

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.01.02 Кассовые операции банка

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. Кассовые операции банка

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

ОК9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ОК11 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	<p>Оформляет договоры банковского счёта с клиентами,</p> <p>проверяет правильность и полноту оформления расчётных документов;</p> <p>открывает и закрывает лицевые счета в валюте РФ, иностранной валюте;</p> <p>выявляет возможность оплаты расчётных документов исходя из состояния расчётного счёта клиента, ведёт картотеку неоплаченных расчётных документов;</p> <p>оформляет выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывает и взыскивает суммовознаграждения за расчётное обслуживание;</p> <p>проверяет соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;</p> <p>составляет календарь выдачи наличных денег; рассчитывает минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики</p>

	устанавливает лимит остатка денежной наличности в кассах клиентов, проводит проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины	
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах	<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>
ПК1.3 Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	<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>
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчёты	<p>Исполняет и оформляет операции по корреспондентскому счёту, открытому в расчётно-кассовом центре Банка России ;</p> <p>Проводит расчёты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за организацией проведения учебной</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>	и производственной практики
ПК 1.5 Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям	<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>
ПК 1.6 Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт	<p>Консультирует клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям, операциям с использованием различных видов платёжных карт;</p> <p>Оформляет выдачу клиентам платёжных карт;</p> <p>Оформляет и отражает в учёте расчётные и налично-денежные</p>	<p>Анализ и оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за организацией проведения учебной и производственной практики</p>

	<p>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>	
--	---	--

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	Применяет в своей профессиональной	Наблюдение за организацией работы с информацией, за

взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	деятельности нормативно-правовые документы	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 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 профессиональной сфере.	Несёт ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда	Наблюдение за выполнением практического задания, за организацией коллективной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

59. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;

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

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

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

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

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

64. содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

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

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

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

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

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

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

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

финансового рынка;

Приложение 1.

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 предприятии 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 объемов 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 «Москваторовная», 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

Тема1.3 : « 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) именованным

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) именованным; 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) именованными; 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	<p>А. Именные, предъявительские, ордерные</p> <p>Б. Получение кредита из централизованного резерва центрального банка</p> <p>В. Открытие корреспондентских отношений с банками – корреспондентами</p> <p>Г. Осуществление банком- эмитентом действий по получению от плательщика платежа</p> <p>Д. Наиболее распространённая форма безналичных расчётов в России</p> <p>Е. Предварительное депонирование плательщиком средств на счёте для оплаты продукции.</p> <p>Ж. Перечисление сальдо встречных требований</p>
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 именуются:

- 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
2. Безотзывной	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

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
- 4. б
- 5. г

Вариант №2

- 1. а
- 2. а
- 3. б
- 4. аккредитив
- 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,Ф-2,Г-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, эмбосированные;
- 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

Приложение 2

МДК 01.02. Кассовые операции банка
Рубежный (текущий) контроль знаний.

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

Тема 1.1.Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях

Вариант 1.

1. Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций должен обеспечить:

- а) главный бухгалтер
- б) старший кассир
- в) руководитель кредитной организации
- г) заведующий кассой

2. С какими работниками заключается договор о полной материальной ответственности?

- а) кредитным инспектором
- б) операционным работником
- в) инспектором по кадрам
- г) кассовым работником

3. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает:

- а) территориальное учреждение Банка России
- б) кредитная организация распорядительным документом
- в) налоговая инспекция
- г) отделение Федерального Казначейства

4. Ключи от хранилища ценностей хранятся:

- а) у представителя охраны кредитной организации
- б) у руководителя кредитной организации
- в) у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
- г) у главного бухгалтера

5. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не вмещается в лоток:

- а) можно
- б) нельзя
- в) можно по соглашению с руководителем кредитной организации
- г) можно по соглашению с заведующим кассой

6. Может ли работник банка в одиночку входить хранилище ценностей кредитной организации и вкладывать деньги:

- а) да
- б) нет
- в) в зависимости от решения руководства
- г) в зависимости от обстоятельств

7. Ранее принятые наличные деньги кассовый работник хранит:

- а) в индивидуальном устройстве для хранения наличных денег
- б) на рабочем столе
- в) передает руководителю кредитной организации
- г) вкладывает в хранилище ценностей

8. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу:

- а) объявлению
- б) по ведомственной квитанции
- в) по расходному кассовому ордеру
- г) приходному кассовому ордеру

9. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу:

- а) объявлению
- б) приходному кассовому ордеру
- в) заявлению
- г) чеку

10. Денежный чек принимается кредитной организацией от клиента в течение:

- а) одного дня со дня выписки
- б) пяти дней со дня выписки
- в) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки
- г) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки

11. Подпись клиента на денежном чеке проставляется:

- а) при оформлении чека в организации
- б) у операционного работника
- в) в присутствии кассового работника до получения денежных средств
- г) в присутствии кассового работника сразу после получения денежных средств

12. Контрольная марка от денежного чека выдается клиенту после:

- а) после проверки чека
- б) сверки образцов подписи и оттиска печати клиента
- в) после внесения средств на расчетный счет
- г) сразу после предъявления чека клиентом операционному работнику

13. Ордер от объявления на взнос наличными передается:

- а) клиенту
- б) операционному работнику
- в) остается у кассира
- г) заведующему кассой

14. Явочная карточка для инкассации наличных денег заполняется:

- а) кассовым работником организации
- б) кассовым работником кредитной организации
- в) инкассаторским работником
- г) руководителем инкассации

15. «Ветхие» банкноты Банка России:

- а) уничтожаются кредитной организацией
- б) выдаются клиентам
- в) сдаются в учреждения Банка России
- г) постоянно хранятся в кредитной организации

Вариант 2.

1. Полный корешок Банка России формируется из:

- а) 10 листов банкнот Банка России одного номинала
- б) 50 листов банкнот Банка России одного номинала
- в) 100 листов банкнот Банка России одного номинала
- г) 1000 листов банкнот Банка России одного номинала

2. Полная пачка банкнот Банка России состоит из:

- а) 10 полных корешков одного номинала
- б) 100 листов одного номинала
- в) 50 листов банкнот одного номинала
- г) 50 полных корешков одного номинала

3. Суммы по приходу и расходу за день сверяются кассовым работником с бухгалтерским работником и оформляются:

- а) передаточной записью
- б) подписью бухгалтерского работника на справке
- в) подписью бухгалтерского работника в отчете кассира
- г) подписью бухгалтерского работника в кассовой книге

4. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие повреждения:

- а) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 % от своей первоначальной площади
- б) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 55 % от своей первоначальной площади
- в) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 50 % от своей первоначальной площади
- г) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 50 % от своей первоначальной площади

5. Банкноты Банка России должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России не менее:

- а) двух
- б) пяти
- в) трех
- г) четырех

6. После экспертизы, проведенной учреждением Банка России, денежные знаки, имеющие признаки подделки:

- а) возвращаются кредитной организации
- б) передаются в территориальный орган внутренних дел
- в) возвращаются клиенту
- г) уничтожаются

7. На каких денежных знаках Банка России проставляется оттиск штампа «В обмене отказано» и производится передача их клиенту?

- а) штампы на денежных знаках Банка России не проставляются
- б) при обнаружении денежного знака, имеющего признаки подделки
- в) при обнаружении неплатежеспособной банкноты Банка России
- г) при обнаружении «ветхого» денежного знака

8. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации:

- а) в учетных единицах
- б) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах
- в) только в рублях
- г) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях

9. При взвешивании слитка серебра, с какой точностью определяется его лигатурная масса:

- а) с точностью до 0,1 грамма
- б) с точностью до 1 грамма
- в) с точностью до 0,01 грамма
- г) на усмотрение банка

10. В состав комиссии, созданной для проведения ревизии наличных денег:

- а) должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
- б) могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
- в) не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами
- г) по усмотрению руководителя кредитной организации могут привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми наличными деньгами

11. Водяной знак, защитная нить, микроперфорация – это признаки подлинности банкнот Банка России:

- а) контролируемые с использованием лупы
- б) контролируемые при изменении угла зрения
- в) контролируемые на ощупь
- г) контролируемые на просвет

12. Результаты проведения ревизии наличных денег, порядка ведения кассовых операций:

- а) оформляются актом
- б) не оформляются актом
- в) по результатам ревизии производится запись в книге хранилища ценностей

г) производится отметка в балансе кредитной организации

13. Уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами:

- а) устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
- б) не устанавливает ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
- в) устанавливает ограничения только по номиналу находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств
- г) устанавливает ограничения только по годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств

14. В реестр операций с наличной валютой и чеками кассовый работник записывает:

- а) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня
- б) все операции, осуществляемые с наличной иностранной валютой и чеками в течение рабочего дня, за исключением денежных знаков иностранных государств, чеков принятых для направления на инкассо
- в) все операции, осуществляемые только с наличной иностранной валютой в течение рабочего дня
- г) все операции, осуществляемые только с чеками в иностранной валюте в течение рабочего дня

15. При работе с иностранной валютой уполномоченный банк должен работать:

- а) может не работать с монетой иностранных государств
- б) с монетой иностранных государств
- в) может не работать с монетой иностранных государств только при получении разрешения на это от Банка России
- г) может не работать с монетой иностранных государств, если это указано у него в Уставе

Ключи ответов:

Вариант 1	Вариант 2
1. в	1. в
2. г	2. а
3. б	3. б
4. в	4. а
5. б	5. г
6. б	6. б
7. а	7. в
8. г	8. в
9. а	9. б
10. в	10. в

11. в	11. г
12. а	12. а
13. б	13. б
14. а	14. б
15. в	15. а

Тема 1.2. Порядок приёма и выдачи наличных денег.

Вариант 1.

1. Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитываются:

- а) в тетрадке главного бухгалтера;
- б) в документах финансового директора;
- в) в кассовой книге.

2. Кассир производит прием и выдачу денежных средств:

- а) на основании устного распоряжения или записки вышестоящих должностных лиц;
- б) на основании оформленных надлежащим образом документов (приходных и расходных кассовых ордеров, платежных ведомостей);
- в) по собственному усмотрению.

3. Расходные кассовые ордера подписываются руководителем и главным бухгалтером организации:

- а) по мере представления кассиром отчетов;
- б) по окончании месяца;
- в) после их составления до выдачи денежных средств из кассы.

4. Количество кассовых книг на предприятии определяется:

- а) приказом руководителя;
- б) устным распоряжением главного бухгалтера;
- в) организация ведет только одну кассовую книгу.

5. В случае необходимости временного отсутствия на рабочем месте (болезнь, отпуск и др.) кассир должен:

- а) передать денежные средства, хранящиеся в кассе, и кассовые документы главному бухгалтеру;
- б) требовать от руководства проведения ревизии кассы и временного возложения обязанностей кассира на другого работника;
- в) вручить ключи от кассы (сейфа) подруге.

6. Росписи получателя денежных средств в расходном кассовом ордере не требуется при выдаче денег:

- а) руководству предприятия;
- б) любым лицам, пользующимся доверием руководства организации;
- в) по платежным ведомостям на заработную плату.

7. Предприятие вправе не сдавать в обслуживающий банк поступившие в кассу денежные средства, если:

- а) они внесены учредителями организации;
- б) в ближайшие дни планируется выдача заработной платы работникам предприятия;

в) не превышен установленный лимит остатка кассы.

8.Получатель денежных средств может не указывать сумму прописью, если:

- а) выдача денег производится по ведомости;
- б) кассир самостоятельно заполнил эту строку;
- в) такой порядок предусмотрен приказом руководителя предприятия.

9.Излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации кассы:

- а) зачисляются в доход организации;
- б) направляются на премирование кассира;
- в) распределяются между членами комиссии, проводившими ревизию.

Вариант 2.

1. Работник в срок не отчитался по выданным ему под отчет наличным и с неизрасходованным остатком уехал в командировку. Оттуда он позвонил с просьбой перечислить ему под отчет на зарплатную карту сумму, которой не хватает для выполнения командировочного задания. Деньги перечислили. Есть ли нарушение кассовой дисциплины?

- а) Да, работник получил под отчет новую сумму, не отчитавшись по ранее выданной.
- б) Нет.

2. Работнику выдали из кассы деньги на закупку комплектующих со сроком отчета через 7 рабочих дней. А через 2 дня отправили его в срочную командировку. Нужно ли до выдачи командировочных оформить возврат в кассу неизрасходованной суммы и заново ее «выдать» вместе с деньгами на командировку?

- а) Да, ведь нельзя выдавать под отчет новую сумму, пока за работником есть задолженность по ранее выданной.
- б) Нет, ведь срок отчета по предыдущей сумме еще не наступил.

3.В какой срок организация обязана возместить работнику перерасход по авансовому отчету?

- а) В течение 3 дней с момента представления авансового отчета.
- б) В течение 3 дней с момента утверждения авансового отчета директором.
- в) В установленный директором срок.

4. Включаются ли авансы, полученные от покупателей наличными, в расчет лимита остатка денег в кассе?

- а) Нет.
- б) Да.

5. Организация получила в банке деньги на выдачу зарплаты. Срок выдачи, указанный в ведомости, — 5 рабочих дней. Один работник за зарплатой не пришел. В ведомости сделали запись о ее депонировании. Эту сумму на 6-й день:

- а) можно расходовать из кассы на нужды компании (выдать под отчет, расплатиться с поставщиком, направить на выдачу отпускных, выходного пособия увольняющемуся и т. п.) либо оставить в кассе, если общий остаток не превышает лимита;
- б) обязательно нужно сдать в банк.

6.Подписывать подотчетные заявления может:

- а) только директор (ИП) собственноручно;

- б) главбух, если это указано в его должностной инструкции;
 в) любое лицо, которому директор (ИП) выдаст доверенность.

7. В каждом обособленном подразделении организации ведется своя кассовая книга. Обязана ли организация в своем головном подразделении делать сводную кассовую книгу по операциям всех ОП?

- а) Да.
 б) Нет.

8. Организация-комиссионер продает товары комитента за наличные, из них удерживает свое вознаграждение. Она рассчитывает новый лимит остатка кассы исходя из поступлений за декабрь 2012 г. Это 1 млн руб., из них комиссионное вознаграждение — 100 тыс. руб., остальное — деньги комитента. В расчет лимита следует включить:

- а) все полученные за товары деньги, то есть 1 млн руб.;
 б) только свое комиссионное вознаграждение, то есть 100 тыс. руб.

9. Нужно ли при обнаружении в кассе излишка либо недостачи составлять соответственно ПКО и РКО?

- а) Да.
 б) Нет

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. в	1. б
2. б	2. б
3. в	3. в
4. в	4. а
5. б	5. а
6. в	6. в
7. в	7. б
8. а	8. а
9. а	9. б

Тема 1.3. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег.

Вариант 1.

Дайте письменные ответы на вопросы.

1. Способы и порядок инкассации наличных денег.
2. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.
3. Виды счётно-сортировальных машин, применяемые в кредитных организациях, их технические характеристики, принципы работы.
4. Порядок пересчёта вложений в сумку и оформление документов по результатам пересчёта. Особенности обработки денежной наличности, связанные с производственным браком бумаги и печати.

5. Кто в настоящее время определяет лимит остатка наличных средств организации?
6. Кто осуществляет прием и доставку денежной наличности в банк?

Вариант 2.

Дайте письменные ответы на вопросы.

1. Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки.
2. Бухгалтерский учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчёта наличных денег.
3. Порядок упаковки банкнот Банка России. Признаки ветхих банкнот Банка России. Формирование и упаковка пачек, корешков. Порядок обвязки и обандеролирования пачек и корешков.
4. Порядок упаковки монеты Банка России.
5. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
6. Что входит в понятие обработки наличных денег?

Тема 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.

Вариант 1.

Дайте ответы на вопросы

1. Что такое переделка денежного знака?
2. Каковы действия кассового работника при затруднении в определении платежеспособности денежного знака Банка России?
3. В каком случае кассовый работник применяет специальные сетки при работе с денежной наличностью Банка России?
4. При какой остаточной площади поврежденной банкноты Банка России допускается ее обмен?
5. Что представляет собой защитный признак на банкноте, называемый «Кипп-эффект»?
6. Какие элементы банкноты наносятся офсетным способом печати?
7. Подлежат ли обмену банкноты Банка России, имеющие брак предприятий Объединения «Гознак»?
8. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности скрытого изображения, расположенного на орнаментальной ленте?
9. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности высокой печати?
10. Каким образом обменивается банкнота, составленная из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России?

Вариант 2.

Дайте ответы на вопросы

1. Какие банкноты не являются законным средством платежа на территории РФ?
2. Подлежит ли обмену дефектная монета Банка России, если сохранились изображения на аверсе и реверсе?
3. Какие банкноты и монета Банка России относятся к неплатежеспособным?
4. Каким образом располагается исследуемая поврежденная банкнота Банка России на специальной сетке при определении ее остаточной площади?
5. В каком случае банкнота Банка России, состоящая из нескольких частей, подлежит обмену?
6. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности водяного знака?
7. Каким образом исследуется банкнота для обнаружения и проверки подлинности оптически изменяющейся краски (ОВИ-краски)?
8. Как называется рисунок с тонкими линиями, используемый в оформлении рамок, розеток, виньеток на банкноте?
9. Подлежит ли обмену ветхая банкнота, составленная из трех равных по размеру и аккуратно склеенных скотчем частей от совершенно разных 10-рублевых купюр?
10. Какие способы защиты банкнот от подделки применяются в настоящее время?

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1.Переделкой считается наклейка, надрисовка, надпечатка текста или цифр, изменяющих номинал банкноты, изменение года образца на вышедшей из обращения банкноте, а также подделка номера, серии и других элементов оформления банкноты таким образом, что внешний вид внесенных изменений сходен с видом соответствующих реквизитов и элементов оформления подлинной банкноты, и такая переделанная банкнота может быть принята в обращение за подлинную. Банкноты, имеющие признаки переделки, должны рассматриваться как поддельные и сдаваться в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке.	1. Утратившим силу законного средства платежа считаются денежные знаки, выведенные из наличного денежного оборота, погашенные, имеющие надпись «ОБРАЗЕЦ».
2.Если кассовый работник затрудняется определить подлинность и платежеспособность банкноты (монеты Банка России), решение о возможности обмена или направления данной банкноты на экспертизу в учреждение	2. Да

Банка России принимается заведующим кассой.	
3.Для выяснения остаточной площади сильно поврежденных банкнот.	3.Банкноты, утратившие силу законного платежа, имеющие признаки погашения платежеспособности, признаки подделки (переделки), являются неплатежеспособными и не подлежат обмену. Монета Банка России, утратившая силу законного платежа, или содержащая признаки подделки или не сохранившая полностью изображение на аверсе и реверсе, а также отдельные части монет Банка России, конструкция которых предусматривает наличие диска и кольца, являются неплатежеспособными и не подлежат обмену.
4.Обмен поврежденной банкноты допускается, если остаточная площадь составляет не менее 55% от площади банкноты. Обмену так же подлежит поврежденная банкнота, состоящая из несколько фрагментов, бесспорно принадлежащих одной банкноте, площадь которых в совокупности составляет не менее 55% от первоначального формата банкноты.	4. Поврежденная банкнота располагается лицевой стороной с серийными номерами на сетке для соответствующего образца и года выпуска таким образом, чтобы сохранившиеся стороны совпадали с границами сетки.
5.«Кипп-эффект» - это скрытое изображение на орнаментной ленте банкноты букв «РР», которые становятся видны под острым углом падающего света	5. Если несколько фрагментов, бесспорно принадлежащих одной банкноте, площадь которых в совокупности составляет не менее 55% от первоначального формата банкноты.
6.Фоновые рисунки	6. В проходящем свете
7.Да	7. В косопадающем свете
8.В косопадающем свете	8.Гильоширный рисунок
9.С помощью лупы	9.Нет, так как ни одну из 3-х самостоятельных частей нельзя отнести к платежеспособной банкноте по следующим причинам:

	<p>нумерация банкноты (красным цветом) на одной части, не соответствует нумерации банкноты (зеленым цветом) на другой части – значит это части разных купюр; каждая из 3-х частей, считающаяся самостоятельной купюрой, утратила свою значительную часть, и составляет менее 45% от всей площади купюры. три части должны безусловно принадлежать одной банкноте, если три части разные, то рисунки на разорванных и склеенных стыках не совпадают.</p>
10. Как одна банкнота по номиналу.	10. Технологическая, полиграфическая, физико-химическая.

Тема 1.5 Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России.

Вариант 1.

1. Что является филиалом банка?
2. Что из перечисленного относится к понятию внутреннее структурное подразделение (ВСП)?
3. Как называется сумма денежной наличности Банка России, которая устанавливается ВСП на конец дня в целях обеспечения сохранности банковских ценностей?
4. Как называется сумма денежной наличности Банка России, которую необходимо оставлять в хранилище ВСП на конец дня для бесперебойного обслуживания клиентов?
5. Кто из работников ВСП несет ответственность за соблюдение лимитов максимального и минимального остатков денежной наличности в кассе ВСП?
6. От чего зависит сумма лимита денежной наличности на рабочих местах кассовых работников в течение операционного дня?
7. Где кассовый работник должен хранить банковские ценности в течение рабочего дня?
8. Что относится к понятию банковские ценности?
9. Что относится к ценностям?
10. Кто заверяет образцы подписей операционно-кассовых и кассовых работников?
11. Чьи образцы подписей должны находиться на рабочих местах кассовых работников?

12. Что из перечисленного запрещается кассовым работникам?
13. Что из перечисленного запрещается кассовым работникам?

Вариант 2.

1. Что из перечисленного запрещается кассовым работникам?
2. Что из перечисленного запрещается кассовым работникам?
3. Что из перечисленного запрещается кассовым работникам?
4. Какие реквизиты указываются на оттиске пломбира кассового работника ВСП?
5. Какие реквизиты указываются на оттиске клише?
6. По какой форме книги учета осуществляется передача ключей от хранилища ВСП?
7. Кто осуществляет учет, прием и выдачу металлических печатей и ключей от хранилища, сейфов, пломбиров и клише?
8. Где из перечисленного во внерабочее время допускается хранение кассовыми работниками пломбиров, клише, металлических печатей, именных штампов?
9. Где в рабочее время хранятся пломбир, клише, металлические печати, штампы?
10. Где хранятся дубликаты ключей от индивидуальных средств хранения?
11. По какой книге учета осуществляется передача ценностей между кассовыми работниками и заведующим кассой?
12. Может ли заведующий кассой выдать для работы ценности под отчет одному из кассовых работников, который, по мере необходимости, будет выдавать их остальным работникам ВСП?
13. По какой книге учета осуществляется передача денежной наличности между кассовыми работниками и заведующим кассой?

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. Территориальный банк, отделение Сбербанка России.	1. Хранить личные вещи и ценности в хранилище ВСП.
2. Дополнительный офис, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и обменные пункты, осуществляющие банковские операции.	2. Оставлять при временном отсутствии на рабочем месте незакрытыми в ИСХ банковские ценности, печати, пломбир, именные штампы, клише.
3. Лимит максимального остатка.	3. Оставлять при временном отсутствии на рабочем месте ключи в скважинах замков хранилищ, сейфов, металлических шкафов.
4. Лимит минимального остатка.	4. Номер пломбира, сокращенное наименование или номер филиала банка (БИК филиала банка).
5. Руководитель ВСП и должностные лица, ответственные за сохранность ценностей.	5. Сокращенное наименование или банковский идентификационный код филиала банка и номер клише.

6.От технической укрепленности рабочих мест кассовых работников ВСП.	6.По ф. №3.
7.В индивидуальных средствах хранения.	7.Работник филиала банка, освобожденный от совершения операций с банковскими ценностями и назначенный руководителем филиала банка.
8.Денежная наличность и ценности, на которые распространяются правила совершения кассовых операций.	8.В личных средствах хранения.
9.Бланки, бланки ценных бумаг, карты, драгоценные металлы и монеты из драгоценных металлов, ценности находящиеся на хранении, подлежащие депозитарному учету, прочие виды ценностей, за исключением денежной наличности.	9.В индивидуальных средствах хранения либо в личных средствах хранения.
10.Руководитель ВСП/работник, на которого возложены функции руководителя ВСП.	10.В сейфе хранилища ВСП
11.Образцы подписей операционно-кассовых работников.	11.По книге ф. №0482155.
12.Хранить личные деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями банка.	12.Да.
13.Передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам.	13.По книге ф. №0402124.

Тема 1.6. Подлинность и платежеспособность денежных знаков.

Вариант 1.

1. В кассу кредитной организации для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту, составленную из двух частей различных банкнот номиналом 50 руб. и 500 руб., площадь каждой из частей составляет 55% от первоначального формата банкноты. Кассир:

- а) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 550 руб.
- б) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 50 руб.
- в) отказывает в приеме предъявленной банкноты
- г) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 500 руб.

2. В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег кассовый работник:

- а) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими
- б) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту
- в) получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные
- г) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу

3. Выберите правильное утверждение:

- а) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, подлежат экспертизе в учреждении Банка России в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения
- б) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются сотрудникам органа внутренних дел в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения
- в) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России в течение десяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

4. Что должен сделать кассовый работник при обнаружении неплатежеспособной банкноты во время приёма от клиента наличных денег?

- а) изъять неплатежеспособную банкноту, составить акт и выдать копию акта клиенту
 - б) изъять банкноту и выдать квитанцию клиенту
 - в) проставить на выявленной неплатежеспособной банкноте фирменное наименование кредитной организации, дату, свою фамилию, инициалы, подпись, штамп «В обмене отказано» и вернуть банкноту клиенту
- Укажите правильный ответ.

5. Не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации:

- а) в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы
- б) в течение 5 дней со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы
- в) в течение 5 лет со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы

Укажите правильные ответы.

6. Кредитные организации обязаны принимать к обмену монеты Банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие следующие повреждения:

- а) изменение первоначальной формы
- б) следы механического воздействия (в том числе сквозные отверстия), если они не мешают однозначно определить номинал и тип монеты
- в) изменение первоначального цвета
- г) следы воздействия высокой температуры и следы воздействия агрессивных сред
- д) изъяты из обращения, срок обмена которых истек

Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

7. Получение возмещения организацией после проведения экспертизы сомнительных денежных знаков, которые признаны платежеспособными

- а) Дт 30102 Кт 47422
- б) Дт 30102 Кт 40702
- в) Дт 47423 Кт 40702

Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

8. Оприходованы неплатежеспособные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки

- а) Дт 91203 Кт 99999
- б) Дт 91202 Кт 99999
- в) Дт 99999 Кт 91202

Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

9. По результатам экспертизы сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежеспособным

- а) Дт 91202 Кт 91203
- б) Дт 91202 Кт 99999
- в) Дт 91203 Кт 91202

10. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

Невостребованный клиентом в течение установленного срока денежный знак, признанный по результатам экспертизы неплатежеспособным, уничтожен

- а) Дт 91202 Кт 99999
- б) Дт 99999 Кт 91202
- в) Дт 91203 Кт 99999

Вариант 2.

Укажите правильные ответы.

1. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты Банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие следующие повреждения:

- а) утратившие незначительный фрагмент, но сохранившие не менее 55% от своей первоначальной площади (в том числе обожженные)
- б) склеенные из фрагментов, если один или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте, занимают не менее 55% от первоначальной площади
- в) составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам одного и того же номинала, если каждый из фрагментов занимает не менее 50% от первоначальной площади банкноты
- г) окрашенные специальными красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот при транспортировке

Укажите правильные ответы.

2. Не принимаются в платежи и не подлежат обмену следующие монеты:

- а) имеющие признаки производственного брака
- б) изъятые из обращения, срок обмена которых истек
- в) утратившие изображение в такой степени, что это препятствует однозначному определению номинала и типа монеты

г) предъявляемые отдельно к обмену диск или кольцо (для монет, состоящих из диска и кольца).

Укажите правильный ответ.

3. Являются ли платежеспособными надорванные банкноты Банка России?

- а) являются
- б) не являются

Укажите правильный ответ.

4. Выявленные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки кассир обязан:

- а) передать сотрудникам внутренних дел, в порядке, установленном Банком России
- б) передать в территориальное управление Банка России, в порядке, установленном Банком России
- в) уничтожить по акту, в порядке, установленном Банком России

Укажите правильный ответ.

5. На сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу бухгалтерский работник оформляет:

- а) приходный кассовый ордер
- б) мемориальный ордер
- в) банковский ордер
- г) объявление на взнос наличными

Укажите правильный ответ.

7. Для бухгалтерского учёта операций с неплатежеспособными, поддельными и сомнительными денежными знаками Банка России выделен в плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций следующий внебалансовый счет

- а) 91202
- б) 91207
- в) 20202
- г) 91220

Укажите правильный ответ

7. В кассу кредитной организации для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту номиналом 1000 рублей, составленную из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам одного и того же номинала, площадь первого фрагмента составляет 49 % от первоначального формата банкноты, площадь второго фрагмента составляет 51 % от первоначального формата банкноты. Кассир:

- а) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 1000 руб.
- б) отказывает в приеме предъявленной банкноты

Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

8. Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в учреждение Банка России

- а) Дт 20202 Кт 30102
- б) Дт 99999 Кт 91203
- в) Дт 91203 Кт 91202

Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

9. Списана сумма денежных знаков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органа внутренних дел

- а) Дт 99999 Кт 91202
- б) Дт 91203 Кт 20209
- в) Дт 91202 Кт 99999

Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию операции.

10. По результатам экспертизы сомнительный денежный знак признан поддельным

- а) Дт 99999 Кт 91202
- б) Дт 91203 Кт 99999
- в) Дт 99999 Кт 91203

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. а	1. а б в
2. г	2. б в г
3. а	3. а
4. в	4. а
5. а	5. б
6. а б в г	6. а
7. б	7. б
8. б	8. в
9. а	9. а
10. б	10. в

Тема 1.7. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков.

Вариант 1.

1. Аппаратная часть контрольно-кассовой техники, без вскрытия, удаления или разрушения которой исключается возможность изменения или замены программно-аппаратных средств, обеспечивающих надлежащий учет денежных средств при проведении расчетов – это...:

- А) корпус контрольно-кассовой техники
- Б) модель контрольно-кассовой техники
- В) марка-пломба

2. Марка-пломба – это...:

- А) программно-аппаратные средства контрольно-кассовой техники, обеспечивающие регистрацию и энергонезависимое долговременное хранение и считывание итоговой информации о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием платежных карт
- Б) защищенная от подделки полиграфическая продукция, позволяющая выявить факт вскрытия или удаления корпуса контрольно-кассовой техники
- В) режим функционирования контрольно-кассовой техники, при котором обеспечивается идентичность информации, необходимой для полного учета

наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти.

3. Контрольно-кассовая техника используется при осуществлении:

- А) только наличных денежных расчетов
- Б) только расчетов с использованием платежных карт
- В) и в том и другом случае.

4. Оснащены ли контрольно-кассовые машины фискальной памятью?

- А) да
- Б) нет

5. В каком случае организации и индивидуальные предприниматели могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники?

Ответ:

6. Отметьте виды деятельности, осуществление которых позволяет не использовать ККТ:

- А) продажи газет и журналов
- Б) продажа алкогольных напитков
- В) продажа ценных бумаг
- Г) оказание медицинских услуг в частной поликлинике
- Д) торговля в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив

7. При осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт на территории Российской Федерации применяются модели контрольно-кассовой техники:

- А) любой модификации
- Б) только произведенные отечественными предприятиями
- В) включенные в Государственный реестр

8. Какие органы осуществляют контроль за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей?

- А) Налоговая служба
- Б) Органы внутренних дел
- В) Министерство финансов РФ
- Г) Антимонопольная служба

9. Какие органы налагают штрафы в случаях и порядке, которые установлены Кодексом РФ об административных правонарушениях, на организации и индивидуальных предпринимателей, которые нарушают требования ФЗ «О применении ККТ»?

- А) Налоговая служба
- Б) Арбитражный суд
- В) Антимонопольная служба
- Г) Общество по защите прав потребителей

10. Фискальные данные – это ...

- А) комплекс программно-аппаратных средств, обеспечивающих некорректируемую ежесуточную регистрацию и долговременное хранение итоговой информации,

необходимой для полного учета проведенных расчетов, осуществляемых с применением ККТ, в целях правильного исчисления налогов

Б) режим функционирования контрольно-кассовой техники, обеспечивающий регистрацию фискальных данных в фискальной памяти

В) фиксируемая на контрольной ленте и в фискальной памяти информация о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием платежных карт

Вариант 2.

1. Обязаны ли организации осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в налоговых органах:

А) Обязаны

Б) Не обязаны

В) Не обязаны, если марка ККМ числится в государственном реестре

2. Требуется ли наличие ККМ при продаже газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 процентов:

А) Не требуется так, как процент газет и журналов составляет более 50 процентов

Б) Требуется так, как торговля газетами и журналами предполагает расчет с население наличными денежными средствами

В) Требуется так, как розничная торговля газетами без применения ККМ запрещена законом

3. Проверенные и принятые к учету первичные учетные документы систематизируются:

А) По мере поступления

Б) В хронологическом порядке

В) В произвольном порядке

4. Может ли организация при использовании утвержденных форм первичной учетной документации удалить оттуда некоторые реквизиты:

А) Не может, так как формы стандартизированы

Б) Может, но только после предварительного уведомления органов государственного контроля

В) Может, если удаляемые реквизиты не используются для отражения информации организацией

5. В случае исключения из Государственного реестра ранее применявшихся моделей контрольно-кассовой техники их дальнейшая эксплуатация:

А) прекращается в этот же день, а сумма остаточной амортизации списывается через убытки

Б) прекращается в течение 3 месяцев со дня ее исключения из реестра

В) осуществляется до истечения нормативного срока их амортизации.

6. Что такое контрольная лента?

А) первичный учетный документ, отпечатанный контрольно-кассовой техникой на бумажном носителе, подтверждающий факт осуществления между пользователем и покупателем (клиентом) наличного денежного расчета и (или) расчета с использованием платежных карт, содержащий сведения об этих расчетах,

зарегистрированных программно-аппаратными средствами контрольно-кассовой техники, обеспечивающими надлежащий учет денежных средств при проведении расчетов

Б) первичный учетный документ, выполненный контрольно-кассовой техникой на бумажном или электронном носителе, содержащий сведения о контрольно-кассовой технике и наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием платежных карт

В) нет правильного ответа.

7.Номерной знак на корпусе контрольно-кассовой техники, позволяющий ее идентифицировать – это ...:

А) заводской номер контрольно-кассовой техники

Б) знак "Государственный реестр"

В) знак "Сервисное обслуживание"

Г) идентификационный знак

8.Налоговый орган не позднее _____ рабочих дней с даты представления заявления и необходимых документов регистрирует контрольно-кассовую технику путем внесения сведений о ней в книгу учета контрольно-кассовой техники.

А) 3 дней

Б) 5 дней

В) 7 дней

Г) 10 дней

9.Идентификационный знак контрольно-кассовой техники содержит:

А) наименование модели контрольно-кассовой техники и знак «государственный реестр»

Б) наименование модели контрольно-кассовой техники и ее заводской номер

В) наименование модели контрольно-кассовой техники и знак «сервисное обслуживание»

10.Фискальный режим – это

А) комплекс программно-аппаратных средств, обеспечивающих некорректируемую ежесуточную регистрацию и долговременное хранение итоговой информации, необходимой для полного учета проведенных расчетов, осуществляемых с применением ККТ, в целях правильного исчисления налогов

Б) режим функционирования контрольно-кассовой техники, обеспечивающий регистрацию фискальных данных в фискальной памяти

В) фиксируемая на контрольной ленте и в фискальной памяти информация о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием платежных карт

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. А	1. А
2. Б	2. А
3. В	3. Б
4. А	4. А

5. Законодательство о применении ККТ содержит ряд исключений для некоторых юридических лиц и ИП, которые вправе не использовать ККТ при расчетах с клиентами. К примеру, на торговые предприятия и ИП, выбравшие специальные налоговые режимы, а также осуществляющие торговлю с использованием торговых автоматов, требования Закона № 54-ФЗ не распространяются. В то же время использование онлайн-касс для этих лиц станет обязательным с 1 июля 2018 года. Это же относится и к налогоплательщикам, выполняющим работы и оказывающие услуги населению (ч. 7-8, ч.11 ст. 7 Закона № 290-ФЗ, письмо ФНС России от 15 августа 2016 г. № ЕД-3-20/3721@)	5. А
6. АД	6. Б
7. В	7. Г
8. А	8. Б
9. А	9. Б
10. В	10. Б

Тема 1.8. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

Вариант 1.

№	Утверждение	Ответ (да/ нет)
1.	Кассовый работник имеет право вернуть клиенту денежный знак, вызывающий сомнение в его подлинности.	
2.	Денежные билеты и монеты, не соответствующие признакам платежности или имеющие явные признаки умышленного повреждения, являются неплатежными и обмену не подлежат.	
3.	На неплатежеспособной банкноте проставляется штамп «В обмене отказано».	
4.	На сомнительные денежные знаки кассовый работник составляет справку 0402159.	
5.	Денежные знаки, имеющие признаки подделки, подлежат передаче в Банк России.	
6.	Имеющие признаки подделки денежные знаки принимаются в банке по ордеру по номиналу.	
7.	Кредитная организация сообщает клиенту по его просьбе наименование органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России.	

8.	Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной в УБР, поддельными, возвращаются кредитной организации для передачи в органы внутренних дел.	
9.	Направление на экспертизу в УБР сомнительных денежных знаков производится без взимания с клиента комиссионного вознаграждения.	
10.	Невостребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение 5 дней.	

Вариант 2.

№	Утверждение	Ответ (да/ нет)
1.	Кредитная организация обязана принимать от клиентов сомнительные денежные знаки для направления их на экспертизу в УБР.	
2.	Сомнительные денежные знаки принимаются на экспертизу в условной оценке 1 рубль.	
3.	Кассовым работникам разрешено уничтожать денежные знаки, имеющие признаки подделки.	
4.	На денежные знаки, имеющие признаки подделки, кассовый работник составляет акт 0402159.	
5.	Денежные знаки, имеющие признаки подделки, подлежат передаче в органы внутренних дел.	
6.	Имеющие признаки подделки денежные знаки принимаются в банке по приходному кассовому ордеру в условной оценке 1 рубль.	
7.	Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной в УБР, неплатежеспособными, возвращаются кредитной организации для передачи в органы внутренних дел.	
8.	Невостребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение 1 года со дня их поступления из УБР.	
9.	Сумма денежных знаков, принятых на экспертизу от физического лица и признанных платежеспособными по результатам экспертизы, выдается физическому лицу только наличными.	
10.	Сомнительные денежные знаки принимаются от клиента по заявлению и описи.	

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. нет	1. да
2. да	2. нет
3. да	3. нет

4. да	4. да
5. нет	5. да
6. нет	6. нет
7. да	7. нет
8. нет	8. да
9. да	9. нет
10. нет	10. да

Тема 1.9. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами.

Вариант 1.

1. В какой форме приобретение золота наиболее выгодно в пределах Российской Федерации?

- А) В слитках
- Б) В инвестиционных монетах
- В) Путем открытия ОМС

2. На какой срок нужно вложить свои средства в золото для получения прибыли?

- А) От 3 лет
- Б) Год-два
- В) Полгода-год

3. Существует ли привязка "бумажной" валюты к стоимости золота?

- А) Да
- Б) Прямой привязки нет, но курс одного влияет на котировки второго
- В) Нет

4. Можно ли ориентироваться на показатель лондонского фиксинга при совершении купли/продажи золота в России?

- А) Лондонский фиксинг не влияет на национальные котировки
- Б) Лондонский фиксинг соответствует котировкам драгметаллов в России
- В) Лондонский фиксинг является "справочным" показателем для формирования нацкурса

5. Какой из перечисленных факторов больше остальных влияет на формирование котировок золота?

- А) Биржевые спекуляции
- Б) Уровень добычи
- В) Геополитическая обстановка в мире

6. Может ли быть выгодным вложение в ювелирные украшения?

- А) Нет
- Б) Да
- В) Только в раритетные/редкие коллекционные изделия

7. Можно ли приобрести золото в слитках за границей и впоследствии продать его в России:

- А) Да, банк обязан принять слиток золота после прохождения экспертизы
- Б) Да, но только при наличии заводской упаковки и полного комплекта документов

В)Нет

8. Обязательно ли оплачивать НДС 18% при покупке золота у банка?

А)В зависимости от варианта приобретения

Б)Да

В)Нет

9. Какая масса слитка золота оптимальна при его приобретении?

А)1-5-10 грамм

Б)50 грамм

В)100 и более грамм

10. Золото дешевеет...

А)В кризисные годы

Б)При стабильной экономике

Вариант 2.

1.Что подлежит вывозу из РФ?

А. Отходы илом драгоценных металлов

Б. Руды и концентрата и драгоценных металлов

В. Драгоценный металл

Г. Необработанные драгоценные металлы

2. Какие организации могут совершать операции с драгоценными камнями и металлами?

А. Центральный банк РФ

Б. Любые банки РФ

В. Банки имеющие генеральную лицензию

Г. Иные организации

3. Какие операции и сделки с драгоценными металлами имеет право проводить банки?

А. Предоставлять и получать кредит в рублях и иностранной валюте без залога драгоценных металлов

Б. Покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счёт так и за счёт клиентов

В. Размещать от имени физических и юридических лиц на депозитных счётах открытых других банках и представлять займы драгоценных металлах

Г. Оказывать услуги по хранению и перевозки драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища

4. Каким нормативно-правовую актом регулируются операции по ввозу и вывозу драгоценных камней в РФ?

А. Положением утверждённым президентом РФ

Б. ФЗ

В. Положениям утверждённым правительством РФ

Г. Указом министерства финансов

5.Рынок ценных бумаг – это:

А)совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;

Б)совокупность сделок с ценными бумагами;

В)сделки с недвижимостью.

6.Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- А)государством;
- Б)биржей;
- В)акциями;
- Г)облигациями.

7.Ценной бумагой не является:

- А)ваучер;
- Б)чек;
- В)платежное поручение;
- Г)опцион.

8.Ценная бумага (ЦБ), закрепляющая совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением форм и порядка...

- А)брокерская акционерная ЦБ;
- Б)не эмиссионная ЦБ;
- В)эмиссионная ЦБ;
- Г)ЦБ ограниченного выпуска.

9.Основные виды облигаций...

- А)обеспеченные и необеспеченные;
- Б)долевые и долговые;
- В)денежные и безденежные;
- Г)ценные и бесценные.

10. Как называется торговое соглашение, согласно которому продавец поставляет конкретную продукцию покупателю к определенному сроку в будущем?

- А)фьючерсный контракт;
- Б)форвардный контракт;
- Б)опционный контракт;
- Г)торговый контракт;
- В)реальный контракт.

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. В	1.В
2. А	2.В
3. Б	3.Б,Г
4. В	4.А,В
5. А	5.Б
6. В	6.Б
7. В	7.В
8. А	8.В
9. Б	9.Б
10. Б	10.Б

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

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

Тема 1.1. Организация и формы международных расчётов

Вариант 1.

№1. Гиперинфляция характеризуется:

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

№2. По степени равномерности повышения цен различают инфляцию:

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

№3. Девальвация предполагает:

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

№4. Нуллификация предполагает:

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

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

№6. Ревальвация предполагает:

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

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

- a) Снижение ее официального валютного курса
- b) Укрупнение действующего масштаба цен
- c) Снижение ее золотого содержания
- d) Повышение ее официального валютного курса

№8. Дефляция представляет собой:

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

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

- a) Ценных бумаг
- b) Драгоценных металлов
- c) Национальных денежных единиц
- d) Золота

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

- a) Банковскими традициями и обычаями
- b) Только межгосударственными соглашениями
- c) Только Международным валютным фондом
- d) Национальным законодательством или межгосударственными соглашениями

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

- a) Обеспечения ее свободной конвертируемости
- b) Обеспечения ее частичной конвертируемости
- c) Ее неконвертируемости
- d) Ее использования в международных экономических отношениях

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

- a) Свободно конвертируемая
- b) Неконвертируемая
- c) Частично конвертируемая
- d) Резервная

№13. Российский рубль является ... валютой

- a) Частично конвертируемой
- b) Свободно конвертируемой
- c) Неконвертируемой
- d) Резервной

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

- a) Золотодевизном
- b) Золотослитковым
- c) Серебряном
- d) Золотомонетном

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

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

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

№17. Валютный коридор -это:

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

№18. Европейская валютная система изначально основывалась на:

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

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

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

Вариант 2.

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

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

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

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

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

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

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

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

№6. Субъектами коммерческого кредита выступают

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

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

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

№8. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

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

№9. Объектом сделки коммерческого кредита выступают ресурсы

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

№10. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:

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

№11. Заемщиками в банковском кредите выступают:

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

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

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

№13. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:

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

№14. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

- a) В момент погашения ссуды
- b) Равномерными взносами заемщика
- c) Путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита
- d) Любым способом по согласованию кредитора и заемщика

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

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

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

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

№17. Государственные займы могут быть:

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

№18. По способу размещения государственные займы могут быть:

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

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

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

Ключи ответов.

Вариант 1	Вариант 2
1. c	1.b
2. a	2.НОСТРО
3.a	3.b
4.d	4.заемщик
5.дефляция	5.b
6.a	6.c
7.d	7.a
8.c	8.d
9.c	9.b
10.d	10.b
11.d	11.d
12.b	12.d
13.a	13.a
14.d	14.d

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

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

Вариант 1

№1 Фондовая биржа — это:

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

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

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

№3 В чем заключается суть понятия «валюта»?

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

№4 Какая валюта называется конвертируемой?

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

№5 Что такое «валютная интервенция»?

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

№6 Что такое «валютная монополия»?

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

№7 Что такое «валютное регулирование»?

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

№8 Что такое «валютный курс»?

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

№9 Что такое «валютные блоки»?

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

№10 Что такое «валютные зоны»?

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

№11 Что называется «валютным рынком»?

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

№12 Что такое «валютный клиринг»?

1. Вид долгосрочного лизинга

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

Вариант 2

№1 Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?

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

№2 Какие валюты имеют статус резервных?

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

№3 Какие методы валютного котировки сегодня используются?

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

№4 Чем являются финансовые валютные курсы?

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

№5 Плавающие валютные курсы — это:

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

№6 Что такое рынок евровалют?

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

№7 Международные финансы — это:

1. Совокупность перераспределительных отношений, возникающих в связи с формированием и использованием на мировом уровне фондов финансовых ресурсов
2. Расчеты между предприятиями
3. Межбанковские операции
4. Валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения выгоды

№8 Скорость вращения оборотных средств характеризует:

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

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

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

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

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

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

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

№12 Объектами рынка являются:

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

Ключи ответов:

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

11. 2	11. 3
12. 2	12. 4

2.1.2 Критерии оценки

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

При верных ответах на:

60% тестовых заданий- оценка 3 (удовлетворительно)

75% тестовых заданий- оценка 4 (хорошо)

95% тестовых заданий – оценка 5 (отлично)

2.1.3 Задания для проведения контрольной работы

Вариант №1

1. Составьте схемы безналичных расчётов посредством:

1. передаваемого аккредитива;
2. чека

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

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

3. Ответьте на вопросы.

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

Вариант №2

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

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

2. Составьте схемы безналичных расчётов посредством:

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

3. Ответьте на вопросы.

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

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

2.1.4 Перечень заданий, выполняемых в ходе проведения контрольной работы

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

2.1.5 Критерии оценки

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

При верных ответах на:

60% выполненных заданий- оценка 3 (удовлетворительно)

75% выполненных заданий- оценка 4 (хорошо)

95% выполненных заданий – оценка 5 (отлично)