

**АНО ПОО «Колледж администрирования и современных технологий»**

Рассмотрено и утверждено на заседании П(Ц)К

Протокол от «31» 08 20 20 г.

№ 2-28/01

Председатель [подпись] / Радченко И.Н. /

УТВЕРЖДАЮ:

Директор колледжа

[подпись] И.В.Тараканов

«31» 08 2020 г.



**Комплект материалов для контроля и оценки освоения умений и усвоения знаний по междисциплинарному курсу МДК 01.01 Организация безналичных расчетов**

*Билет 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.

#### *Билет 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 расчетов 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 расчетов 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.

### *Билет 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.

### *Билет 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;
  - б) вексель;
  - д) платежное требование.
  - в) чек;
  - г) аккредитив;
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.

#### *Билет 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.

#### *Билет 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"; (1)
- 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.

### *Билет 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-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) Акци́з;
- 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.

### *Билет 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) Акци́з;
- 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.

### *Билет 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-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-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.

#### *Билет 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.

### Билет 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.

*Билет 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.

*Билет 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;
- б) вексель;
- в) чек;
- 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.

#### *Билет 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.

#### *Билет 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"; (1)
- 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.

### *Билет 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) 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.

### *Билет 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.

### *Билет 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-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.

#### *Билет 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.

#### *Билет 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"; (1)
- 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.

## *Билет 21*

### 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.