

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

УТВЕРЖДЕНО  
на заседании  
Учебно-методического  
совета ИОО  
протокол № 178 от 27.06 2023г.  
Председатель Муравьева Е.В.  
«27» 06 2023г.



### ПРОГРАММА ЭКЗАМЕНА ПО МОДУЛЮ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Специальность	38.02.07 Банковское дело
Учебное подразделение	Современный открытый колледж «СОКОЛ»
Курс	2

Форма обучения: очная

Дата введения в учебный процесс УЛГУ: «01» сентября 2023г

Программа актуализирована на заседании УМС ЗЭГФ: протокол № 7 от 20 июня 2024г.  
Программа актуализирована на заседании УМС : протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г  
Программа актуализирована на заседании УМС : протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г

Сведения о разработчиках:

ФИО	Должность, ученая степень, звание
Афанасьева Татьяна Александровна	Доцент кафедры ФиК, к.э.н., доцент
Зими́на Лариса Юрьевна	Доцент кафедры ЭиП, к.э.н., доцент
Муравьева Елена Валентиновна	Доцент кафедры ЭиП, к.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО  
Директор Колледжа «СОКОЛ»  
 /Медведев Е.В.  
«27» июня 2023г.

## 1. Цели и задачи экзамена по модулю

*Цель экзамена по модулю ПМ.01* – систематизация и закрепление теоретических знаний и практических навыков студента в области ведения расчетных операций в банке, а также выявление его способности к самостоятельной работе.

*Задачи экзамена по модулю ПМ.01:*

- приобретения необходимых теоретических знаний для осуществления расчетных операций;
- приобретения необходимых практических навыков для осуществления расчетных операций.

## 2. Место экзамена по модулю в структуре ППССЗ

Экзамен по модулю ПМ.01 является частью образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» утвержденной приказом Министерства образования и науки РФ №67 от 05.02.2018 г. и входит в Блок «Профессиональный цикл. Ведение расчетных операций».

Экзамен по модулю ПМ.01 завершает профессиональный модуль «Ведение расчетных операций», к нему допускаются обучающиеся, не имеющие академической задолженности по дисциплинам «Организация безналичных расчетов», «Кассовые операции банка», «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям», входящим в ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

## 3. Требования к уровню экзамена по модулю

Результатом освоения профессионального модуля ПМ. 01 «Ведение расчетных операций» является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности «Ведение расчетных операций», в том числе общими (ОК) и профессиональными (ПК) компетенциями:

Код	Наименование компетенций
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.
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.
ПК1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в планировании поведения в профессионально ориентированных проблемных ситуациях, вносить коррективы по мере необходимости</li> <li>– самостоятельно работать с информацией, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.</li> <li>– выбирать необходимые методы и способы выполнения профессиональных задач из задач личностного развития;</li> <li>– владеть навыками работы в коллективе;</li> <li>– владеть приемами создания и обработки разных видов текстов;</li> <li>– владеть способностью межличностного общения,</li> <li>– владеть способностью организовать мероприятия по сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, развитию и обеспечению безопасности труда на рабочем месте;</li> <li>– средствами самостоятельного методически правильного использования методов физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;</li> <li>– владеть информационно-коммуникационными технологиями в профессиональной деятельности;</li> <li>– уметь использовать профессиональную документацию на государственном и иностранном языках;</li> <li>– обладать способностью выстраивания работы в банковской сфере;</li> <li>– владеть способностью проведения расчетных операций;</li> <li>– владеть способностью проведения безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;</li> <li>– владеть способностью осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;</li> <li>– владеть способностью проведения расчетных</li> </ul>
-------------------------	--



пераций;

- владеть способностью проведения международных расчетных операций;
- владеть способностью проведения расчетных



	<p>операций с использованием различных видов платежных карт.</p>
<p>уметь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– определять проблему в профессионально ориентированных ситуациях;</li> <li>– самостоятельно работать с информацией;</li> <li>– формулировать цель и задачи предстоящей деятельности;</li> <li>– координировать свои действия с другими участниками общения;</li> <li>– использовать языковые, коммуникативные, этические нормы современного русского языка и культуры речи в профессиональном общении;</li> <li>– проявлять интерес к проблеме межличностного общения;</li> <li>– устанавливать психологические контакты с учётом культурных и этнических различий.</li> <li>– соблюдать нормы экологической безопасности;</li> <li>– находить эффективные методы и средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;</li> <li>– демонстрировать навыки использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности;</li> <li>– использовать профессиональную документацию на государственном и иностранном языках;</li> <li>– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия банковских продуктов; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определять доходы и расходы коммерческих банков;</li> <li>– работать с клиентами;</li> <li>– осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах;</li> <li>– осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;</li> <li>– исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счёту, открытому в расчётно-кассовом центре Банка России;</li> <li>– отражать в учётных записях межбанковские расчёты;</li> <li>– консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям, операциям с использованием различных видов платёжных карт.</li> </ul>

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет		Форма	
Ф-программа экзамена по модулю			
знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>– методы и способы решения профессионально ориентированных проблем.</li> <li>– методы и способы самостоятельной работы с информацией;</li> <li>– способы выполнения профессиональных задач и задач личностного развития;</li> <li>– принципы делового общения в коллективе и с потребителями;</li> </ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– основы теории устной и письменной коммуникации в различных сферах общения;</li> <li>– особенности психологических контактов с учетом межкультурных и этнических различий.</li> <li>– правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;</li> <li>– основные понятия теории физического воспитания, роль и место физической культуры и спорта в обеспечении здоровья нации и содействия социально-культурному развитию общества, методы и средства физической культуры для обеспечения социальной и профессиональной деятельности.</li> <li>– информационно-коммуникационные технологии, необходимые в профессиональной деятельности;</li> <li>– методы и способы использования профессиональной документации на государственном и иностранном языках;</li> <li>– основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выставления презентации; кредитные банковские продукты;</li> <li>– порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>– нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов,</li> <li>– системы межбанковских расчетов;</li> <li>– формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>– виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.</li> </ul>
--	--

#### 4. Срок проведения экзамена по модулю

Экзамен по модулю ПМ.01 является формой промежуточной аттестации и проводится в третьем семестре по завершении изучения дисциплин модуля.

#### 5. Перечень вопросов к экзамену по модулю

1. Основные операции выполняемые коммерческими банками.
2. Характеристика и классификация векселей
3. Основные виды операций с векселями
4. Вексельная форма расчетов
5. Организация денежного обращения
6. Сущность и принципы безналичных расчетов
7. Субъекты и объекты безналичных расчетов.
8. Безналичное обращение и безналичные расчеты
9. Правовое регулирование безналичных расчетов
10. Ответственность банков и их клиентов за нарушение расчетной дисциплины
11. Основы действующих форм безналичных расчетов

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-программа экзамена по модулю		

12. Основы расчетов платежными поручениями
13. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями
14. Расчеты платежными требованиями
15. Схема документооборота при расчетах платежными требованиями

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	

16. Чековая форма расчетов
17. Схема документооборота при расчетах чеками
18. Участники аккредитивных расчетов.
19. Особенности расчетов аккредитивами
20. Аккредитив банка и его виды
21. Схема документооборота при аккредитивной форме расчетов
22. Порядок открытия счета
23. Документы, необходимые для открытия банковского счета
24. Карточка с образцами подписей и порядок заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати
25. Обслуживание счета юридического лица
26. Порядок закрытия банковского счета
27. Права и обязанности коммерческого банка при открытии, ведение и закрытии банковского счета
28. Права и обязанности коммерческого банка при открытии, ведение и закрытии банковского счета
29. Сущность и понятие межбанковских расчетов
30. Варианты организации межбанковских расчетов
31. Принципы межбанковских отношений
32. Клиринговая система расчетов
33. Расчеты через РКЦ
34. Нормативно-правовая база безналичных расчетов
35. Корреспондентские отношения с коммерческими банками: технологии их установления и развития
36. Выбор банка для открытия корреспондентского счета и механизм открытия корреспондентского счета.
37. Договор об открытии и ведении корреспондентского счета.
38. Особенности установления корреспондентских отношений с иностранным банком.
39. Основные виды валютных операций коммерческих банков
40. Валютные операции коммерческих банков.
41. Порядок лицензирования операций с валютой
42. Основные направления валютного контроля.
43. Порядок открытия и ведения валютных счетов юридических лиц в коммерческих банках
44. Валютные кредиты и формирование кредитных отношений в инвалюте под залог
45. Общая характеристика и функции международных финансовых операций
46. Понятие платежной системы
47. Система расчётов в режиме реального времени
48. Национальная платежная система России
49. Система и принципы расчетов через Банкоматы
50. Правило безопасности при работе с банкоматом
51. Платёжная система Интернета
52. Виды мошенничества, осуществимые с использованием электронных платёжных систем
53. Понятие эмиссии крипто-валют
54. Формирование заемных средств посредством выпуска собственных долговых обязательств
55. Увеличения кредитного потенциала банки с помощью выпуска в оборот собственных облигации
56. Увеличения кредитного потенциала банки с помощью выпуска в оборот депозитные и сберегательные сертификаты.

Министерства науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

57. Выпуск коммерческими банками собственных векселей.

58. Формирование источников собственных средств за счет эмиссии акций.

## 10. Процедура проведения экзамена по модулю

Для проведения экзамена по модулю ПМ. 01 распоряжением Директора института/директора колледжа создается экзаменационная комиссия в составе трех человек из числа преподавателей, ведущих дисциплины Общепрофессионального и Профессионального цикла учебного плана. Экзамен может проводиться как в письменной, так и устной форме с использованием современных компьютерных технологий.

Результаты экзамена по модулю ПМ.01 оцениваются по четырех-балльной системе «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка	Уровень освоения компетенции	Критерии оценивания
Отлично	Высокий уровень	Обучающийся показал всесторонние, систематизированные, глубокие знания программы модуля, а также умение свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы из результатов расчетов или Экспериментов и т.д.;
Хорошо	Достаточный уровень	Обучающийся показал достаточные знания основных разделов программы модуля, но при этом допускает не критичные неточности в Ответе на вопросы и т.д.;
Удовлетворительно	Пороговый уровень	Обучающийся показал фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно точные формулировки базовых понятий, нарушающие логическую последовательность в изложении программного материала, при этом обучающийся владеет знаниями основных разделов модуля, необходимыми для дальнейшего обучения, знаком с рекомендованной справочной литературой и т.д.;
Неудовлетворительно	Критический уровень	При ответе обучающегося

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

		выявились существенные пробелы в знаниях большей части основного содержания модуля, допускаются грубые ошибки в формулировке основных понятий, в ответах на вопросы и т.д.
--	--	--

Решение экзаменационной комиссии об оценке, принимается по завершении экзамена на закрытом заседании экзаменационной комиссии простым большинством голосов. Оценки объявляются обучающимся, выставляются в экзаменационную ведомость, которая подписывается всем и членами экзаменационной комиссии.

## 11. Перечень рекомендуемых учебных изданий для подготовки к экзамену по модулю

### а) Основные источники:

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517665>

2. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14988-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514686>

### б) Дополнительные источники:

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518418>

2. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14879-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513147>

3. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15075-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513162>

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16907-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531999>

#### Периодические издания:

1. Учет. Анализ. Аудит / учредитель Финансовый университет при Правительстве РФ. - Москва, 2014-2024. - Издается с 2014 г. - Выходит 6 раз в год. - URL : <https://elibrary.ru/contents.asp?id=36999987>. - Открытый доступ ELIBRARY. - Текст : электронный. - ISSN 2408-9303.
2. Экономические системы / учредитель ООО Издательско-торговая корпорация "Дашков и К". - Москва, 2008-2024. - Издается с 2008 г. - Выходит 4 раза в год. - URL : <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=37615>. - Открытый доступ ELIBRARY. - Текст : электронный. - ISSN 2309-2076.
3. Финансы: теория и практика / учредитель Финансовый университет при Правительстве РФ. - Москва, 1997-2024. - Издается с 1997 г. - Выходит 6 раз в год. - Вестник Финансового университета (с 2011 по 2017 год) ; Вестник Финансовой академии (с 1997 по 2010 год). - URL : <https://elibrary.ru/contents.asp?id=37114429>. - Открытый доступ ELIBRARY. - Текст : электронный. - ISSN 2587-5671.
4. Деньги и кредит / учредитель Банк России . - Москва, 2020-2024. - Издается с 1927 г. - Выходит 4 раза в год. - URL : <https://elibrary.ru/contents.asp?id=37183233>. - Открытый доступ ELIBRARY. - Текст : электронный. - ISSN 0130-3090.

#### Учебно-методические

1.

Согласовано:

Директор научной библиотеки / Бурханова М.М. /  / 2024  
Должность сотрудника научной библиотеки ФИО Подпись дата



*Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы*

**1. Электронно-библиотечные системы:**

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. Консультант врача. Электронная медицинская библиотека : база данных : сайт / ООО «Высшая школа организации и управления здравоохранением-Комплексный медицинский консалтинг». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.rosmedlib.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. Большая медицинская библиотека : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Букап». – Томск, [2024]. – URL: <https://www.books-up.ru/ru/library/> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.6. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.7. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com> . – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

**2. КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

**3. eLIBRARY.RU:** научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

**4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» :** электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

**5. Российское образование :** федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

**6. Электронная библиотечная система УлГУ :** модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий

Щуренко Ю.В.

2024

## ФОНДОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА ПО МОДУЛЮ

### 1. Требования к результатам освоения ППССЗ

#### Общие компетенции

Код	Наименование компетенций	Знания, умения
ОК1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	<b>Умения:</b> распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; <b>Знания:</b> актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.
ОК2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<b>Умения:</b> определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска. <b>Знания:</b> номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации
ОК3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	<b>Умения:</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования. <b>Знания:</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования
ОК4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	<b>Умения:</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. <b>Знания:</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет		Форма	
Ф-программа экзамена по модулю			
ОК5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социально-культурного контекста.	<p><b>Умения:</b> пользоваться приемами создания и обработки разных видов текстов.</p> <p><b>Знания:</b> языковых, коммуникативных, этических норм современного русского языка и культур быта и речи в профессиональном общении.</p>	
ОК6.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию,	<p><b>Умения:</b> описывать значимость своей специальности.</p> <p><b>Знания:</b> сущность гражданско-патриотической</p>	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

	демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности и специальности.
ОК7.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	<b>Умения:</b> соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности и специальности. <b>Знания:</b> правила экологической безопасности; приведения профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения.
ОК8.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	<b>Умения:</b> использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности 38.02.07 Банковское дело. <b>Знания:</b> роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения.
ОК9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	<b>Умения:</b> применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение. <b>Знания:</b> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	<b>Умения:</b> понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы. <b>Знания:</b> правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет		Форма	
Ф-программа экзамена по модулю			
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	<p><b>Умения:</b> выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования.</p> <p><b>Знания:</b> основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правил а разработки</p>	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

	бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
--	---

### Основные виды профессиональной деятельности и профессиональные компетенции

Основные виды деятельности	Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
Ведение расчетных операций	<b>ПК1.1.</b> Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p><b>Практический опыт</b> осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> <li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>- рассчитывать и вычислять суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счет клиентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</li> </ul>
	<b>ПК1.2.</b> Осуществлять безналичные платежи использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<p><b>Практический опыт</b> осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для</li> </ul>



		<p>работы расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</p> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов.</li> </ul>
	<p>ПК 1.3. Осуществлять расчеты по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней</p>	<p><b>Практический опыт</b> осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять открытие счетов по учету доходов в средствах бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налога плательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней</li> </ul>
	<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p>	<p><b>Практический опыт</b> осуществления межбанковских расчетов.</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>- вести учет расчетных документов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами в одной кредитной организации;</li> </ul>

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет		Форма	
Ф-программа экзамена по модулю			
		- типичные нарушения при совершении ежедневных банковских расчетов.	
	ПК 1.5. Осуществлять	<b>Практический опыт:</b> осуществления	



	<p>международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<p>международных расчетов по экспортно-импортным операциям. <b>Умения:</b> - 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. <b>Знания:</b> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям форм расчетов; - порядок проведения и отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок отражения 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;</p>
	<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.</p>	<p><b>Практический опыт</b> обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт. <b>Умения:</b> - 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 совершения операций с платежными картами. <b>Знания:</b> - 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 операций с платежными картами</p>

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-программа экзамена по модулю		

## 2. Паспорт ФОС экзамена по модулю

№ п/п	Контролируемые этапы(разделы)	Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные средства		Технология оценки(способ контроля)
			наименование	№ задания	
1	Вид профессиональной деятельности: <i>Ведение расчетных операций</i>	ОК 1– 11 ПК1.1–1.6	Вопросы к экзамену	-	Оценочная шкала:отлично, хорошо,удовлетворительно

### 3. Оценочные средства для экзамена по модулю

#### 3.1. Тестовые задания для экзамена по модулю

##### Раздел 1. Понятие, элементы структуры банковской системы.

##### Упражнение №1 (Т1.1)

Ответьте на вопросы тестов:

##### Примерный вариант

##### Вопрос 1. Сколько уровней в банковской системе РФ?

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три.

##### Вопрос 2. Найдите определение понятия «центральный банк»?

Ответы:

1) -

это особые экономические институты, аккумулирующие денежные средства, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие деньги и ценные бумаги, а также осуществляющие посредничество во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями и физическими лицами;

2) осуществляет руководство всей денежно-кредитной системой страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и предоставляет для поддержания их ликвидности кредит;

3) - это финансовые структуры, выполняющие широкий круг операций по кредитованию физических и юридических лиц, а также осуществляющие различные виды обслуживания клиентов.

##### Вопрос 3. Что представляет собой Счета "Лоро"?

Ответы:

1) счета, открываемые в учреждении банка для других банков-корреспондентов. На них вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые банком по поручению банков-корреспондентов.

2) - счета, открываемые данным банком в других банках-корреспондентах, на которых отражаются платежи, проходящие по этому счету.

##### Вопрос 4. Что представляют собой активы банка?

Ответы:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

1) - это направления размещения собственного капитала и привлеченных средств с целью получения прибыли. Они включают кассовую наличность, различные вложения в кредиты и ценные бумаги, основные средства;

2) - это операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы для проведения кредитных и других операций. Пассивы состоят из собственных средств и заемных (привлеченных) средств на определенное время.

**Вопрос 5. Формула расчета пассивов банка**

Ответы:

1) ТРЕБОВАНИЯ+НАПРАВЛЕНИЯРАЗМЕЩЕНИЯ;

2) ПРИВЛЕЧЕННЫЕСРЕДСТВА+СОБСТВЕННЫЙКАПИТАЛ

**Вопрос 6. Найдите определение понятия «коммерческий универсальный банк»?**

Ответы:

1) –это особые экономические институты, аккумулирующие денежные средства, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие деньги и ценные бумаги, а также осуществляющие посредничество во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями и физическими лицами;

2) Осуществляет руководство всей денежно-кредитной системой страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и предоставляет для поддержания их ликвидности кредит;

3) - это финансовые структуры, выполняющие широкий круг операций по кредитованию физических и юридических лиц, а также осуществляющие различные виды обслуживания клиентов.

**Вопрос 7. Что представляет собой Счета "Ностро"?**

Ответы:

1) счета, открываемые в учреждении банка для других банков-корреспондентов. На них вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые банком по поручению банков-корреспондентов.

2) - счета, открываемые данным банком в других банках-корреспондентах, на которых отражаются платежи, проходящие по этому счету.

**Вопрос 8. Что представляют собой пассивы банка?**

Ответы:

1) - это направления размещения собственного капитала и привлеченных средств с целью получения прибыли. Они включают кассовую наличность, различные вложения в кредиты и ценные бумаги, основные средства;

2) - это операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы для проведения кредитных и других операций. Пассивы состоят из собственных средств и заемных (привлеченных) средств на определенное время.

**Вопрос 9. Формула расчета активов банка**

Ответы:

1) ТРЕБОВАНИЯ+НАПРАВЛЕНИЯРАЗМЕЩЕНИЯ;

2) ПРИВЛЕЧЕННЫЕСРЕДСТВА+СОБСТВЕННЫЙКАПИТАЛ

**Вопрос 10. Необходимо ли коммерческому банку для осуществление банковской деятельности лицензия?**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет

## Раздел 2 Основы организации наличного и безналичного денежного оборота

### Тема 2.3 Безналичный денежный оборот и его организация.

#### Упражнение №2 (Т1.2)

Ответьте на вопросы тестов:

#### Примерный вариант

##### Вопрос 1. Что такое наличное обращение?

Ответы:

1. это сумма всех платежей, совершаемый тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период;
2. это обращение, связанное главным образом с доходами и расходами населения;
3. это обращение, связанное с расчетами между субъектами хозяйствования предполагающее наличие денежных средств в кредитных учреждениях;
4. это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающих различные связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству.

##### Вопрос 2. Участники безналичного оборота?

Ответы:

1. Плательщик,
2. получатель,
3. банк,
4. 1 + 2 + 3;
5. 1 + 2;
6. 1 + 3.

##### Вопрос 3. Что такое денежный оборот?

Ответы:

1. это сумма всех платежей, совершаемый тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период;
2. это обращение, связанное главным образом с доходами и расходами населения;
3. это обращение, связанное с расчетами между субъектами хозяйствования предполагающее наличие денежных средств в кредитных учреждениях;
4. это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающих различные связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству;
5. это показатель финансовой статистике используемый для анализа изменений денежной массы на определенную дату и за определенный период.

##### Вопрос 4. Регулирование наличного и безналичного денежного оборота осуществляется на основе...

Ответы:

- 1) единой правовой базы;
- 2) разной правовой базы.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

### **Вопрос 5. Форма передачи денег при наличном обороте?**

Ответы:

- 1) Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам;
- 2) Передача наличных денег плательщиком получателю.

### **Вопрос 6. Что такое безналичное обращение?**

Ответы:

1. это сумма всех платежей, совершаемый тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период;
2. это обращение, связанное главным образом с доходами и расходами населения;
3. это обращение, связанное с расчетами между субъектами хозяйствования предполагающее наличие денежных средств в кредитных учреждениях;
4. это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающих различные связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству.

### **Вопрос 7. Наличие кредитных отношений при безналичном обороте?**

Ответы:

- 1) участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах;
- 2) кредитные отношения отсутствуют.

### **Вопрос 8. Форма передачи денег при безналичном обороте?**

Ответы:

- 3) Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам;
- 4) Передача наличных денег плательщиком получателю.

### **Вопрос 9. Участники наличного оборота?**

Ответы:

1. Плательщик,
2. получатель,
3. банк,
4. 1 + 2 + 3;
5. 1 + 2;
6. 1 + 3.

### **Вопрос 10. Наличие кредитных отношений при наличном обороте?**

Ответы:

- 1) участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах;
- 2) кредитные отношения отсутствуют.

## **Раздел 3 Формы безналичных расчетов осуществляемых в денежной форме**

### **Тема 3.1 Расчеты платежными поручениями**

#### **Упражнение №3 (Т1..3)**

Ответьте на вопросы тестов:

#### **Примерный вариант**

### **Вопрос 1. Найдите определение понятия «платежное поручение»?**

Ответы:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

1) – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк;

2) - это расчетный документ, который применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором;

3) это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций и предприятий на основе товарных, расчетных денежных документов.

**Вопрос 2. Классификационный номер платежного поручения?**

Ответы:

- 1) 0401060;
- 2) 0401061;
- 3) 0401071.

**Вопрос 3. Каково назначение и имеет ли первый экземпляр платежного поручения?**

Ответы:

1) используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

2) возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;

3) служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах банка получателя средств;

4) прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

**Вопрос 4. Платежное поручение принимается банком... Ответ:**

- 1) при отсутствии средств на счете плательщика;
- 2) только при наличии достаточных средств на счете плательщика;
- 3) наличие средств на расчетном счете не влияют на принятие платежного поручения банком.

**Вопрос 5. К какой очередности относиться вид платежа – компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью работника, взысканная по решению суда (по исполнительным документам)**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 2) 2-ая очередь;
- 3) 3-ья очередь;
- 4) 4-ая очередь;
- 5) 5-ая очередь.

**Вопрос 6. Допустимые формы оформления платежного поручения?**

Ответы:

- 1) в электронной форме;
- 2) на бумажном носителе;
- 3) устно.

**Вопрос 7. Допустимы ли в платежном поручении подчистки, пометки и исправления?**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) на усмотрение банка.

**Вопрос 8. Найдите правильное оформление «Даты составления документа» в платежном поручении.**

Ответы:

- 1) 5.06.17;
- 2) 05.06.17;
- 3) 5.06.2017;
- 4) 05.06.2017.

**Вопрос 9. Найдите правильное оформление «Суммы прописью» в платежном поручении.**

Ответы:

- 1) Двадцать пять тысяч руб. 52 коп.;
- 2) Двадцать пять тысяч руб. пятьдесят две коп.
- 3) Двадцать пять тысяч рубль 52 копейка;
- 4) Двадцать пять тысяч рублей 52 копейки.

**Вопрос 10. Найдите обязательные элементы платежного поручения.**

Ответы:

- 1) место нахождения плательщика и номер его телефона;
- 2) наименование плательщика;
- 3) банк плательщика и номер расчетного счета в банке.

**Тема 3.2 Расчеты платежными требованиями**

Упражнение №4 (Т1..4)

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1 Найдите определение понятия «платежное требование»?**

Ответы:

- 1) – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк;
- 2) - это расчетный документ, который применяется при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором;
- 3) это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций и предприятий на основе товарных, расчетных и денежных документов.

**Вопрос 2. Что означает последующая форма акцепта?**

Ответы:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 1) что плательщик обязан по каждому расчетному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта;
- 2) что плательщик письменно уведомляет банк только об отказе акцепта. Незаявленные в условленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый акцепт);
- 3) что плательщик свое согласие на оплату требования поставщика дает дописания денег с его счета;
- 4) немедленную оплату расчетных документов по мере их поступления в банк в течение операционного дня банка.

**Вопрос 3. Платежное требование состоит из бланка и формы...**

Ответы:

- 1) 0401060;
- 2) 0401061;
- 3) 0401071.

**Вопрос 4. Сколько экземпляров платежного требования записывается в банк?**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) четыре.

**Вопрос 5. Кем выписывается платежное требование?**

Ответы:

- 1) плательщиком;
- 2) получателем средств;
- 3) банком плательщика;
- 4) банком получателя средств.

**Вопрос 6. Является ли бланк платежного требования стандартизированным?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по усмотрению банков.

**Вопрос 7. К какой очередности относится вид платежа – компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью работника, взысканная по решению суда (по исполнительным документам)**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 1) 2-ая очередь;
- 2) 3-ая очередь;
- 3) 4-ая очередь;
- 4) 5-ая очередь.

**Вопрос 8. Допустимые формы оформления платежного требования?**

Ответы:

- 1) в электронной форме;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 2) на бумажном носителе;
- 3) устно.

**Вопрос 9. В поле «вид оплаты» в платежном требовании проставляется?**

Ответы:

- 1) 01;
- 2) 02;
- 3) 06

**Вопрос 10. Найдите правильное оформление «Суммы прописью» в платежном требовании.**

Ответы:

- 1) Двадцать пять тысяч руб. 52 коп.;
- 2) Двадцать пять тысяч руб. пятьдесят две коп.
- 3) Двадцать пять тысяч рубль 52 копейка;
- 4) Двадцать пять тысяч рублей 52 копейки.

**Тема 3.3 Расчеты по аккредитиву**

**Упражнение №5 (Т1..5)**

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Найдите определение аккредитива**

Ответы:

- 1) это договор, заключаемый по инициативе покупателя (заявителя аккредитива), согласно которому банк-эмитент обязан осуществить платеж в пользу поставщика товара или услуги в случае предоставления документов, предусмотренных в этом аккредитиве.
- 2) это банковская услуга, подразумевающая передачу через банк финансовых и/или коммерческих документов покупателю с последующим получением от покупателя по оговоренному в соответствии с переданными документами платежу.

**Вопрос 2. Аккредитив принимается банком...**

Ответ:

- 1) при отсутствии средств на счете плательщика;
- 2) только при наличии достаточных средств на счете плательщика;
- 3) наличие средств на расчетном счете не влияют на принятие платежного поручения банком.

**Вопрос 3. К какой очередности относиться вид платежа – компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью работника, взысканная по решению суда (по исполнительным документам)**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 2) 2-ая очередь;
- 3) 3-ья очередь;
- 4) 4-ая очередь;
- 5) 5-ая очередь;
- 6) 6-ая очередь.

**Вопрос 4. Найдите правильно оформленную в аккредитиве запись о «Дате составления документа»**

Ответы:

- 1) 9.05.15;
- 2) 09.05.15;
- 3) 09.05.2015;
- 4) 9.05.2015;
- 5) 09.05.2015г..

**Вопрос 5. Обязательно ли указывать в аккредитиве информацию о покупателе (Наименование, ИНН и расчетный счет)**

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет;
- 3) Пожеланию сторон.

**Вопрос 6. К какой очередности относиться вид платежа – купля-продажа товарно-материальных ценностей.**

Ответы:

- 1) 1-ая очередь;
- 2) 2-ая очередь;
- 3) 3-ья очередь;
- 4) 4-ая очередь;
- 5) 5-ая очередь;
- 6) 6-ая очередь.

**Вопрос 7. Сумма прописью в аккредитиве оформляется..**

Ответы:

- 1) Сто семьдесят рубль 22 копейка;
- 2) сто семьдесят рублей двадцать две копейки;
- 3) Сто семьдесят рублей 22 копейки.

**Вопрос 8. Найдите правильно оформленную в аккредитиве запись о «Номер документа»**

Ответы:

- 1) 237.35;
- 2) 23000;
- 3) 23713.

**Вопрос 9. При отсутствии копеек в расчетной сумме в аккредитиве прописью оформляется...**

Ответы:

- 1) -00 копеек;
- 2) Информацию о копейках не указывается;
- 3) Информация о копейках не указывается, но записывается «=»,

**Вопрос 10. Возможна ли частичная оплата по аккредитиву?**

Ответы:

- 1) Да – она обязательна;
- 2) Да – при определенных условиях;

3) Нет.

### Тема 3.4. Расчеты чеками

#### Упражнение №6 (Т1.6)

Ответьте на вопросы тестов:

#### Примерный вариант

#### Вопрос 1. Кто может выступать в качестве плательщика по чеку?

Ответы:

- 1) Только банк чекодателя, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться;
- 2) Только банк чекодержателя;
- 3) И банк чекодателя, и банк чекодержателя.

#### Вопрос 2. Допускается ли отзывать чек после истечения срока для его предъявления?

Ответ:

- 1) Допускается;
- 2) Недопускается.

#### Вопрос 3. Непокрыты расчетные чеки это....

Ответы:

- 1) это чеки, средства по которым предварительно депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете «Расчетные чеки», что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам;
- 2) чеки, платежи по которым гарантируются банком. В этом случае банк гарантирует чекодателям при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка.

#### Вопрос 4. Какие данные указываются на обратной стороне чека?

Ответы:

- 1) наименование банка-плательщика и его реквизиты;
- 2) чек выписан на сумму, не превышающую лимит по нему;
- 3) название «Чековая карточка» и его номер;
- 4) подписи чекодателя в чеке и чековой карточке идентичны;
- 5) наименование чекодателя;
- 6) номер расчета чекодателя в чеке и карточке одинаковы.

#### Вопрос 5. Найдите определение «чека»?

Ответы:

- 1) письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму;
- 2) требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг;
- 3) посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. За выполнение инкассо банки взимают комиссионные.

#### Вопрос 6. Считаются ли бланки чеков – бланками строгой отчетности?

Ответы:

- 1) Да;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

2) Нет.

**Вопрос 7. Является ли правильным высказывание, что депонированные чеки предусматривают предварительное перечисление на отдельный лицевой счет соответствующей суммы, что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам.**

Ответы:

- 1) правильным;
- 2) неправильным.

**Вопрос 8. В течение какого времени чек должен быть предъявлен к плате?**

Ответы:

- 1) в течение 10 дней, не считая дня выписки;
- 2) в течение 10 дней считая день выписки.

**Вопрос 9. Каким документом регулируется использование чеков в хозяйственной практике?**

Ответы:

- 1) Конституцией РФ;
- 2) Гражданским кодексом РФ;
- 3) Договорам между банком и клиентом.

**Вопрос 10. Именной чек – это...**

Ответы:

- 1) чек, перечеркнутый на лицевой стороне двумя параллельными линиями;
- 2) выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т. е. чекодатель (индоссант) может передать его новому владельцу (индоссату) с помощью индоссаментов;
- 3) выписан на предъявителя;
- 4) выписан на определенное лицо.

**Тема 3.5 Расчеты по инкассо**

Упражнение №7 (Т1.7)

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Классификационный номер инкассового поручения?**

Ответы:

- 1) 0401066;
- 2) 0401063;
- 3) 0401071.

**Вопрос 2. Инкассовый ордер оформляется...**

Ответы:

- 1) Получателем;
- 2) Плательщиком;
- 3) Банком получателя;
- 4) Банком плательщика.

**Вопрос 3. Допустимые формы оформления инкассового поручения?**

Ответы:

- 1) в электронной форме;
- 2) на бумажном носителе;
- 3) устно.

**Вопрос 4. Допустимы ли в инкассовом порядке подчистки, поправки и исправления?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) на усмотрение

**банка. Вопрос 5. Что представляет собой инкассо?** Ответы:

- 1) это банковская услуга, подразумевающая передачу через банк финансовых и/или коммерческих документов покупателю с последующим получением от покупателя положенного в соответствии с переданными документами платежа;
- 2) это договор, заключаемый по инициативе покупателя (заявителя аккредитива), согласно которому банк-эмитент обязан осуществить платеж в пользу поставщика товара или услуги в случае предоставления документов.

**Вопрос 6. Сумма прописью в инкассовом поручении оформляется..**

Ответы:

- 1) Сто семьдесят рубль 22 копейка;
- 2) сто семьдесят рублей двадцать две копейки;
- 3) Сто семьдесят рублей 22

**копейки. Вопрос 7. Что представляет собой**

**инкассо?** Ответы:

- 1) это банковская услуга, подразумевающая передачу через банк финансовых и/или коммерческих документов покупателю с последующим получением от покупателя положенного в соответствии с переданными документами платежа;
- 2) это договор, заключаемый по инициативе покупателя (заявителя аккредитива), согласно которому банк-эмитент обязан осуществить платеж в пользу поставщика товара или услуги в случае предоставления документов.

**Вопрос 8. Возможна ли частичная оплата по инкассовому поручению?**

Ответы:

- 1) Да – она обязательна;
- 2) Да – при определенных условиях;
- 3) Нет.

**Вопрос 9. Указывается ли информация о КПП покупателя и платежа в инкассовом поручении, при оплате налогов?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по желанию плательщика.

**Вопрос 10. Найдите правильно оформленную в инкассовом поручении запись о «Дате составления документа»**

Ответы:

- 1) 9.05.15;
- 2) 09.05.15;
- 3) 09.05.2015;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 4) 9.05.2015;
- 5) 09.05.2015г..

#### **Раздел 4 Формы безналичных расчетов осуществляемых в не денежной форме** **Тема 4.1. Вексельное использование в целях безналичного оборота.**

##### **Упражнение №8 (Т1.8)**

Ответьте на вопросы тестов:

#### **Примерный вариант**

#### **Вопрос 1. Найдите основную характеристику товарного векселя –**

Ответы:

- 1) Выписывается в результате сделки по коммерческому кредиту;
- 2) Выписывается при предоставлении ссуды в денежной форме;
- 3) Выполняет роль депозитного сертификата;
- 4) Покупатель акцептует пустой формуляр векселя, которые заполняется впоследствии продавцом;
- 5) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени реально существующего предприятия;
- 6) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени несуществующих предприятий;
- 7) Выписывается для обеспечения ссуды ненадежного заемщика.

#### **Вопрос 2. Простой вексель выписывается и подписывается...**

Ответы:

- 1) кредитором и содержит приказ должнику оплатить в указанный срок обозначенную во векселе сумму третьему лицу;
- 2) должником и содержит безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок в определенном месте.

#### **Вопрос 3. Кто является трассант?**

Ответы:

- 1) кредитор;
- 2) должник;
- 3) получатель

#### **платежа. Вопрос 4.**

**Индоссамент – это....** Ответы:

- 1) передаточная надпись на оборотной стороне векселя или на добавочном листе;
- 2) дополнительный лист к векселю;
- 3) действие по передаче векселя;
- 4) вексельное

#### **поручительство. Вопрос 5. Соло-**

**векселем это –** Ответы:

- 1) простой вексель;
- 2) переводной вексель.

#### **Вопрос 6. Найдите основную характеристику финансового векселя –**

Ответы:

- 1) Выписывается в результате сделки по коммерческому кредиту;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 2) Выписывается при предоставлении и ссуды в денежной форме;
- 3) Выполняет роль депозитного сертификата;
- 4) Покупатель акцептует пустой формуляр векселя, которые заполняется впоследствии продавцом;
- 5) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени реально существующего предприятия;
- 6) Выписывается с целью последующего учета в банке от имени несуществующих предприятий;
- 7) Выписывается для обеспечения ссуды ненадежного

заемщика. **Вопрос 7. Переводной вексель выписывается и подписывается...** Ответы:

- 1) кредитором и содержит приказ должнику оплатить в указанный срок обозначенную во векселе сумму третьей лицу;
- 2) должником и содержит безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок в определенном месте.

**Вопрос 8. Чем является тратта?**

Ответы:

- 1) кредитор;
- 2) должник;
- 3) получатель

платежа. **Вопрос 9. Аллонж –**

**это...** Ответы:

- 1) передаточная надпись на оборотной стороне векселя или на добавочном листе;
- 2) дополнительный лист к векселю;
- 3) действие по передаче векселя;
- 4) вексельное поручительство.

**Вопрос 10. Тратта – это –**

Ответы:

- 1) простой вексель;
- 2) переводной вексель.

**Тема 4.2. Прочие виды безналичных расчетов в денежной форме**

Упражнение №9 (Т1.9)

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. К какой форме расчетов относятся расчеты, осуществляемые в виде прямого дебетирования?**

Ответы:

- 1) к денежной;
- 2) к не денежной;
- 3) к 1 и 2 форме.

**Вопрос 2. Расчеты, осуществляемые в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств – относятся к расчетам по договору мены?**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) зависят от условий сделки (договора).

**Вопрос 3. Расчеты, осуществляемые путем прекращения обязательств зачетом требований – относятся к расчетам по бартерным сделкам?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) зависят от условий сделки (договора).

**Вопрос 4. Подоговору прямого дебетирования – бенефициар – это...**

Ответы:

- 1) плательщик;
- 2) получатель средств;
- 3) банк плательщика;
- 4) банк получателя

**Вопрос 5. Расчетные банковские карты предназначены для...**

Ответы:

- 1) совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента;
- 2) совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;
- 3) совершения ее держателем - физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию-эмитенту в пользу держателя-физического лица.

**Вопрос 6. При расчете электронных деньгами – расчетный агент – это...**

Ответы:

- 1) владелец банковской карты, в качестве которого выступает физическое или юридическое лицо, заключившее с банком-эмитентом договор банковского счета, предусматривающий совершение операций с использованием банковских (платежных карт);
- 2) владелец банковской карты, а также уполномоченное им лицо (если владельцем банковской карты является юридическое лицо);
- 3) банк, осуществивший эмиссию банковской карты и заключивший с ее владельцем договор, предусматривающий совершение операций с использованием банковской карты;
- 4) кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми организациями и организациями, оказывающими услуги по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;
- 5) организация, осуществляющая торговлю или оказывающая услуги, принявшая на себя обязательства по договорам с иными участниками расчетов с применением банковских карт

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

по приему документов, составленных с использованием банковских карт, с последующей их оплатой в порядке эквайринга;

б) организация, занимающаяся составлением документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием платежных карт за определенный период времени;

в) кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт.

**Вопрос 7. Найдите определение понятия «неденежная форма расчетов»?**

Ответы:

1) вариант покрытия задолженности (взаимных обязательств) без применения денежных средств;

2) возможность покрытия задолженности (взаимных обязательств) с применением денежных средств.

**Вопрос 8. Наличные и безналичные денежные средства – это наиболее ликвидный актив предприятий и организаций?**

Ответы:

1) да;

2) нет;

3) наличные денежные средства да, безналичные нет.

**Вопрос 9. Бартерная сделка ...**

Ответы:

1) ограничивает число сторон (два участника);

2) неограничивает число участников сделки.

**Вопрос 10. Возможно ли включение в торговый кредит уплаты процентов?**

Ответы:

1) да;

2) нет.

**Раздел 5. Открытие, ведение и закрытие**

**счета Тема 5.2. Порядок открытия банковского счета**

**Упражнение №10 (Т1.10)**

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Кто может быть открыты расчетные счета? Ответы:**

1) Юридическими лицами и их подразделениями;

2) Кредитным организациям и их филиалам;

3) Доверительным управляющим;

4) Индивидуальным предпринимателям;

5) Физическим лицам.

**Вопрос 2. Цель открытия счета доверительного управления? Ответы:**

1) совершение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

2) для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью;

3) для организации расчетов внутрибанковской системы;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

4) для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

**Вопрос 3. В каком случае банк может отказать клиенту в открытии банковского счета?**

Ответы:

- 1) если представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены сведения в полном объеме;
- 2) если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения.

**Вопрос 4. Какую запись делает работник банка, на копии документов изготовленных клиентом самостоятельно и представленных в банк для открытия банковского счета?**

Ответы:

- 1) «сверено с оригиналом»;
- 2) «копия верна».

**Вопрос 5. Какое заполнение карточки считается правомочным?**

Ответы:

- 1) Заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины;
- 2) Ручкой с пастой зеленого или красного цвета;
- 3) ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета;
- 4) простым карандашом.

**Вопрос 6. Кому могут быть открыты текущие счета? Ответы:**

- 1) Юридическим лицам их подразделениям;
- 2) Кредитным организациям и их филиалам;
- 3) Доверительным управляющим;
- 4) Индивидуальным предпринимателям;
- 5) Физическим лицам.

**Вопрос 7. Цель открытия корреспондентского счета? Ответы:**

- 1) совершение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- 2) для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью;
- 3) для организации расчетов внутри банковской системы;
- 4) для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

**Вопрос 8. В каком случае банк дает согласие на открытие банковского счета клиента?**

Ответы:

- 1) если представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены сведения в полном объеме;
- 2) если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения.

**Вопрос 9. Какую запись делает работник банка, на копии документов изготовленных банком на основании подлинников представленных клиентом для открытия банковского счета?**

Ответы:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 1) «сверено с оригиналом»;
- 2) «копия верна».

**Вопрос 10. Какое заполнение карточки считается неправомерным?**

Ответы:

- 1) Заполняется применением пишущей или электронно-вычислительной машины;
- 2) Ручкой спастой зеленого или красного цвета;
- 3) ручкой спастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета;
- 4) простым карандашом.

**Раздел 6. Организация безналичных расчетов через систему Интернет-Банк-Клиент**  
**Тема 6.2. Регламент банковского обслуживания при применении системы Интернет-Банк-Клиент**

Упражнение №11 (Т1.11)

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взносах личными принимаются Банком с обязательной проверкой представленных документов...**

Ответы:

- 1) на соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- 2) соответствия подписи (ей) Клиента и (или) уполномоченного (ых) лиц (а) Клиента на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи (ям) в карточке образца и подписей и оттиска печати Клиента;
- 3) 1+2.

**Вопрос 2. Расчетные (платежные) документы на бумажном носителе принимаются банком....**

Ответы:

- 1) в течение Операционного времени приема Банком документов на бумажном носителе;
- 2) в течение Операционного времени приема документов в электронной форме;
- 3) независимо от Операционного времени приема Банком документов.

**Вопрос 3. Расчетные (платежные) документы в валюте РФ на бумажном носителе принятые Банком в течение соответствующего Операционного времени:**

Ответы:

- 1) исполняются Банком не позднее рабочего дня, получения Банком такого документа;
- 2) исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком такого документа;
- 3) исполняются Банком не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком такого документа.

**Вопрос 4. Операции по Счету осуществляются:**

Ответы:

- 1) в пределах сумм денежных средств на Счет на начало операционного дня Банка, если по Счету Банком не установлен иной режим;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

2) без учета сумм денежных средств на счете на начало операционного дня Банка.

**Вопрос 5. Что означает статус «на обработке»?**

Ответы:

- 1) соответствует электронному документу, доставленному в Банк, прошедшему процедуру предварительной проверки;
- 2) соответствует электронному документу прошедшему процедуру проверки на корректность заполнения Клиентом реквизитов электронному документу, соответствии документа требованиям, установленным действующим законодательством РФ и другим внутренним нормативным документам Банка;
- 3) соответствует электронному документу не прошедшему процедуру проверки принятой Банком;
- 4) соответствует электронному документу по которому проводятся процедуры, необходимые для обработки исполнения документа;
- 5) соответствует электронному документу исполненному Банком, в результате проведения операции по счету Клиента.

**Вопрос 6. Электронный документ и документ на бумажном носителе являются**

Ответы:

- 1) Эквивалентными;
- 2) Документ на бумажном носителе важнее;
- 3) Документ в электронной форме является важнее.

**Вопрос 7. Подключение Клиента к Системе осуществляется только после?**

Ответы:

- 1) Открытия счета;
- 2) Подача в банк клиентом заявления;
- 3) Утверждения правил обслуживания Клиентов в системе «Интернет Банк-Клиент».

**Вопрос 8. Изменения и (или) дополнения вносимые банком в Договор на обслуживание в Системе «Интернет Банк-Клиент» начинают действовать?**

Ответы:

- 1) до дня их вступления в силу;
- 2) со дня вступления в силу;
- 3) Только после подписания нового договора.

**Вопрос 9. Информировать друг друга обо всех случаях невозможности расшифровки электронных документов вне необходимого срока?**

Ответы:

- 1) не позднее следующего рабочего дня со дня приема Банком документов в электронной форме;
- 2) в течение 24 (Двадцати четырех) часов с момента обнаружения;
- 3) немедленно приостановить операцию по Счету Клиента;
- 4) не менее, чем за 7 (Семь) рабочих дней путем размещения соответствующего объявления.

**Вопрос 10. Прием электронных документов Клиента банком начиная?**

Ответы:

- 1) с момента заключения Договора с Банком;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 2) с дня окончания срока действия Договора;
- 3) с дня расторжения Договора.

## **Раздел 7. Организация работы с лицевыми счетами**

### **Тема 7.1. Бюджетная система**

#### **Упражнение №12 (Т1.12)**

Ответьте на вопросы тестов:

#### **Примерный вариант**

#### **Вопрос 1. Найдите правильное определение категории «Государственный бюджет»?**

Ответы:

1) это централизованный фонд финансовых ресурсов, финансовый план государства, имеющий статус закона на соответствующий год, форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения деятельности государства и местного самоуправления;

2) это централизованный фонд финансовых ресурсов, имеющий статус закона на соответствующий год, формируемый государственными органами и органами местного самоуправления в целях выполнения им своих экономических функций;

1) это система аналогово-бюджетных взаимоотношений органов власти и управления различных уровней на всех стадиях бюджетного процесса;

2) это сложный механизм регулирования федеральных отношений;

3) это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

4) это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов.

#### **Вопрос 2. Найдите определение понятия «доходы бюджета»?**

Ответы:

1) – это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов денежной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ;

2) – это орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящейся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств бюджетное учреждение, имеющее право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета;

3) – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

4) – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-программа экзамена по модулю		

- 5) -это превышение доходов бюджета на дегорасходами;
- 6) -это превышение расходов бюджета на дегодоходами;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

7) -это равенство доходов бюджета и его расходов.

**Вопрос 3. В какой форме предоставляется финансовая помощь, оказываемая на безвозмездной и безвозвратной основах?**

Ответы:

- 1) дотации;
- 2) бюджетные кредиты;
- 3) субвенции;
- 4) субсидии.

**Вопрос 4. В чем заключается принцип –единства бюджетной системы РФ?**

Ответы:

- 1) единство бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации, санкций за нарушение бюджетного законодательства;
- 2) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов, расходов за бюджетами бюджетной системы РФ;
- 3) право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечить балансировать соответствующих бюджетов и использования бюджетных средств, осуществлять бюджетный процесс и т.д.;
- 4) определения бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- 5) все доходы и расходы бюджетов и другие обязательные поступления отражаются в бюджетах в полном объеме;
- 6) объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов и доходов полученных от источников финансирования дефицита бюджета;
- 7) при исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатель бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов;
- 8) все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов и поступлений из источников финансирования его дефицита;
- 9) опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;
- 10) показатели бюджета основываются на прогнозе социально-экономического развития территории;
- 11) бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств;
- 12) исключение возможности получения распорядителями и получателями бюджетных средств ассигнований и лимитов бюджетных обязательств от иных кроме вышестоящих для них главных распорядителей или распорядителей бюджетных средств;
- 13) зачисление всех доходов и средств из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление расходов с этого счета.

**Вопрос 5. Сколько уровней входит в бюджетную систему РФ (в соответствии с 10 ст. БК РФ).**

Ответы:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 1) 1;
- 2) 2;
- 3) 3;
- 4) 4.

**Вопрос 6. Форма, в которой разрабатывается и утверждается федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов?**

Ответы:

- 1) закона;
- 2) правовых актов.

**Вопрос 7. Найдите определение понятия «классификация бюджета»?**

Ответы:

1) – это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов денежной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ;

2) –

это орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящейся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств бюджетное учреждение, имеющее право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета;

3) – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

4) – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

5) это превышение доходов бюджета над его расходами;

6) это превышение расходов бюджета над его доходами;

7) это равенство доходов бюджета и его расходов.

**Вопрос 8. В какой форме предоставляется финансовая помощь, оказываемая на возмездной и в обратном порядке?**

Ответы:

- 1) дотации;
- 2) бюджетные кредиты;
- 3) субвенции;
- 4) субсидии.

**Вопрос 9. В чем заключается принцип – разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ?**

Ответы:

1) единство бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации, санкций за нарушение бюджетного законодательства;

2) закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

- 3) право обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечить балансировать соответствующих бюджетов и использования бюджетных средств, осуществлять бюджетный процесс и т.д.;
- 4) определения бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- 5) все доходы и расходы бюджетов и другие обязательные поступления отражаются в бюджетах в полном объеме;
- 6) объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов и доходов полученных от источников финансирования дефицита бюджета;
- 7) при исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатель бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов;
- 8) все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов и поступлений из источников финансирования его дефицита;
- 9) опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;
- 10) показатели бюджета основываются на прогнозе социально-экономического развития территории;
- 11) бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств;
- 12) исключение возможности получения распорядителями и получателями бюджетных средств ассигнований и лимитов бюджетных обязательств от иных кроме вышестоящих для них главных распорядителей или распорядителей бюджетных средств;
- 13) зачисление всех доходов и средств из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление расходов с этого счета.

**Вопрос 10. Сколько уровней входит в бюджетную систему РФ (фактически).**

Ответы:

- 1) 1;
- 2) 2;
- 3) 3;
- 4) 4.

**Тема 7.5 Ведение лицевого счета**

Упражнение №13 (Т1.13)

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Кто является клиентом для организаций Федерального казначейства?**

Ответы:

- 1) Вышестоящие организации;
- 2) Участники бюджетного процесса, бюджетные (автономные) учреждения, организации которых в установленном порядке открываются лицевые счета;
- 3) В органах Федерального казначейства общенет клиентов.

**Вопрос 2. Открываются ли лицевые счета организациям не являющиеся участниками бюджетного процесса?**

Ответы:

- 1) В любом случае нет;
- 2) Да, но только для учета средств выделяемых из бюджета;
- 3) В любом случае да.

**Вопрос 3. Номер лицевого счета состоит из....**

Ответы:

- 1) 7;
- 2) 11;
- 3) 23.

**Вопрос 4. Код лицевого счета – это...**

Ответы:

- 1) 1 и 2 разряды;
- 2) 3 и 4 разряд;
- 3) 5 разряд;
- 4) С 6 по 10 разряд;
- 5) 11 разряд;
- 6) С 12 по 23 разряд.

**Вопрос 5. Открытие лицевых счетов участникам бюджетного процесса федерального уровня осуществляется в соответствии с бюджетными полномочиями указанным в...**

Ответы:

- 1) Сводном реестре;
- 2) Перечне участника бюджетного процесса.

**Вопрос 6. Открытие лицевого счета производится на основании...**

Ответы:

- 1) Заявления на открытие лицевого счета;
- 2) Заявления на переоформление лицевого счета;
- 3) Заявления на закрытие лицевого счета.

**Вопрос 7. Основания переоформления лицевого счета участникам бюджетного процесса федерального уровня?**

Ответы:

- 1) Изменение наименования клиента, не вызванного реорганизацией и изменение типа учреждения;
- 2) Реорганизация (ликвидация) учреждения;
- 3) Изменение наименования органа Федерального казначейства, не вызванного реорганизацией;
- 4) Реорганизация (ликвидация) органа Федерального казначейства;
- 5) Изменения в установленном порядке структуры номеров лицевого счета клиента.

**Вопрос 8. Переоформление лицевых счетов участникам бюджетного процесса субъекта РФ осуществляется при внесении изменений в...**

Ответы:

- 1) Сводном реестре;
- 2) Перечне участника бюджетного процесса.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

**Вопрос 9. Сроки регистрации документов не прошедших проверку в Журнале регистрации неисполненных документов?**

Ответы:

- 1) В сроки установленные для проверки документов;
- 2) В течении 3 дней после проверки документов;
- 3) В течении 5 дней после проверки документов.

**Вопрос 10. Заявления на открытие лицевого счета храниться в...**

Ответы:

- 1) В деле клиента в органе Федерального казначейства;
- 2) Передается клиенту.

**Раздел 8. Основы организации межбанковских отношений  
Тема 8.2. Формирование систем межбанковских расчетов**

**Упражнение №14 (Т1.14)**

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Межбанковские расчеты возникают?**

Ответы:

- 1) когда плательщики получателю средств обслуживаются разными банками;
- 2) когда плательщики получателю средств обслуживаются в одном банке.

**Вопрос 2. До 1991 г. расчеты между банками осуществлялись?**

Ответы:

- 1) через систему межфилиальных оборотов;
- 2) через корреспондентские счета.

**Вопрос 3. Централизованный вариант организации межбанковских расчетов проводятся через...**

Ответы:

- 1) корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом;
- 2) корреспондентские счета коммерческих банков, открываемые в ЦБР.

**Вопрос 4. Головная контора – это...**

Ответы:

- 1) - подразделение банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации банка, ведущее сводный баланс банка, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного;
- 2) - обособленное подразделение банка, созданное в порядке, установленном в законодательстве и нормативных документах Банка России;
- 3) — головная контора филиалы;
- 4) - владелец счета, открытого в банке, филиале, в подразделении расчетной сети Банка России.

**Вопрос 5. Маршрут платежа – это...**

Ответы:

- 1) платежи, проводимые банком, филиалом по поручению другого банка, филиала в третий банк, филиал;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

2) систематехнических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающая возможность проведения расчетных операций между подразделениями банка с использованием счетов МФР;

3) направление платежа от плательщика до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) банков, филиалов, счетов МФР.

#### **Вопрос 6. Корреспондентский счет – это...**

Ответы:

1) банковский счет банка в подразделении расчетной сети Банка России, счета банка (филиала) в других банках (филиалах) и иных кредитных организациях;

2) банковский счет филиала банка в подразделении расчетной сети Банка России;

3) счета, открываемые на балансах головной конторы, филиалов для учета взаимных обязательств и платежей;

4) корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-корреспонденту, по которому банк-корреспондент проводит операции перечисления из зачисления средств в соответствии с законодательством и договором.

#### **Вопрос 7. Банк-респондент – это банк...**

Ответы:

1) открывший корреспондентский счет (счет лоро) другому банку и выполняющий по этому счету операции, предусмотренные в договоре между ними;

2) открывший корреспондентский счет в другом банке (филиале) и являющийся его распорядителем.

#### **Вопрос 8. Плата за расчетное обслуживание коммерческих банков...**

Ответы:

1) взимается;

2) не взимается.

#### **Вопрос 9. После 1991 г. расчеты между банками осуществляются?**

Ответы:

1) через систему межфилиальных оборотов;

2) через корреспондентские счета.

#### **Вопрос 10. Децентрализованный вариант организации межбанковских расчетов проводится через...**

Ответы:

1) корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом;

2) корреспондентских счетах коммерческих банков, открываемых в ЦБР.

### **Раздел 9. Валютные операции коммерческих банков**

#### **Тема 9.2.**

#### **Порядок открытия и ведения валютных счетов юридических лиц в учреждениях коммерческого банка**

#### **Упражнение №15 (Т1.15)**

Ответьте на вопросы тестов:

#### **Примерный вариант**

**Вопрос 1. Через какой коммерческий банк предприятие экспортер может**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-программа экзамена по модулю		

**проводить валютные операции связанные с вырубкой, поступающей иностранной валюте?**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

Ответы:

- 1) Уполномоченный;
- 2) Неуполномоченный;
- 3) Любой.

**Вопрос 2. К банковским операциям с иностранной валютой относятся:**

Ответы:

- 1) ведение валютных счетов клиентуры;
- 2) ведение рублевых счетов клиентов;
- 3) установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками;
- 4) привлечение и размещение рублевых счетов внутри РФ.

**Вопрос 3. Могут ли предприятия заниматься внешнеторговой деятельностью, для осуществления которой они могут открывать валютный счет на территории России?**

Ответы:

- 1) в любом случае Да;
- 2) Да, но только при наличии лицензии;
- 3) В любом случае нет.

**Вопрос 4. К текущим валютным операциям относятся:**

Ответы:

- 1) переводы в страну и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- 2) прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал организации с целью извлечения дохода и получения права участия в управлении организацией;
- 3) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- 4) портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг в валюте;

**Вопрос 5. На транзитный счет зачисляется...**

Ответы:

- 1) вся валютная выручка;
- 2) 50% валютной выручки;
- 3) валютная выручка не зачисляется.

**Вопрос 6. Генеральная лицензия дается ...**

Ответы:

- 1) если банк проработал не менее одного года с момента регистрации в ЦБР и получения рублевой лицензии;
- 2) если банк доказал успешность своей работы с внутренней лицензией;
- 3) если банк доказал успешность своей работы с расширенной лицензией.

**Вопрос 7. Лимит открытой валютной позиции определяется?**

Ответы:

- 1) на конец каждого рабочего дня;
- 2) на конец каждого месяца;
- 3) на конец каждого года.

**Вопрос 8. Международные финансы – это ...**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

Ответы:

- 1) это совокупность экономических отношений, основанных на международных соглашениях в области наличного и безналичного оборота, а также институциональных образований, обслуживающих реальный денежный оборот в сфере международных операций и расчетов;
- 2) учитываемые в платежном балансе операции, в процессе которых одна из стран, участвующих во внешнеэкономических операциях, передает стоимостные ценности, созданные национальной экономикой, а другая страна представляет взамен свой равный по стоимости продукт;
- 3) совокупность правил, процедур технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

**Вопрос 9. Что представляют собой валютные оговорки?**

Ответы:

- 1) представляют собой специально включаемые в текст контракта условие, в соответствии с которым сумма платежа должна быть пересмотрена в той же пропорции, в которой произойдет изменение курса валюты по отношению к валюте оговорки;
- 2) представляет собой соглашение между экспортером и банком о переуступке ему будущих поступлений в валюте по заранее определенному форвардному курсу.

**Вопрос 10. Курсовые потери у экспортера возникает...**

Ответы:

- 1) в случае заключения контрактов до падения курса валюты платежа, потому что за вырученные средства он получит меньше национальных денежных средств;
- 2) при повышении курса валюты цены, так как для ее приобретения потребуется затратить больше национальных средств.

**Раздел 10. Современные системы расчетов**

**Тема 10.2. Платежные системы с использованием пластиковых карт**

**Упражнение №16 (Т1.16)**

Ответьте на вопросы тестов:

**Примерный вариант**

**Вопрос 1. Сколько субъектов (кроме платежной системы) участвуют в операции снятия денежных средств пластиковой картой:**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) четыре.

**Вопрос 2. Принимает ли участие в операции оплаты товаров, услуг участиием пластиковых карт держатель карты?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по желанию сторон.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

**Вопрос 3. В соответствии с статистическими исследованиями расплачиваться в торговых организациях наличными деньгами предпочитают...**

Ответы:

- 1) люди с доходом ниже среднего;
- 2) люди с доходом выше среднего.

**Вопрос 4. Что означает операция чарджбек?**

Ответы:

- 1) отмена платежа, возврат денежных средств держателю карты – покупателю/клиенту;
- 2) приём пластиковых карт в качестве средства оплаты товаров и работ, а также осуществление в выдачу наличных денег.

**Вопрос 5. Что означает торговый эквайринг?**

Ответы:

- 1) стационарный способ приёма пластиковых карт;
- 2) операция позволяющая использовать портативное оборудование.

**Вопрос 6. Сколько субъектов (кроме платежной системы) участвуют в операции оплаты товаров и услуг с участием пластиковой карты:**

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) четыре.

**Вопрос 7. Принимает ли участие в операции снятия денежных средств с пластиковой карты держатель карты?**

Ответы:

- 1) да;
- 3) нет;
- 4) по желанию сторон.

**Вопрос 8. В соответствии с статистическими исследованиями расплачиваться пластиковыми картами в торговых организациях предпочитают...**

Ответы:

- 1) люди с доходом ниже среднего;
- 2) люди с доходом выше среднего.

**Вопрос 9. Что означает эквайринг?**

Ответы:

- 1) отмена платежа, возврат денежных средств держателю карты – покупателю/клиенту;
- 2) приём пластиковых карт в качестве средства оплаты товаров и работ, а также осуществление в выдачу наличных денег.

**Вопрос 10. Что означает мобильный эквайринг?**

Ответы:

- 1) стационарный способ приёма пластиковых карт;
- 2) операция позволяющая использовать портативное оборудование.

**Раздел 11. Формирование Российской платежной системы**  
**Тема 11.2. Создание и внедрение платежной карты МИР**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

### Упражнение №17 (Т1.17)

Ответьте на вопросы тестов:

#### Примерный вариант

#### Вопрос 1. Платежная система – это...

Ответы:

- 1) совокупность правил, процедур технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому;
- 2) вид цифровой валюты, эмиссия и учёт которой основаны на асимметричном шифровании и применении различных криптографических методов защиты, таких как Proof-of-work;
- 3) система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и различных услуг через Интернет.

#### Вопрос 2. Национальная система Белкарт функционирует в...

Ответы:

- 1) Белоруссии;
- 2) Японии;
- 3) Китае;
- 4) Индии;
- 5) России

#### Вопрос 3. Первые попытки создания в России национальной платёжной системы были предприняты:

Ответы:

- 1) В начале 1980-х годов;
- 2) В начале 1990-х годов;
- 3) В начале 2000-х годов;

#### Вопрос 4. Локальная платёжная система Сбербанка называется:

Ответы:

- 1) «СБЕРКАРТ»;
- 2) «Золотая Корона»;
- 3) «STB Card»;
- 4) «Юнион Кард»;
- 5) «ПРО100»

#### Вопрос 5. Цель создания Российской национальной системы платёжных карт МИР?

Ответы:

- 1) обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств;
- 2) выделить и отделить платёжную систему России от воздействия на неё внешних мировых платёжных систем.

#### Вопрос 6. Кем в 2013 г. был создан реестр операторов платёжных систем?

Ответ:

- 1) ЦБ РФ;
- 2) Сбербанком;
- 3) Правительством России.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

### **Вопрос 7. Биткойн – это,,,**

Ответы:

- 1) — пиринговая платёжная система, использующая одноимённую единицу для учёта операций и одноимённый протокол передачи данных;
- 2) - база для хранения всех транзакций с указанием биткойн-адресов отправителей/получателей, но без информации о реальном владельце этих адресов;
- 3) - деятельность по созданию новых блоков ради возможности получить вознаграждение в форме эмитированных биткойнов и комиссионных сборов.

### **Вопрос 8. Оплата биткойнами за товары и услуги осуществляется при условии...**

Ответы:

- 1) согласия покупателя платить за товар, услугу;
- 2) согласия продавца принять их;
- 3) согласие не требуется.

### **Вопрос 9. Известны ли, объёмы время выпуска новых биткойнов?**

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет.

### **Вопрос 10. Как официально называется минимальная передаваемая величина биткойна...**

Ответы:

- 1) монета;
- 2) сатоши;
- 3) копейка.

## **3.2 Перечень вопросов к экзамену по модулю**

1. Основные операции выполняемые коммерческими банками.
2. Характеристика классификация векселей
3. Основные виды операций с векселями
4. Вексельная форма расчетов
5. Организация денежного обращения
6. Сущность и принципы безналичных расчетов
7. Субъекты и объекты безналичных расчетов.
8. Безналичное обращение и безналичные расчеты
9. Правовое регулирование безналичных расчетов
10. Ответственность банков их клиентов за нарушение расчетной дисциплины
11. Основы действующих форм безналичных расчетов
12. Основы расчетов платежными поручениями
13. Схема документа оборота при расчетах платежными поручениями
14. Расчеты платежными требованиями
15. Схема документа оборота при расчетах платежными требованиями
16. Чековая форма расчетов
17. Схема документа оборота при расчетах чеками

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф-программа экзамена по модулю	Форма	
--	-------	--

18. Участники аккредитивных расчетов.
19. Особенности расчетов аккредитивами

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-программа экзамена по модулю		

20. Аккредитив банка и его виды
21. Схема документа оборота при аккредитивной форме расчетов
22. Порядок открытия счета
23. Документы, необходимые для открытия банковского счета
24. Карточка образца подписей и Порядок заполнения карточки образца подписей и оттиска печати
25. Обслуживание счета юридического лица
26. Порядок закрытия банковского счета
27. Права и обязанности коммерческого банка при открытии, ведении и закрытии банковского счета
28. Права и обязанности коммерческого банка при открытии, ведении и закрытии банковского счета
29. Сущность и понятие межбанковских расчетов
30. Варианты организации межбанковских расчетов
31. Принципы межбанковских отношений
32. Клиринговая система расчетов
33. Расчеты через РКЦ
34. Нормативно-правовая база безналичных расчетов
35. Корреспондентские отношения с коммерческими банками: технологии их установления и развития
36. Выбор банка для открытия корреспондентского счета и механизм открытия корреспондентского счета.
37. Договор об открытии и ведении корреспондентского счета.
38. Особенности установления корреспондентских отношений с иностранным банком.
39. Основные виды валютных операций коммерческих банков
40. Валютные операции коммерческих банков.
41. Порядок лицензирования операций с валютой
42. Основные направления валютного контроля.
43. Порядок открытия и ведения валютных счетов юридических лиц в коммерческих банках
44. Валютные кредиты и формирование кредитных отношений в валюте под залог
45. Общая характеристика и функции международных финансовых операций
46. Понятие платежной системы
47. Система расчетов в режиме реального времени
48. Национальная платежная система России
49. Система и принципы расчетов через Банкоматы
50. Правило безопасности при работе с банкоматом
51. Платёжная система Интернета
52. Виды мошенничества, осуществимые с использованием электронных платёжных систем
53. Понятие эмиссии криптовалют
54. Формирование заемных средств посредством выпуска собственных долговых обязательств
55. Увеличение кредитного потенциала банка с помощью выпуска оборотных собственных облигаций
56. Увеличение кредитного потенциала банка с помощью выпуска оборотных депозитных и сберегательных сертификатов.
57. Выпуск коммерческими банками собственных векселей.
58. Формирование источников собственных средств за счет эмиссии акций.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
вопросы экзамена	Ответы на вопросы экзамена	Умение доступно и в полном объеме изложить информацию, определить актуальные вопросы и проблемы, умение отвечать на вопросы членом комиссии.	- критерии оценивания – правильное и полное раскрытие вопросов; - показатель оценивания – глубина и качество ответов на вопросы, - шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций
<p><b>Условия выполнения задания</b></p> <p>1. Местовыполнения задания: учебная аудитория.</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: студентом раскрывается вопрос, после окончания происходит обсуждение дополнительных вопросов членом комиссии</p> <p><b>Шкала оценивания</b></p> <p><b>высокий (отлично)</b> - все вопросы раскрыты правильно и полно, оформление соответствует требованиям руководящих документов;</p> <p><b>достаточный (хорошо)</b> – вопросы раскрыты недостаточно полно, оформление соответствует требованиям руководящих документов;</p> <p><b>пороговый (удовлетворительно)</b> – вопросы не раскрыты, оформление соответствует требованиям руководящих документов;</p> <p><b>критический (неудовлетворительно)</b> – вопросы не раскрыты, оформление не соответствует требованиям руководящих документов.</p>			
Тестирование	Решение тестовых заданий	Умение правильно отвечать на вопросы тестового задания	- критерии оценивания – правильные ответы на поставленные вопросы; ; - показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы тестовых заданий; - шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций
<p><b>Условия выполнения задания</b></p> <p>1. Местовыполнения задания: учебная аудитория.</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: – 60 минут</p> <p>3. Описание шкалы оценивания:</p> <p><b>Шкала оценки для тестов:</b></p> <p><b>высокий (отлично)</b> – более 80% правильных ответов;</p> <p><b>достаточный (хорошо)</b> – от 60 до 80% правильных ответов;</p> <p><b>пороговый (удовлетворительно)</b> – от 50 до 60% правильных ответов;</p> <p><b>критический (неудовлетворительно)</b> – менее 50% правильных ответов.</p>			

Разработчики:



доцент кафедры Фик, к.э.н. Афанасьева Г. А.



доцент кафедры ЭиП, к.э.н. Зиминая Л.Ю.



доцент кафедры ЭиП, к.э.н. Муравьева Е.В.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-программа экзамена по модулю		