

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.03.2025 16:57:19
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

по профессиональному модулю **ПМ. 01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц**

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

Преподаватель высшей категории

Касьянова В.О.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

Общие положения

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения вида профессиональной деятельности (ВПД) Ведение расчетных операций и составляющих его профессиональных и общих компетенций, программы подготовки специалистов среднего звена по специальности Банковское дело.

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен по модулю/квалификационный экзамен.

2.Формы контроля и оценивания элементов профессионального модуля

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК 01.01. Организация безналичных расчетов	<i>Контрольная работа, зачет Экзамен</i>	<i>Наблюдение за выполнением практических, лабораторных работ. Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы. Тестирование Контрольные работы</i>
ПП 01.01	<i>Дифференцированный зачет</i>	<i>Наблюдение за выполнением работ на производственной практике</i>

Задания для практических и работ

Тема: «Открытие расчетного (текущего) счета клиента»

1. Оформить договор банковского счета.
2. Заполнить документы по безналичным перечислениям.
3. Изучить инструкцию 630-П от 24 апреля 2008 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях»
4. Изучить Положение 732-П от 03.10.2002г «О безналичных расчетах в РФ»
5. Систематическая проработка конспектов лекций, учебной и специальной экономической литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, разработанных преподавателем).
6. Выполнение тестовых заданий. Решение задач.

Тест. Учет кассовых операций

1. Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка осуществляется:
 - а) по объявлению на взнос наличными,
 - б) по заявлению,
 - в) по предварительной заявке.
2. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится:
 - а) по чекам, заполненным вручную,

- б) по предварительной заявке,
- в) по заявлению.

3. Подкрепление банкомата наличностью оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 20208 КТ 20202,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

4. Выдача денег из банкомата по банковским картам юридическим лицам оформляется проводкой:

- а) ДТ 20202 КТ 20208,
- б) ДТ 42308 КТ 20208,
- в) ДТ 42108 КТ 20208.

5. Прием ценностей в хранилище осуществляется с применением:

- а) мемориального ордера,
- б) приходно-кассового ордера,
- в) расходно-кассового ордера.

6. В случае превышения остатка кассы на конец дня над лимитом кассы, банк должен:

- а) ничего не предпринимать,
- б) разместить средства в другой банк,
- в) сдать сумму превышения в Расчетно-кассовый Центр.

Практическое занятие по теме: «Расчеты платежными поручениями»

1. Составьте схему документооборота при заключении кассы и сверки кассовых оборотов.

2. Составьте схему документооборота при совершении расчетов аккредитивом.

3. Какие внебалансовые счета используются при расчетах аккредитивом?

1. Составление сводных платежных поручений

2. Составление описи к сводному платежному поручению

3. Составление кредитового авизо от имени филиала «А»

4. Составление перечней к сводному авизо.

5. Ведение учета расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.

6. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

Задача 1. Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2 530 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.

2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?

3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

Задача 2. Коммерческим банком «Стимул» в г. Тамбове 20.01 принято к оплате с расчетного счета №40502381000000000045 предприятия платежное поручение №734 на сумму 4 560 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной.

Поставщик (расчетный счет №407029810000000000867) обслуживается АКБ «Сибирь» в г. Иркутске. Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Тамбова и г. Иркутска.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

3. Результаты освоения профессионального модуля, подлежащие проверке

В результате аттестации по профессиональному модулю комплексная проверка общих и профессиональных компетенций профессионального модуля осуществляется в форме оценки качества выполнения **заданий на квалификационном экзамене:**

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
		3			
1	2	неуд.	удовл.	хорошо	отлично
<i>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</i>	1 этап: Знания	Не знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает как выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
	2 этап: Умения	Не умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Не умеет в полном объеме выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам частично	Умеет выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам полностью
	3 этап: Навыки	Не владеет навыками	С трудностью	Достаточно с	В полной мере

	практический опыт	самостоятельно выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	владеет навыками выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	незначительными замечаниями овладел навыками выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	овладел навыками выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Усвоил пороговый уровень знаний о том, как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Достаточно знает как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	В полном объеме знает как осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Не достаточно научился осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Научился осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Научился осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	С трудностью владеет навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	В полной мере овладел навыками осуществления поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	1 этап: Знания	Не знает типовые методы и способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	Усвоил пороговый уровень знаний о типовых методах и способах планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	Достаточно знает типовые методы и способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	В полном объеме знает типовые методы и способы планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития
	2 этап: Умения	Не умеет планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Не достаточно научился планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Умеет планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, но может допускать ошибки	На высшем уровне научился планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития.	С трудностью владеет навыками планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития.	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	В полной мере овладел навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	1 этап: Знания	Не знает правил работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Усвоил пороговый уровень знаний о работе в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Достаточно знает типовые методы и способы работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	В полном объеме знает типовые методы и способы работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
	2 этап: Умения	Не умеет работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Не достаточно научился работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Умеет работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	На высшем уровне научился работе в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	С трудностью владеет навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	В полной мере овладел навыками работы в коллективе и команде, эффективно взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	1 этап: Знания	Не знает как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Не в полной мере знает как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	В целом усвоил знания как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Знает как использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
	2 этап: Умения	Не умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Не достаточно умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	В целом умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умеет использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками использования информационных технологий	С трудностью владеет навыками использования информационных технологий	Достаточно с незначительными замечаниями овладел навыками	В полной мере овладел навыками использования информационных технологий

		профессиональной деятельности	технологий профессиональной деятельности	использования информационных технологий в профессиональной деятельности	технологий профессиональной деятельности
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Хороший уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Высокий уровень знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов
	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	- осуществляет некоторые операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	- правильно осуществляет некоторые операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по вопросам бюджета бюджетной системы Российской Федерации.	- правильно осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов
	3 этап: практический опыт:	Не владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов	С трудом владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;	Не в полном объеме владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;	Владеет навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Хороший уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Высокий уровень знаний при осуществлении безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- не в полном объеме умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- знает принцип осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	- уверенно знает принцип осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
	3 этап: практический опыт:	Не владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	С трудом владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Не в полном объеме владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

		расчетов в национальной и иностранной валютах	использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	различных расчетов национальной и иностранной валютах
<i>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Хороший уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Высокий уровень знаний при осуществлении расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
	2 этап: Умения:	- не знает порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	- знает порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	- знает порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	- уверенно осуществляет расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
	3 этап: практический опыт:.	Не владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	С трудом владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Не в полном объеме владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	Владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
<i>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при составлении межбанковских расчетов	Удовлетворительный уровень знаний при составлении межбанковских расчетов	Хороший уровень знаний при составлении межбанковских расчетов	Высокий уровень знаний при составлении межбанковских расчетов
	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять межбанковские расчеты	- умеет не в полной мере осуществлять межбанковские расчеты	- умеет осуществлять межбанковские расчеты но владеет не всеми способами составления.	- уверенно осуществляет межбанковские расчеты
	3 этап: Иметь практический опыт:	Не владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	С трудом владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	Не в полном объеме владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	Владеет навыками осуществления межбанковских расчетов
<i>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворительный уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Удовлетворительный уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Хороший уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Высокий уровень знаний при осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям

	2 этап: Умения:	- не умеет осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям	- умеет осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям, но не в полном объеме.	- умеет с небольшими замечаниями осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям	- уверен осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям в полном объеме
	3 этап: Иметь практический опыт	Не владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям	С трудом владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям	Не в полном объеме владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям	Владеет навыками при осуществлении международных расчетов по экспортно- импортным операциям
<i>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</i>	1 этап: Знания:	Неудовлетворитель ный уровень знаний при обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	Удовлетворитель ный уровень знаний при обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	Хороший уровень знаний при обслуживании расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Высокий уровень зн при обслуживан расчетных операции с использован различных п платежных к
	2 этап: Умения:	не умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	не в полном объеме умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	умеет с небольшими замечаниями обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Уверенн полном об умеет обслуживать расчетные операции использован различных п платежных к
	3 этап: Иметь практический опыт	Не владеет навыками обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	С трудом владеет навыками обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Не в полном объеме владеет навыками обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Владеет навыками обслуживан расчетных операции с использован различных п платежных к

4. Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

1.1 Перечень вопросов к экзамену

1. Понятие расчетных операций
2. Понятие безналичного оборота. Роль Банка России в организации безналичного оборота
3. Принципы организации безналичного оборота
4. Типы платежных систем. Национальная платежная система РФ. ФЗ№ 161-ФЗ. О национальной платежной системе

5. Особенности расчетно-кассовых операций
6. Нормативное регулирование безналичных переводов.
7. Положение о правилах осуществления переводов денежных средств № 762-П
8. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, их учет
9. Расчеты и платежными требованиями
10. Расчеты инкассовыми поручениями
11. Расчеты чеками
12. Расчеты аккредитивами, их учет
13. Процедуры приема к исполнению распоряжений и порядок их выполнения
14. Контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами, целостности распоряжений, структуры, контроль значений реквизитов распоряжений
15. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика
16. Процедуры отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения
17. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения
18. Порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ
19. Учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ
20. Порядок проведения расчетных операций по счетам ЛОРО и НОСТРО
21. Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий.
22. Переоценка средств на счетах в иностранных валютах.
23. Цели создания системы SWIFT и основные этапы ее развития
24. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.
25. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.
26. Платежное поручение и платежное требование. Отличительные особенности
27. Порядок открытия счета юридическому лицу в банке
28. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету
29. Порядок открытия счета физическому лицу в банке
30. Платежное поручение. Понятие и особенности
31. Платежное требование. Понятие и особенности
32. Платежные карты. Виды и особенности
33. Расчеты простыми и переводными векселями
34. Порядок частичного исполнения распоряжений клиентов
35. Очередность списания денежных средств со счета
36. Банковская картотека

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- *качество выполнения практической части работы;*
- *качество оформления отчета по работе;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.*

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

4.2. Практические задания

Тесты по курсу

1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- A. Аккредитивы.
- B. Платежные требования.
- C. Платежные поручения.
- D. Чеки.

2. основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

3. Платежные поручения действительны в течение ... дней.

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

- A. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России.
- B. При наличии средств на счете плательщика.
- C. В том случае, если плательщик - коммерческая организация .
- D. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

5. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- A. Отзывными и безотзывными.
- B. Покрытыми и непокрытыми.
- C. Именными и ордерными.
- D. Срочными, досрочными и отсроченными.

6. Срочные платежные поручения могут использоваться:

- A. При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
- B. Только при авансовых платежах.

- C. Только при отгрузке товара.
- D. Только при частичных платежах при крупных сделках.

7. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- A. Инкассовая.
- B. Аккредитивная.
- C. Чековая.
- D. Вексельная.

8. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- A. Быстрота и простота проведения расчетной операции.
- B. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- C. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- D. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

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

10. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

- A. Покрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Некоммерческим.
- D. Непокрытым.

11. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

- A. После ее отгрузки.
- B. До ее отгрузки.
- C. При ее получении покупателем.
- D. Авансовым платежом.

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

- A. Безотзывным.
- B. Классическим.
- C. Отзывным.
- D. Ордерным.

13. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- A. Аккредитивная.
- B. Инкассовая.

- C. Вексельная.
- D. Чековая.

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

- A. Отзывным.
- B. Ордерным.
- C. Классическим.
- D. Безотзывным.

15. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- A. Не допускается.
- B. Допускается.
- C. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- D. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

16. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- A. Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.
- B. Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.
- C. Оплачиваются только наличными деньгами.
- D. Используются только в сделках между физическими лицами.

17. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- A. Центральным банком РФ.
- B. Министерством финансов РФ.
- C. Территориальным управлением Банка России.
- D. Договором между плательщиком и поставщиком.

18. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- A. Простота оформления сделки.
- B. Быстрый товарооборот.
- C. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- D. Невысокие накладные расходы.

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

- A. Непокрытым.
- B. Коммерческим.
- C. Покрытым.
- D. Некоммерческим.

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

- A. Поставщик требует оплаты безналичным порядком.
- B. У поставщика открыт счет в другом банке.
- C. Аккредитив является безотзывным.
- D. Обнаружены нарушения условий договора.

21. Чеки могут использоваться:

- A. Только физическими лицами.
- B. Только юридическими лицами.
- C. Физическими и юридическими лицами.
- D. Только коммерческими банками.

22. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- A. Центральный банк РФ.
- B. Министерство финансов РФ.
- C. Правительство РФ.
- D. Государственная Дума РФ.

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

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

- A. Стран СНГ.
- B. России и Беларуси.
- C. Бывших республик СССР.
- D. Только России.

25. Расчеты чеками между физическими лицами:

- A. Допускаются.
- B. Не допускаются.
- C. Допускаются при разрешении Банка России.
- D. Допускаются, если чеки именные.

26. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

- A. Срочная.
- B. Дебетная.
- C. Кредитно-дебетная.
- D. Кредитная.

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

- A. Бюджетные организации .
- B. Коммерческие организации.
- C. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной.
- D. Муниципальные органы власти.

28. Прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета:

- A. Допускается.
- B. Не допускается.
- C. Допускается только при разрешении Банка России.
- D. Допускается только при разрешении Министерства финансов РФ.

29. Банки оплачивают чеки клиента с его:

- A. Отдельного счета, на котором депонируются средства.
- B. Общего расчетного счета без открытия специальных счетов.
- C. Транзитного счета.
- D. Валютного счета.

30. Клиент банка может выписывать чеки:

- A. На любую сумму.
- B. Только на сумму своей задолженности поставщикам.
- C. На сумму, депонированную в банке.
- D. На любую сумму, кратную 1000 руб.

31. Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

- A. Ордерным.
- B. Предъявительским.
- C. Ассигнационным.
- D. Именным.

32. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- A. Счетов-фактур.
- B. Расчетных документов.
- C. Транспортных накладных.
- D. Сертификатов соответствия.

33. Чек, платеж по которому совершается лицом, предъявившим его в банк, именуется:

- A. Ассигнационным.
- B. Именным.
- C. Предъявительским.
- D. Ордерным.

34. ... чеки не подлежат передаче.

- A. Ассигнационные.
- B. Предъявительские.
- C. Ордерные.
- D. Именные.

35. В качестве расчетных документов, представляемых к зачету взаимных требований, выступают:

- A. Любые расчетные документы.
- B. Только платежные поручения.
- C. Только платежные требования-поручения.
- D. Только расчетные чеки.

36. Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:

- A. Ордерными.
- B. Именными.
- C. Предъявительскими.
- D. Ассигнационными.

37. Чек, платеж по которому совершается как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу, именуется:

- A. Предъявительским.
- B. Ордерным.
- C. Именным.
- D. Ассигнационным.

38. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:

- A. Эквайрингом.
- B. Инкассированием.
- C. Эмбоссированием.
- D. Авторизацией.

39. Расчеты между банками на территории России осуществляются:

- A. Только через расчетно-кассовые центры Банка России.
- B. Только по корреспондентским счетам банков.
- C. Через расчетно-кассовые центры Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе.
- D. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.

40. Чеки, передаваемые путем оформления передаточной надписи (индоссамента), именуются:

- A. Ордерными.
- B. Именными.
- C. Предъявительскими.
- D. Ассигнационными.

41. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

- A. Эмбоссированием.
- B. Авторизацией.
- C. Эквайрингом.
- D. Домициляцией.

42. Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

- A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка.
- B. Только через корреспондентский счет банка.
- C. Только через расчетно-кассовые центры.
- D. Только путем зачета взаимных требований.

43. ... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита.

- A. Дебетная.
- B. Срочная.
- C. Кредитно-дебетная.
- D. Кредитная.

44. Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

- A. Не допускаются.
- B. Допускаются без ограничений.
- C. Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании.
- D. Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчетно-кассовом центре.

45. К формам безналичных расчетов не относятся:

- A. Чеки.
- B. Акции и облигации.
- C. Аккредитивы.
- D. Платежные поручения.

46. Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов .

Форма безналичных расчетов	Характеристика
1. Платежное поручение 2. Аккредитив 3. Инкассо 4. Зачет взаимных требований 5. Чек	A. Именные, предъявительские, ордерные B. Получение кредита из централизованного резерва центрального банка C. Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами D. Осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа E. Наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России F. Предварительное депонирование плательщиком средств на счете для оплаты продукции G. Перечисление сальдо встречных требований

47. Установите соответствие обозначенных способов передачи чеков их видам.

Вид чеков	Способ передачи чеков
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	A. Невозможность передачи B. Зачет взаимных требований C. Оформление передаточной надписи D. Простая передача из рук в руки E. Домициляция

48. Установите соответствие обозначенных платежей по чеку их видам.

Вид чеков	Платеж по чеку
-----------	----------------

1. Предъявительский	А. Платеж чеком одного физического лица другому
2. Именной	физическому лицу
3. Ордерный	В. Платеж в пользу лица, предъявившего чек в банк
	С. Платеж только в пользу лица, указанного в чеке
	Д. Платеж как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу
	Е. Платеж в пользу чекодателя

49. Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов их конкретным видам.

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

50. Для оплаты платежного требования без акцепта в сумме 14000 руб. средств на счете не достаточно – 10000 руб.

- А) Д 40702 К 30102 – 10000 руб.;
- Б) Д 30102 К 40702 – 10000 руб.;
- В) Д 90902 К 99999 – 4000 руб.;
- Г) Д 90901 К 99999 – 4000 руб.

51. Наступил срок оплаты платежного требования – средств на счете плательщика нет.

- А) Д 99999 К 90901;
- Б) Д 90902 К 99999;
- В) Д 90902 К 90901.

52. Поступило платежное требование с предварительным акцептом.

- А) Д 40702 К 30102;
- Б) Д 99999 К 90901;
- В) Д 90901 К 99999.

53. Оплачено иногороднее платежное поручение через корреспондентский счет в банке – корреспонденте.

- А) Д 40702 К 30102;
- Б) Д 30110 К 40702;
- В) Д 40702 К 30110.

54. Оплачено иногороднее платежное требование из картотеки – 2.

- А) Д 99999 К 90902;
- Б) Д 30102 К 40702;
- В) Д 40702 К 30102.

55. Поступило инкассовое платежное поручение с приложением исполнительного документа.

- А) Д 40702 К 30101;
- Б) Д 40702 К 30102;
- В) Д 90901 К 99999.

56. Клиенту по его заявлению выдан расчетный чек. Сумма лимита 300000 руб.

- А) Д 40702 К 40903;
- Б) Д 91207 К 99999;
- В) Д 99999 К 91207.

57. На основании выписки из своего корсчета в РКЦ исполняющий банк фиксирует в своем балансе сумму полученного аккредитива.

- А) Д 30102 К 40901;
- Б) Д 40901 К 30102;
- В) Д 40901 К 40702;
- Г) верного ответа нет.

58. В банк плательщика поступило платежное требование без акцепта для оплаты за электроэнергию.

- А) Д 40702 К 30102;
- Б) Д 30102 К 40702;
- В) Д 90901 К 99999.

Ключи (ответы) к тесту :

1. С
2. Платежное поручение
3. 10
4. В
5. D
6. А
7. А
8. В
9. Аккредитив
10. D
11. А
12. С
13. А
14. D
15. А
16. В
17. D
18. С
19. С
20. D
21. С
22. А
23. 10
24. D
25. В
26. В
27. С
28. А
29. А
30. С
31. D
32. В
33. С
34. D
35. А
36. С
37. В
38. D
39. С
40. А
41. С
42. А
43. D
44. В
45. В
46. А.5-D.3-E.1-F.2-G.4
47. А.2-C.3-D.1
48. В.1-C.2-D.3
49. А.2-C.1
50. Г
51. В

52. А, В
53. В
54. А, В
55. Б, В
56. А, В
57. А
58. В

