

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«СОВРЕМЕННАЯ ГУМАНИТАРНАЯ БИЗНЕС АКАДЕМИЯ  
(С УГЛУБЛЕННЫМ ИЗУЧЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЯЗЫКОВ)»

**Комплект контрольно-оценочных средств**  
**ПМ.01 Ведение расчетных операций**  
**МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

по специальности среднего профессионального образования  
**38.02.07 Банковское дело**

г.о. Тольятти, 2023

**ОДОБРЕНО:**

Учебно-методическим Советом Академии

Председатель \_\_\_\_\_/Алексеева У.С./

\_\_\_\_\_20\_\_\_\_

**УТВЕРЖДАЮ:**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_Т.В.Буробина

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_20\_\_\_\_г.

**Разработчик:**

Организация-разработчик: НОУ «Современная Гуманитарная Бизнес Академия»

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы по  
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального  
образования (далее - ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- I. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
- II. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**
- III. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
  - 3.1. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
  - 3.2. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
- IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

## **I. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения МДК.01.01 Организация безналичных расчетов специальности входит в состав фонда оценочных средств программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальности 38.02.07 Банковское дело, реализуемой в НОУ «Современная Гуманитарная Бизнес Академия».

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы МДК.01.01 Организация безналичных расчетов.

Настоящий комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проведения оценки освоения образовательных МДК.01.01 Организация безналичных расчетов.

**Текущий контроль** осуществляется путем контроля посещаемости, проведения практических занятий, самостоятельной работы, выполнения творческих заданий.

**Промежуточный контроль проводится в форме экзамена.**

Экзамен проводится для всей учебной группы путем ответа на теоретические вопросы. Ответы предоставляются письменно. Время подготовки к ответу 45 минут.

### **Используемые термины и определения, сокращения**

УД – учебная дисциплина

ППССЗ- программа подготовки специалистов среднего звена программа подготовки

КОС- комплект оценочных средств

ФГОС СПО - Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования

ОК - общие компетенции;

ПК - профессиональные компетенции

## **II. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**

В результате освоения МДК.01.01 Организация безналичных расчетов обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело следующими умениями и знаниями:

### **иметь практический опыт:**

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- 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;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;

- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией

**уметь:**

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- 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;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
  - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
  - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
  - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
  - отражать в учете межбанковские расчеты;
  - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
  - проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
  - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
  - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
  - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
  - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
  - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;

**знать:**

- 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;
  - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
  - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
  - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
  - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
  - порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;

- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
  - содержание и порядок заполнения расчетных документов;
  - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
  - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
  - системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НО-СТРО);
  - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
  - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
  - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
  - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
  - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
  - порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
  - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
  - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
  - системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
  - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
  - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

Знания и умения, формируемые в рамках МДК.01.01 Организация безналичных расчетов, направлены на формирование общих и/или профессиональных компетенций:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
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
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 6	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 8	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ОК 12	Осуществлять эффективное трудоустройство и планировать профессиональную карьеру
ОК 13	Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере



**III. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**3.1 ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ**  
**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**  
**МДК.01.01 Организация безналичных расчетов**

**Вопросы для самоконтроля**

1. Правовое регулирование наличных и безналичных расчетов
2. Понятие и виды расчетов
3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов
4. Документы, предоставляемые для открытия счетов. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов
5. Очередность списания средств со счетов
6. Случаи закрытия банковского счета клиентов
7. Проверка соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью
8. Прогнозирование налично-денежного оборота
9. Нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты в РФ
10. Содержание (реквизиты) расчетных документов
11. Правила совершения операций по расчетным счетам. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
12. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений
13. Картотека № 2. Характеристика платежного ордера
14. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований
15. Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений
16. Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов
17. Технология совершения расчетных операций с помощью векселей и чеков
18. Порядок отражения в учете операций по расчетным документам
19. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
20. Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов
21. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
22. Порядок и особенности проведения и отражения в учете операций по счетам бюджетов всех уровней

**Тестовые задания**

**Вариант 1**

1. Открывать корреспондентские счета в иностранных банках имеют возможность банки – резиденты, имеющие следующие виды лицензий на совершение валютных операций:
  - а) внутреннюю;
  - б) расширенную;
  - в) генеральную.
2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается:
  - а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок"; в документы для оплаты.

3. Формами международных банковских расчетов являются:
- а) расчеты платежными поручениями;
  - б) документарное инкассо;
  - в) почтовый перевод;
  - г) документарный аккредитив;
  - д) вексель;
  - е) банковский перевод.
- 4) Письменный приказ плательщика банку перечислить с его чекового депозита сумму денег на счет чекодержателя:
- а) платежное поручение;
  - б) вексель;
  - в) чек;
  - г) аккредитив;
  - д) платежное требование.
5. Органом валютного контроля является:
- Минфин РФ;
- Банк России;
- Уполномоченный коммерческий банк;
- Федеральная налоговая служба.
6. Фирма-посредник составляет договор с покупателем на оплату поставляемого товара сразу после отгрузки по первому требованию поставщика на основании счета-фактуры. Отгрузка товара произведена 18 ноября 2012 года на сумму 1534000 рублей. Задание: Отобразить на схеме используемую форму расчета, упоминая все заполняемые платежные и банковские документы. Описать действия служащего коммерческого банка, если на расчетном счете покупателя 19 ноября (в момент поступления платежного требования от Фирмы - посредника) находится 1380000 рублей.

#### Вариант 2

1. Для проведения расчетов по экспортно-импортным операциям клиенты открывают в уполномоченном банке:
- а) расчетный счет;
  - б) ссудный счет;
  - в) текущий валютный счет;
  - д) депозитный счет.
2. Нормативные акты, регламентирующие организацию расчётов через Банковскую систему Банка России:
- а) Конституция Российской Федерации;
  - б) Гражданский кодекс РФ: ч.2 от 29.01.96 №14-ФЗ;
  - в) N 402-ФЗ от 06.12.2011 "О бухгалтерском учете";
  - г) Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
  - д) Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 24.04.2008 N 318-П;
  - е) Указание Центрального Банка РФ № 1778-У 26.12.2006 г. «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России».
3. Формы безналичных расчётов используемых в платёжной системе Банка России:
- а) Расчёты банковскими предоплаченными картами;

- б) Расчёты платёжным поручением;
  - в) Расчеты по инкассо;
  - г) Расчёты чеками;
  - д) Расчёты векселями;
  - е) Расчёты аккредитивами.
4. Международные расчеты охватывают расчеты:
- а) по внешней торговле товарами и услугами;
  - б) некоммерческим операциям;
  - в) кредитам и движению капитала;
  - г) все вышеперечисленное.
5. Информация, заключённая в лицевом счёте является доступной
- а) внешним и внутренним пользователям;
  - б) владельцу счёта и операционному работнику, обслуживающего его;
  - в) внутренним пользователям;
  - г) внешним пользователям.
6. Клиент имеет расчетный счет в коммерческом банке. На его расчетном счете 1 ноября 2012 года остаток денежных средств составляет 500000 рублей. Клиенту предстоит оплатить акцептованные платежные требования: №1, поступившее 13 сентября 2002 г. В уплату за отгруженные товары на сумму 125000 рублей; №2, поступившее 2 октября 2002 года на сумму 150000 рублей за отгруженные товары на основании счета-фактуры. 16 октября обязательно требовалось оплатить налог на доходы физических лиц в сумме 2500 рублей. Задание: Определить последовательность платежей. Какими платежными документами будут оплачены операции. Определить остаток денежных средств на расчетном счете.

### Вариант 3

1. Записи в лицевом счёте проводятся на основании
- а) оборотно-сальдовой ведомости;
  - б) первичных документов;
  - в) кредитного договора;
  - г) депозитного договора.
2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается
- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";
  - в) в документы для оплаты.
3. Предприятиям любой формы собственности в банке для хранения денежных средств и организации платежей открываются
- а) расчётные счета;
  - б) резервные счета;
  - в) ссудные счета;
  - г) текущие счета.
4. Международные расчеты охватывают расчеты:
- а) по внешней торговле товарами и услугами;
  - б) некоммерческим операциям;
  - в) кредитам и движению капитала;
  - г) все вышеперечисленное.
5. Объявление на взнос наличными 0402001 имеет следующую структуру
- а) Квитанция, ордер, объявление на взнос наличными;

б) Ведомость к сумке; накладная к сумке; квитанция к сумке.  
 6. На расчетный счет ООО "Юпитер" поступили денежные средства в сумме 3578940 рублей. Сальдо расчетного счета на начало операционного дня составляло 456 рублей. В течение операционного дня клиент обязан оплатить поставку оборудования на сумму 1352000 рублей, налоговые платежи в сумме 36200 рублей и комиссионное вознаграждение за ведение счета в сумме 250 рублей. Сколько денежных средств останется на банковском счете клиента в конце операционного дня. Расчеты осуществлять согласно требованиям к последовательности платежей. Каким образом банк может разместить привлеченные ресурсы; к какому виду они относятся.

#### Вариант 4

1. Первичный документ, оформленный с нарушением
  - а) аккуратно исправляется и зачищается;
  - б) переоформляется;
  - в) сторнируется.
2. К формам международных расчетов относятся
  - а) банковский перевод;
  - б) документарное инкассо;
  - в) документарный аккредитив;
  - г) все вышеперечисленное.
3. Для проведения расчетов по экспортно-импортным операциям клиенты открывают в уполномоченном банке
  - а) расчетный счет;
  - б) ссудный счет;
  - в) текущий валютный счет;
  - г) транзитный счет.
4. Письменный приказ плательщика банку перечислить с его чекового депозита сумму денег на счет чекодержателя
  - а) платежное поручение; в) чек;
  - б) вексель; г) аккредитив;
  - д) платежное требование.
5. Форма безналичных расчетов, посредством которой банк по поручению получателя платежа востребует сумму платежа на основании товаро-отгрузочных документов.....
6. В картотеке номер один к внебалансовому счету 90902 хранятся инкассовое поручение от ФНС №6 о взыскании НДС в сумме 125043 рублей, платежное требование по договору о поставке товаров стоимостью 1890000 рублей и платежное поручение на выплату заработной платы в размере 15587000 рублей. Все документы на имя ООО "Стройсервис". Сальдо на расчетном счете на начало операционного дня составляет 25000 рублей, в середине операционного дня на расчетный счет ООО "Стройсервис" поступило 16188000 рублей. Задание: соблюдая последовательность платежей определить общую сумму списания с банковского счета клиента банка и сальдо на расчетном счете в конце операционного дня.

#### Вариант 5

1. Пользователями информации по лицевым счетам являются
  - а) внешние и внутренние пользователи;
  - б) владелец счета и служащие, обслуживающие его счет;

- в) только служащие банка;
  - г) владелец счета и служащие банка.
2. К приходным кассовым документам относятся
- а) объявление на взнос наличными, 0402001; приходные кассовые ордера, 0402008; препроводительные ведомости к сумкам, 0402300.
  - б) денежный чек; расходный кассовый ордер, 0402009.
3. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается
- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";
  - в) в документы для оплаты.
4. Современный инструмент осуществления безналичных расчетов, управления банковским счетом и получения краткосрочного кредитования – это:
- а) Банковские карты;
  - б) Банковский вклад;
  - в) Банковский кредит.
5. Средства на корреспондентских счетах коммерческих банков в центральном банке
- а) Пассивы центрального банка;
  - б) Активы центрального банка.
6. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

#### Вариант 6

1. Предприятиям любой формы собственности в банке для хранения денежных средств и организации платежей открываются
- а) расчётные счета;
  - б) резервные счета;
  - в) ссудные счета;
  - г) текущие счета.
2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается
- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";
  - в) в документы для оплаты.
3. Расчетные или дебетовые карты предназначены
- а) для совершения операций ее держателем только за счет и в пределах средств, которые находятся на его банковском счете;
  - б) для совершения операций ее держателем только за счет кредитных средств банка;
  - в) для превышения расходов по карте над суммой платежного (расходного) лимита.
4. Контроль над правильностью совершения расчетов осуществляют:
- а) Все банки;

- б) Все кредитные организации;
- в) Центральный банк;
- д) Все участники расчетов;
- е) Государство.

#### 5. Расчеты по инкассо

- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
- б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;
- в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
- г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
- д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

6. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента

через корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

#### Вариант 7

##### 1. Чек

- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
- б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;
- в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
- г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
- д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.



2. Банк, обслуживающий торгово-сервисные предприятия, переводя на их счета средства в оплату товаров и услуг, выдающий наличные деньги держателям карт, эмитированных другими банками
- а) Расчётный агент;
  - б) Банк-эмитент;
  - в) Банк-эквайер;
  - г) Процессинговый центр.
3. Кредитная организация, осуществляющая взаиморасчёты между банками, организаторами расчётов платёжными картами
- а) Расчётный агент;
  - б) Банк-эмитент;
  - в) Банк-эквайер;
  - г) Процессинговый центр.
4. Предоплата, платёж, предшествующий передаче товара, оказанию услуги, выполнению работы
- а) Акцепт;
  - б) Аваль;
  - в) Аллонж;
  - г) Авизо;
  - д) Акциз;
  - е) Аванс.
5. Деньги, включенные в международные экономические отношения
- а) Прямая котировка;
  - б) Курс;
  - в) Обратная котировка;
  - г) Валюта.
6. От негосударственной коммерческой организации (плательщика) в банк поступило платежное поручение на сумму 60000 рублей для перечисления средств в оплату товаров через корреспондентский счёт банка (плательщика) в Банке России. Составить бухгалтерскую проводку, определить, как операция повлияет на валюту баланса банка.

#### Вариант 8

##### 1. Банковский перевод

- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
- б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;
- в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
- г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
- д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по

предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

2. Организация, осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов платёжными картами

- а) Расчётный агент;
- б) Банк-эмитент;
- в) Банк-эквайер;
- г) Процессинговый центр.

3. Официальное извещение банка об исполнении расчётной операции, направляемое одним

контрагентом другому

- а) Акцепт;
- б) Аваль;
- в) Аллонж;
- г) Ави́зо;
- д) Акциз;
- е) Аванс.

4. Информация, заключённая в лицевом счёте является доступной

- а) внешним и внутренним пользователям;
- б) владельцу счёта и операционному работнику, обслуживающего его;
- в) внутренним пользователям;
- г) внешним пользователям.

5. Пользователями информации по лицевым счетам являются

- а) внешние и внутренние пользователи;
- б) владелец счета и служащие, обслуживающие его счет;
- в) только служащие банка;
- г) владелец счета и служащие банка.

6. Сальдо (остаток) на банковском счете клиента (негосударственной коммерческой организации) составляет 20 рублей. В течение операционного дня от клиента (плательщика) поступило платежное поручение на сумму 20000 рублей для оплаты по договору предоставленных услуг иногороднему получателю платежа. Составить бухгалтерскую проводку.

#### Вариант 9

1. Зачёт взаимных требований между организаторами расчётов:

- а) Жирорасчёты;
- б) Клиринг;
- в) Аккредитив;
- г) Кредитовый перевод;
- д) Дебетовый перевод.

2. Согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчётных, товарных документов или товара:

- а) Акциз;
- б) Ави́зо;
- в) Акцепт;
- г) Аванс;
- д) Аннуитет.

3. Кредитная организация, выпускающая платёжные карты, открывающая счета и обслуживание этих счетов, доступ к которым обеспечивается платёжными картами

- а) Расчётный агент;

- б) Банк-эмитент;
  - в) Банк-эквайрер;
  - г) Процессинговый центр.
4. Деньги, всеобщий эквивалент стоимости, средства платежа, хранящиеся на электронном устройстве
- а) Кредитные;
  - б) Электронные;
  - г) Виртуальные;
  - д) Наличные.
5. Банк, обслуживающий торгово-сервисные предприятия, переводя на их счета средства в оплату товаров и услуг, выдающий наличные деньги держателям карт, эмитированных другими банками
- а) Расчётный агент;
  - б) Банк-эмитент;
  - в) Банк-эквайрер;
  - г) Процессинговый центр.
6. На счете клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 100000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 10000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счет.

#### Вариант 10

1. Открывать корреспондентские счета в иностранных банках имеют возможность банки – резиденты, имеющие следующие виды лицензий на совершение валютных операций:
- а) внутреннюю;
  - б) расширенную;
  - в) генеральную.
2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается:
- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок"; в документы для оплаты.
3. Формами международных банковских расчетов являются:
- а) расчеты платежными поручениями;
  - б) документарное инкассо;
  - в) почтовый перевод;
  - г) документарный аккредитив;
  - д) вексель;
  - е) банковский перевод.
- 4) Письменный приказ плательщика банку перечислить с его чекового депозита сумму денег на счет чекодержателя:
- а) платежное поручение;
  - б) вексель;
  - в) чек;

- г) аккредитив;
- д) платежное требование.
- 5. Органом валютного контроля является:  
Минфин РФ;  
Банк России;  
Уполномоченный коммерческий банк;  
Федеральная налоговая служба.

6. Фирма-посредник составляет договор с покупателем на оплату поставляемого товара сразу после отгрузки по первому требованию поставщика на основании счета-фактуры. Отгрузка товара произведена 18 ноября 2012 года на сумму 1534000 рублей. Задание: Отобразить на схеме используемую форму расчета, упоминая все заполняемые платежные и банковские документы. Описать действия служащего коммерческого банка, если на расчетном счете покупателя 19 ноября (в момент поступления платежного требования от Фирмы - посредника) находится 1380000 рублей.

#### Вариант 11

1. Для проведения расчетов по экспортно-импортным операциям клиенты открывают в уполномоченном банке:
  - а) расчетный счет;
  - б) ссудный счет;
  - в) текущий валютный счет;
  - д) депозитный счет.
2. Нормативные акты, регламентирующие организацию расчётов через Банковскую систему Банка России:
  - а) Конституция Российской Федерации;
  - б) Гражданский кодекс РФ: ч.2 от 29.01.96№14-ФЗ;
  - в) N 402-ФЗ от 06.12.2011 "О бухгалтерском учете";
  - г) Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
  - д) Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 24.04.2008 N 318-П;
  - е) Указание Центрального Банка РФ № 1778-У 26.12.2006 г. «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России».
3. Формы безналичных расчётов используемых в платёжной системе Банка России:
  - а) Расчёты банковскими предоплаченными картами;
  - б) Расчёты платёжным поручением;
  - в) Расчеты по инкассо;
  - г) Расчёты чеками;
  - д) Расчёты векселями;
  - е) Расчёты аккредитивами.
4. Международные расчеты охватывают расчеты:
  - а) по внешней торговле товарами и услугами;
  - б) некоммерческим операциям;
  - в) кредитам и движению капитала;
  - г) все вышеперечисленное.
5. Информация, заключённая в лицевом счёте является доступной
  - а) внешним и внутренним пользователям;
  - б) владельцу счёта и операционному работнику, обслуживающего его;

в) внутренним пользователям;

г) внешним пользователям.

6. Клиент имеет расчетный счет в коммерческом банке. На его расчетном счете 1 ноября 2012 года остаток денежных средств составляет 500000 рублей. Клиенту предстоит оплатить акцептованные платежные требования: №1, поступившее 13 сентября 2002 г. В уплату за отгруженные товары на сумму 125000 рублей; №2, поступившее 2 октября 2002 года на сумму 150000 рублей за отгруженные товары на основании счета-фактуры. 16 октября обязательно требовалось оплатить налог на доходы физических лиц в сумме 2500 рублей. Задание: Определить последовательность платежей. Какими платежными документами будут оплачены операции. Определить остаток денежных средств на расчетном счете.

#### Вариант 12

1. Записи в лицевом счёте проводятся на основании

а) оборотно-сальдовой ведомости;

б) первичных документов;

в) кредитного договора;

г) депозитного договора.

2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается

а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для

оплаты"

б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";

в) в документы для оплаты.

3. Предприятиям любой формы собственности в банке для хранения денежных средств и

организации платежей открываются

а) расчётные счета;

б) резервные счета;

в) ссудные счета;

г) текущие счета.

4. Международные расчеты охватывают расчеты:

а) по внешней торговле товарами и услугами;

б) некоммерческим операциям;

в) кредитам и движению капитала;

г) все вышеперечисленное.

5. Объявление на взнос наличными 0402001 имеет следующую структуру

а) Квитанция, ордер, объявление на взнос наличными;

б) Ведомость к сумке; накладная к сумке; квитанция к сумке.

6. На расчетный счет ООО "Юпитер" поступили денежные средства в сумме 3578940 рублей. Сальдо расчетного счета на начало операционного дня составляло 456 рублей. В течение операционного дня клиент обязан оплатить поставку оборудования на сумму 1352000 рублей, налоговые платежи в сумме 36200 рублей и комиссионное вознаграждение за ведение счета в сумме 250 рублей. Сколько денежных средств останется на банковском счете клиента в конце операционного дня. Расчеты осуществлять согласно требованиям к последовательности платежей. Каким образом банк может разместить привлеченные ресурсы; к какому виду они относятся.

#### Вариант 13

1. Первичный документ, оформленный с нарушением
  - а) аккуратно исправляется и зачищается;
  - б) переоформляется;
  - в) сторнируется.
2. К формам международных расчетов относятся
  - а) банковский перевод;
  - б) документарное инкассо;
  - в) документарный аккредитив;
  - г) все вышеперечисленное.
3. Для проведения расчетов по экспортно-импортным операциям клиенты открывают в уполномоченном банке
  - а) расчетный счет;
  - б) ссудный счет;
  - в) текущий валютный счет;
  - г) транзитный счет.
4. Письменный приказ плательщика банку перечислить с его чекового депозита сумму денег на счет чекодержателя
  - а) платежное поручение; в) чек;
  - б) вексель; г) аккредитив;
  - д) платежное требование.
5. Форма безналичных расчетов, посредством которой банк по поручению получателя платежа востребует сумму платежа на основании товаро-отгрузочных документов.....
6. В картотеке номер один к внебалансовому счету 90902 хранятся инкассовое поручение от ФНС №6 о взыскании НДС в сумме 125043 рублей, платежное требование по договору о поставке товаров стоимостью 1890000 рублей и платежное поручение на выплату заработной платы в размере 15587000 рублей. Все документы на имя ООО "Стройсервис". Сальдо на расчетном счете на начало операционного дня составляет 25000 рублей, в середине операционного дня на расчетный счет ООО "Стройсервис" поступило 16188000 рублей. Задание: соблюдая последовательность платежей определить общую сумму списания с банковского счета клиента банка и сальдо на расчетном счете в конце операционного дня.

#### Вариант 14

1. Пользователями информации по лицевым счетам являются
  - а) внешние и внутренние пользователи;
  - б) владелец счета и служащие, обслуживающие его счет;
  - в) только служащие банка;
  - г) владелец счета и служащие банка.
2. К приходным кассовым документам относятся
  - а) объявление на взнос наличными, 0402001; приходные кассовые ордера, 0402008; препроводительные ведомости к сумкам, 0402300.
  - б) денежный чек; расходный кассовый ордер, 0402009.
3. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается
  - а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";
  - в) в документы для оплаты.

4. Современный инструмент осуществления безналичных расчетов, управления банковским счетом и получения краткосрочного кредитования – это:
- а) Банковские карты;
  - б) Банковский вклад;
  - в) Банковский кредит.
5. Средства на корреспондентских счетах коммерческих банков в центральном банке
- а) Пассивы центрального банка;
  - б) Активы центрального банка.
6. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

#### Вариант 15

1. Предприятиям любой формы собственности в банке для хранения денежных средств и организации платежей открываются
- а) расчётные счета;
  - б) резервные счета;
  - в) ссудные счета;
  - г) текущие счета.
2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается
- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";
  - в) в документы для оплаты.
3. Расчетные или дебетовые карты предназначены
- а) для совершения операций ее держателем только за счет и в пределах средств, которые находятся на его банковском счете;
  - б) для совершения операций ее держателем только за счет кредитных средств банка;
  - в) для превышения расходов по карте над суммой платежного (расходного) лимита.
4. Контроль над правильностью совершения расчетов осуществляют:
- а) Все банки;
  - б) Все кредитные организации;
  - в) Центральный банк;
  - д) Все участники расчетов;
  - е) Государство.
5. Расчеты по инкассо
- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
  - б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;

- в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
- г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
- д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.
6. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента через корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

#### Вариант 16

##### 1. Чек

- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
- б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;
- в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
- г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
- д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

##### 2. Банк, обслуживающий торгово-сервисные предприятия, переводя на их счета средства в

оплату товаров и услуг, выдающий наличные деньги держателям карт, эмитированных другими банками

- а) Расчётный агент;
- б) Банк-эмитент;
- в) Банк-эквайрер;
- г) Процессинговый центр.

##### 3. Кредитная организация, осуществляющая взаиморасчёты между банками, организаторами расчётов платёжными картами

- а) Расчётный агент;
- б) Банк-эмитент;



- в) Банк-эквайрер;
  - г) Процессинговый центр.
4. Предоплата, платёж, предшествующий передаче товара, оказанию услуги, выполнению работы
- а) Акцепт;
  - б) Аваль;
  - в) Аллонж;
  - г) Ави́зо;
  - д) Акциз;
  - е) Аванс.
5. Деньги, включенные в международные экономические отношения
- а) Прямая котировка;
  - б) Курс;
  - в) Обратная котировка;
  - г) Валюта.
6. От негосударственной коммерческой организации (плательщика) в банк поступило платежное поручение на сумму 60000 рублей для перечисления средств в оплату товаров через корреспондентский счёт банка (плательщика) в Банке России. Составить бухгалтерскую проводку, определить, как операция повлияет на валюту баланса банка.

#### Вариант 17

1. Банковский перевод
- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
  - б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;
  - в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
  - г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
  - д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.
2. Организация, осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов платёжными картами
- а) Расчётный агент;
  - б) Банк-эмитент;
  - в) Банк-эквайрер;
  - г) Процессинговый центр.
3. Официальное извещение банка об исполнении расчётной операции, направляемое одним контрагентом другому
- а) Акцепт;

- б) Аваль;
  - в) Аллонж;
  - г) Ави́зо;
  - д) Акциз;
  - е) Аванс.
4. Информация, заключённая в лицевом счёте является доступной
- а) внешним и внутренним пользователям;
  - б) владельцу счёта и операционному работнику, обслуживающего его;
  - в) внутренним пользователям;
  - г) внешним пользователям.
5. Пользователями информации по лицевым счетам являются
- а) внешние и внутренние пользователи;
  - б) владелец счета и служащие, обслуживающие его счет;
  - в) только служащие банка;
  - г) владелец счета и служащие банка.
6. Сальдо (остаток) на банковском счете клиента (негосударственной коммерческой организации) составляет 20 рублей. В течение операционного дня от клиента (плательщика) поступило платежное поручение на сумму 20000 рублей для оплаты по договору предоставленных услуг иногороднему получателю платежа. Составить бухгалтерскую проводку.

#### Вариант 18

1. Зачёт взаимных требований между организаторами расчётов:
- а) Жирорасчёты;
  - б) Клиринг;
  - в) Аккредитив;
  - г) Кредитовый перевод;
  - д) Дебетовый перевод.
2. Согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчётных, товарных документов или товара:
- а) Акциз;
  - б) Ави́зо;
  - в) Акцепт;
  - г) Аванс;
  - д) Аннуитет.
3. Кредитная организация, выпускающая платёжные карты, открывающая счета и обслуживание этих счетов, доступ к которым обеспечивается платёжными картами
- а) Расчётный агент;
  - б) Банк-эмитент;
  - в) Банк-эквайер;
  - г) Процессинговый центр.
4. Деньги, всеобщий эквивалент стоимости, средства платежа, хранящиеся на электронном устройстве
- а) Кредитные;
  - б) Электронные;
  - г) Виртуальные;
  - д) Наличные.
5. Банк, обслуживающий торгово-сервисные предприятия, переводя на их счета средства в

оплату товаров и услуг, выдающий наличные деньги держателям карт, эмитированных другими банками

- а) Расчётный агент;
- б) Банк-эмитент;
- в) Банк-эквайер;
- г) Процессинговый центр.

6. На счете клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 100000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 10000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счет.

#### Вариант 19

1. Пользователями информации по лицевым счетам являются

- а) внешние и внутренние пользователи;
- б) владелец счета и служащие, обслуживающие его счет;
- в) только служащие банка;
- г) владелец счета и служащие банка.

2. К приходным кассовым документам относятся

- а) объявление на взнос наличными, 0402001; приходные кассовые ордера, 0402008; препроводительные ведомости к сумкам, 0402300.
- б) денежный чек; расходный кассовый ордер, 0402009.

3. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается

- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"

- б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";

- в) в документы для оплаты.

4. Современный инструмент осуществления безналичных расчетов, управления банковским

счетом и получения краткосрочного кредитования – это:

- а) Банковские карты;
- б) Банковский вклад;
- в) Банковский кредит.

5. Средства на корреспондентских счетах коммерческих банков в центральном банке

- а) Пассивы центрального банка;
- б) Активы центрального банка.

6. В банк плательщика (негосударственной коммерческой организации) поступило платежное требование от иногороднего поставщика товаров через платёжную систему Банка России на сумму 85000 рублей. В этот же день получен от плательщика акцепт платёжного требования. Сальдо денежных средств на лицевом счёте составляет 104000 рублей. Провести операции в учёте.

#### Вариант 20

1. Предприятиям любой формы собственности в банке для хранения денежных средств и

организации платежей открываются

- а) расчётные счета;
- б) резервные счета;

- в) ссудные счета;
  - г) текущие счета.
2. При расчете требованиями – поручениями в случае недостатка денежных средств акцептованное требование – поручение помещается
- а) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
  - б) в картотеку к внебалансовому счету " Расчетные документы неоплаченные в срок";
  - в) в документы для оплаты.
3. Расчетные или дебетовые карты предназначены
- а) для совершения операций ее держателем только за счет и в пределах средств, которые находятся на его банковском счете;
  - б) для совершения операций ее держателем только за счет кредитных средств банка;
  - в) для превышения расходов по карте над суммой платежного (расходного) лимита.
4. Контроль над правильностью совершения расчетов осуществляют:
- а) Все банки;
  - б) Все кредитные организации;
  - в) Центральный банк;
  - д) Все участники расчетов;
  - е) Государство.
5. Расчеты по инкассо
- а) Безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника или акцептанта уплаты денежной суммы;
  - б) Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа;
  - в) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;
  - г) Форма расчётов, при которой плательщик даёт приказ своему банку посредством платёжного поручения перевести сумму с его банковского счёта на счёт получателя платежа;
  - д) Представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.
6. На счёте клиента – негосударственной коммерческой организации сальдо на начало операционного дня составляло 200 рублей. В течение операционного дня на счёт клиента через корреспондентский счет в РКЦ Банка России поступили денежные средства от иногороднего плательщика в сумме 1800000 рублей. На начало операционного дня в картотеке №2 к внебалансовому счету 90902 находились неисполненные обязательства клиента перед иногородними контрагентами на сумму 80000 рублей и 220000 рублей. Провести операции в учёте, внести записи в лицевой счёт.

## Темы презентаций

1. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка
2. Особенности банковского маркетинга
3. Управление банковскими рисками
4. Банковский контроль и его организация
5. Банковская отчетность
6. Виды и структура банковских балансов
7. Кредитный портфель организации и его структура
8. Особенности формирования кредитного плана коммерческого банка
9. Планирование и регулирование доходной базы коммерческого банка
10. Методы определения кредитоспособности заемщика
11. Характеристика кредитного договора
12. Характеристика показателей качества активов
13. Характеристика фондов коммерческого банка

## Задачи

1. Практическое задание. Петров Александр Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль-46 000 рублей, август – 40 000 рублей, сентябрь – 48 000 рублей, октябрь – 54 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей, декабрь – 51 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
2. Практическое задание. Клиентка Моисеева Марина Романовна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: февраль – 85000 рублей, март - 82000 рублей, апрель – 84000 рублей, май - 78000 рублей, июнь - 71000 рублей, июль - 79000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 16500 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
3. Практическое задание. Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
4. Практическое задание. Заёмщик Зигмантович хочет взять кредит сроком на 36 месяцев под 12,6% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 600500рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 3000 рублей. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.
5. Практическое задание. Оформить кредитный договор на основании данных заявления-анкеты физического лица. Заявление-анкета прилагается.
6. Практическое задание. Заполнить заявление-анкету по кредиту на неотложные нужды и проанализировать возможность предоставления кредита. Привести произвольные данные.

7. Практическое задание. Романов Константин Юрьевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 46000 рублей, август –40000рублей, сентябрь –42000 рублей, октябрь –44000 рублей, ноябрь –43000 рублей, декабрь – 51000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
8. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.
9. Практическое задание. Чкалова Анастасия Романовна, в возрасте 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 13200 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.
10. Практическое задание. Рассчитать максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с марта по август заработная плата Колосова Сергея Николаевича составила: 59000, 57000, 54000, 62000, 60000, 58000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 17000 рублей в месяц. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка 20 % годовых.
11. Практическое задание. Расчет максимального размера кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с июня по декабрь, заработная плата потенциального заемщика составила: 71000, 62000, 60000, 73000, 61000, 69000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 8500 рублей в месяц. Срок кредита 4 года. Процентная ставка 20 % годовых.
12. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 5лет. Совокупный доход потенциального заёмщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 570000, обязательства по полученным кредитам 26000рублей в месяц. Годовая ставка – 17%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.
13. Практическое задание. Бабочкин Владимир Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 5 лет. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 56000 рублей, август –50000 рублей, сентябрь –58000 рублей, октябрь – 64000 рублей, ноябрь –58000 рублей, декабрь – 65 000 рублей. Клиент платит алименты 12 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
14. Практическое задание. Воронцова Антонина Ильинична, в возрасте 52 года, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 4 года. Чистый доход клиентки составляет 52000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12000 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 20%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.
15. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

16. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 700 000 рублей, выдан сроком на 120 дней, дата учета, за 5 дней до конца срока, процентная ставка 15 процентов годовых.

17. Практическое задание. В коммерческий банк обратился Резник Сергей Владимирович с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход потенциального заёмщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 950000, обязательства по полученным кредитам 12000 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

18. Практическое задание. Куракина Ольга Владимировна, в возрасте 54 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 2 года. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12500 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

19. Практическое задание. Заёмщик Алехин Станислав Юрьевич оформил заявку на кредит, сроком на 5 лет, под 14% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 960 000 рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 7300 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

20. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 240 тыс. руб., процентная ставка — 19 % годовых, срок кредита — 120 дней; дата выдачи — 01 февраля 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

21. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход Степанова Дмитрия Александровича по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 785 000 рублей, обязательства по полученным кредитам составляют 6500 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

22. Практическое задание. Савельева Елена Владимировна, 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 36 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 42000 рублей. Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

23. Практическое задание. Заёмщик Мишин Виктор Григорьевич изъявил желание получить потребительский кредит сроком на 60 месяцев. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 885 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 17 %.

24. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 50 000 рублей, выдан сроком на 60 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 11 %.

25. Практическое задание. Заёмщик Данилова Светлана Евгеньевна хочет получить потребительский кредит сроком на 48 месяцев по 18% годовых. Её совокупный

доход за последние 6 месяцев составляет 950 500 рублей. Обязательства по полученным кредитам 8000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

26. Практическое задание. Составить пошаговую схему этапов анализа кредитной заявки потребительского кредита физического лица. Дать полную характеристику каждого этапа.

27. Практическое задание. Необходимо рассчитать дисконт при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 900 000 рублей, выдан сроком на 180 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 14 процентов годовых.

28. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 150 тыс. руб., процентная ставка — 18 % годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

29. Практическое задание. Клиентка Каменская Мария Валерьевна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: январь – 55 000 рублей, февраль – 53 000 рублей, март - 71 000 рублей, апрель - 78 000 рублей, май - 74 000 рублей, июнь - 72 000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 15 000 рублей. Срок кредитования 36 месяцев. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

30. Практическое задание. Лаврова Светлана Дмитриевна, 56 лет, оформила заявку на потребительский кредит на 2 года. Климент получает пенсию 17 000 рублей и дополнительно предоставила справку 2НДФЛ с доходами за последние 6 месяцев: январь - 44 000 рублей, февраль - 48 000 рублей, март - 51 000 рублей, апрель - 52 000 рублей, май - 46 000 рублей, июнь – 54 000 рублей. Определить максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 18 %.



## Критерии оценивания занятий

**Отметка «5»** ставится, если студент:

творчески планирует выполнение работы;  
самостоятельно и полностью использует знания программного материала;  
правильно и аккуратно выполняет задание;  
умеет пользоваться справочной литературой, наглядными пособиями, приборами и другими средствами.

Если работа выполнена в заданное время, с соблюдением технологической последовательности, качественно и творчески.

**Отметка «4»** ставится, если студент:

правильно планирует выполнение работы;  
самостоятельно использует знания программного материала;  
в основном правильно и аккуратно выполняет задание;  
умеет пользоваться справочной литературой, наглядными пособиями, приборами и другими средствами.

Если работа выполнена в заданное время, с соблюдением технологической последовательности, при выполнении отдельных операций допущены небольшие отклонения;

общий вид отчёта аккуратный.

**Отметка «3»** ставится, если студент:

допускает ошибки при планировании выполнения работы;  
не может самостоятельно использовать значительную часть знаний программного материала;  
допускает ошибки и неаккуратно выполняет задание;  
отчёт оформлен небрежно или не закончен в срок;  
затрудняется самостоятельно использовать справочную литературу, наглядные пособия, приборы и другие средства.

**Отметка «2»** ставится, если студент:

не может правильно спланировать выполнение работы;  
не может использовать знания программного материала;  
допускает грубые ошибки и неаккуратно выполняет задание;  
при выполнении операций допущены большие отклонения, отчёт оформлен небрежно и имеет незавершенный вид;  
не может самостоятельно использовать справочную литературу, наглядные пособия, приборы и другие средства.

### ***3.2. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ***

Предметом оценки являются умения и знания. Оценка освоения МДК.01.01 Организация безналичных расчетов по специальности 38.02.07 Банковское дело.

#### **Вопросы для подготовки к экзамену:**

1. Характеристика ресурсной базы коммерческого банка
2. Состав, структура и качество активов банка
3. Банковская ликвидность и ее показатели
4. Прибыль банка и ее источники
5. Организация безналичных расчетов
6. Пассивные операции коммерческого банка
7. Кредитные операции банков и их организация
8. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредитов
9. Кредитование физических лиц
10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
11. Лизинговые операции банка
12. Факторинговые операции банка
13. Трастовые операции банка
14. Валютные операции банка
15. Кассовые операции банка
16. Банковские операции с пластиковыми картами
17. Дистанционное банковское обслуживание и финансовый консалтинг
18. Особенности инкассации денежной наличности
19. Брокерские операции коммерческих банков
20. Дилерские операции коммерческих банков
21. Характеристика ссудных счетов

#### IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Преподаватель в течение учебного модуля (семестра) своевременно вносит данные в журнал, в котором отражаются результаты освоения обучающимся содержания учебной дисциплины в виде текущих оценок. Обучающиеся имеют право в течение учебного модуля (семестра) получать информацию о текущих оценках.

По итогам экзамена выставляется оценка по традиционной, четырехбалльной шкале:

**Отлично** ставится, если ответы на первый и второй вопросы структурированы; логично и последовательно изложен материал, обозначена проблема вопроса и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему вопроса и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема вопроса раскрыта полностью.

**Хорошо** ставится, если обозначена проблема вопроса, обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и изложена собственная позиция, выводы сформулированы не всегда четко, изложение вопроса в целом структурировано; логично, имеются незначительные замечания к последовательности изложения.

**Удовлетворительно** ставится, если в ответах на вопросы имеются ошибки, изложение темы не всегда логично, замечания к последовательности изложения вопросов, отсутствует логическая последовательность в суждениях.

**Неудовлетворительно** ставится, если студент представил неправильные ответы на вопросы билета или отказался отвечать.

**Общая оценка** выводится как среднееарифметическое из оценок за первый и второй вопросы; в случае спорных ситуаций преподаватель может задать дополнительный вопрос или обратиться к результатам текущего контроля.

**Вариант экзаменационного билета по дисциплине  
«МДК.01.01 Организация безналичных расчетов»**

**НОУ "Современная Гуманитарная Бизнес Академия"**

<p>Рассмотрено Учебно-методическим Советом «__»____20__ г. Протокол №_____</p>	<p align="center"><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</b></p> <p align="center">по дисциплине: « МДК.01.01 Организация безналичных расчетов»</p> <p align="center">Специальность: 38.02.07 Банковское дело .</p> <p align="center">Курс__ семестр__</p>	<p align="center"><b>УТВЕРЖДАЮ:</b></p> <p>Исполнительный директор _____ Алексеева У.С. «__»____20__ г.</p>
--	--	---

1. Прибыль банка и ее источники
2. Характеристика ссудных счетов

Составил преподаватель:\_\_\_\_\_

**Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год**

Дополнения и изменения к комплекту КОС на \_\_\_\_\_ учебный год по дисциплине \_\_\_\_\_

В комплект КОС внесены следующие изменения:

---

---

---

---

---

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании учебно-методического совета Академии по 38.02.07 Банковское дело.

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Председатель

Алексеева У.С.