 1) клиринг;
- 2) авторизация;
- 3) эмиссия;
- 4) реконсиляцию;
- 5) процессинг.

4. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку, хранение и предоставление банкам-участникам системы и РКЦ платежных сообщений по операциям с ПК

- 1) клиринг;
- 2) эмиссия;
- 3) банковский факторинг;
- 4) процессинг;
- 5) эквайринг.

5. Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)

- 1) эквайринг;
- 2) криптография;
- 3) банковский факторинг;
- 4) клиринг;
- 5) процессинг.

6. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:

- 1) шифрования;
- 2) криптография;
- 3) клиринг;
- 4) реконсиляцию;
- 5) процессинг.

7. Совокупность операций, сопровождающих взаимодействие держателя БПК с ПС при осуществлении платежа по БПК или при получении наличных:

- 1) реконсиляцию;
- 2) транзакция;
- 3) клиринг;
- 4) эмиссия;
- 5) процессинг.

8. Процедура контроля, состоящая из идентификации и проверки выполнения каждого перевода с помощью трех показателей, определяющих платежные системы:

- 1) реконсиляцию;
- 2) транзакция;
- 3) клиринг;
- 4) авторизация;
- 5) процессинг.

9. Участниками платежной системы могут быть:

- 1) только юридические лица;
- 2) только физические лица;
- 3) банки, которые имеют лицензию ПС на осуществление эмиссии и / или эквайринга;
- 4) юридические лица или физические лица; которые имеют договорно-правовые отношения с членами ПС;
- 5) юридическое лицо, получившее лицензию международной платежной системы на эмиссию карточек этой системы и / или на обслуживание карточек этой системы

(зквайринг) и в соответствии с действующим законодательством Украины масс право осуществлять на территории Украины указанные операции.

10. Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:

- 1) кредитная карточка;
- 2) дебетовая карточка;
- 3) корпоративная карточка;
- 4) семейная карточка;
- 5) индивидуальная карточка.

Вариант №2

1. Цель создания НСМЭП:

- 1) внедрение в Украине системы безналичных расчетов;
- 2) внедрение в Украине относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (он-лайн);
- 3) внедрение в Украине относительно дешевой, надежно защищенной системы наличных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (оф-лайн);
- 4) внедрение в Украине относительно дешевой, надежно защищенной системы наличных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (он-лайн);
- 5) внедрение в Украине относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (оф-лайн).

2. Из каких основных элементов состоит НСМЭП?

- 1) центр системной инициализации и системной персонализации (НБУ), расчетный банк системы на базе Главного управления НБУ, главный и региональные процессинговые центры в областных управлениях НБУ или коммерческих учреждениях, физические и юридические лица - пользователи карточек, карточки на интегрированных схемах (или смарт карты);
- 2) центр системной инициализации и системной персонализации (НБУ), расчетный банк системы на базе Главного управления НБУ, главный и региональные процессинговые центры в областных управлениях НБУ или коммерческих учреждениях, банки-эмитенты и банки-эквайеры, физические и юридические лица, смарт-карты ;
- 3) центр системной инициализации и системной персонализации (НБУ), расчетный банк системы на базе Главного управления НБУ, главный и региональные процессинговые центры в областных управлениях НБУ или коммерческих учреждениях, банки-эмитенты и банки-эквайеры;
- 4) центр системной инициализации и системной персонализации (НБУ), расчетный банк системы на базе Главного управления НБУ, процессинговые центры в областных управлениях НБУ, банки-эмитенты, физические и юридические лица, смарт-карты;
- 5) центр системной инициализации и центр системной персонализации (НБУ), расчетный банк системы на базе Главного управления НБУ, процессинговые центры в областных управлениях НБУ, банки-эмитенты и банки-эквайеры, смарт-карты.

3. Из каких основных элементов состоит ГПЦ (главный процессинговый центр)?

- 1) сервер авторизации с системным модулем, сервер базы данных с системным модулем, АРМ: управление участниками, маршрутизации, связи с расчетным банком, мониторинга, администрирования, персонализации, отчетности;
- 2) сервер авторизации.из системным модулем, сервер базы данных с системным модулем, банковские терминалы С терминальными модулями безопасности, банкоматы с соответствующими модулями безопасности;
- 3) сервер авторизации с системным модулем, сервер базы данных с системным модулем, банковские терминалы с терминальными модулями безопасности, банкоматы с соответствующими модулями безопасности, телекоммуникационное оборудование для соединения С РПЦ (ГПЦ), торговую инфраструктуру и инфраструктуру сферы услуг;
- 4) АРМ: управление участниками, маршрутизации, связи с расчетным банком, мониторинга, администрирования, персонализации, отчетности;
- 5) сервер авторизации с системным модулем, сервер базы данных с системным модулем, АРМ: управление участниками, маршрутизации, отчетности.

4. Для чего предназначены Электронные кошельки?

- 1) для операций с небольшими суммами средств;
- 2) для операций с крупными суммами средств;
- 3) для операций с большими и средними суммами средств;
- 4) для операций со средними суммами средств;
- 5) для операций с малыми и средними суммами средств.

5. Кому выдается анонимный кошелек?

- 1) выдается физическим и юридическим лицам банком-смитситом. не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;
- 2) выдается физическим и юридическим лицам банком-эмитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки
- 3) выдается физическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;
- 4) выдается физическим лицам банком-смитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки;
- 5) выдается юридическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки.

6. Какие операции выполняются в режиме косвенного (оф-лайн) доступа ЭГ таЕЧ?

- 1) запрос суммы на текущем счете; загрузки с текущего счета; загрузка наличными со счета; прямой платеж с текущего счета;
- 2) оплата товаров и оказанных услуг; выдача наличных; адресный платеж; восстановление незавершенного платежа; блокировка платежной карты; запрос суммы на текущем счете; загрузки с текущего счета; загрузка наличными со счета;
- 3) оплата товаров и оказанных услуг; выдача наличных; адресный платеж; восстановление незавершенного платежа; блокировка платежной карты; просмотр остатка на карте; просмотр журнала платежей карты и загрузок карты;
- 4) запрос суммы на текущем счете; загрузки с текущего счета; загрузка наличными со счета; прямой платеж с текущего счета;

5) оплата товаров и оказанных услуг; выдача наличных; восстановление незавершенного платежа, блокировки платежной карты; просмотр остатка на карточке.

7. Какие процедуры выполняются с карточками в режиме прямого доступа?

- 1) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета;
- 2) оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж, блокировка платежной карты, загрузка наличными со счета;
- 3) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета, оплата товаров и оказанных услуг;
- 4) оплата товаров и предоставляемых услуг, запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- 5) прямой платеж с текущего счета, оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж.

8. Какие специальные операции могут быть выполнены в банке-эмитенте с карточками?

- 1) восстановление срока действия карты, обновления (изменение) лимитов карты;
- 2) изменение ШН, разблокировка ПИН ЭГ или ЭЧ, обновления (изменение) лимитов карты;
- 3) восстановление срока действия карты, изменение ПИН, разблокировка ПИН ЭГ или ЭЧ, обновления (изменение) лимитов карты;
- 4) запрос суммы на текущем счете, изменение и разблокировки ПИН ЭГ чиЕЧ;
- 5) прямой платеж с текущего счета, обновления (изменение) лимитов карты.

9. Какие существуют основные виды работ в системе?

- 1) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- 2) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам; специальные операции;
- 3) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам;
- 4) заказ и изготовление карточек; инициализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; специальные операции;
- 5) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета.

10. По каким признакам классифицируются БПК?

- 1) микропроцессорные, с магнитной полосой, эмбоссированные;
- 2) по способу записи информации, по схеме расчетов, за владельцами, за платежными системами;
- 3) электронный кошелек, дебетовая карта, кредитная карта;
- 4) международные, национальные, локальные
- 5) по способу записи информации, по схеме расчетов, по классу карт, с владельцами, за платежными системами, по материалу, из которого они изготовлены.

Ответы:

1 Вариант	2 Вариант
1.-3	1.- 5

2.-1	2.- 2
3.-2	3.- 1
4.-4	4.- 1
5.-4	5.- 3
6.-2	6.- 1
7-2	7- 3
8.-1	8.- 3
9.-4	9.- 2
10.-3	10.- 5

Тема 1.8 : «Экономическая работа с кредитными организациями и клиентами РКЦ (ГРКЦ)».

Вариант №1

1. Введение на территории РФ других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов

1) ЗАПРЕЩАЕТСЯ.

2) РАЗРЕШАЕТСЯ

2. Платежный баланс считается ... при превышении валютных поступлений над валютными платежами

1) АКТИВНЫМ

2) ПАССИВНЫМ

3. В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества

1) ТРИ

2) ПЯТЬ

4. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета ...

1) ДОПУСКАЕТСЯ

2) НЕ ДОПУСКАЕТСЯ

5. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается

1) ДО ЕЕ РАЗГРУЗКИ

2) ПОСЛЕ ЕЕ ОТГРУЗКИ

6. Разновидностями банковского международного кредита являются ...

1) ОВЕРДРАФТ И АККРЕДИТИВ

2) ОВЕРДРАФТ И КОНТОКОРРЕНТ

3) КОНТОКОРРЕНТ И ИНКАССО

Задача. ОАО «Спектр» обратилось в коммерческий банк ПАО «Возрождение» с просьбой об открытии депозитного счёта в инвалюте на сумму 15000 долл. США на срок 1 год. Процентная ставка по депозитам в банке составляет 14% годовых.

Задание:

1) Охарактеризуйте документы, на основании которых будет открыт депозитный счёт в инвалюте ОАО «Спектр».

2. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного счёта, начислению процентов и перечислению депозита на расчётный счёт по окончании срока, если ОАО не является клиентом банка.

Вариант №2

1. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию банк России ... учетную ставку

- 1) ПОВЫШАЕТ
- 2) ПОНИЖАЕТ

2. Согласно российскому банковскому законодательству, коммерческий банк должен сообщать в банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории России и за рубежом ...

- 1) ЕЖЕКВАРТАЛЬНО
- 2) ЕЖЕМЕСЯЧНО
- 3) ЕЖЕГОДНО
- 4) ЕЖЕНЕДЕЛЬНО

3. На долю кассовых активов от суммы привлеченных ресурсов приходится около ...

- 1) 20%
- 2) 15%
- 3) 10%
- 4) 30%

4. Территориальные учреждения банка России ... принимать решения, носящие нормативный характер

- 1) НЕ ВПРАВЕ
- 2) ВПРАВЕ

5. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... дней

- 1) 7 ДНЕЙ
- 2) 10 ДНЕЙ
- 3) 3 ДНЕЙ

6. В лизинговой сделке участвует, как минимум, ... субъекта

- 1) 2
- 2) 3
- 3) 4

Составьте бухгалтерские проводки по счетам ЛОРО и НОСТРО, осуществляемых в один день.

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб
1	В банке-корреспонденте			

	А) при зачислении средств на счёт ЛОРО			110 000
	Б) при списании средств со счёта ЛОРО			130 000
2	В банке - респонденте			
	А) при отражении операций по зачислению средств на счёт НОСТРО			150 000
	Б) при отражении операций по списанию средств через счёт НОСТРО			<i>160 000</i>

ОТВЕТЫ:

1 ВАРИАНТ	2 ВАРИАНТ
1.-1	1.-1
2.-1	2.- 2
3.-2	3.- 1
4.-1	4.- 1
5.-2	5.- 2
6.-2	6.-1