

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПУОО



Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

МКД.01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

для специальности среднего профессионального образования

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик доцент кафедры ФПиТД Сальникова Анастасия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО, протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент



И.В. Погодина

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО МДК 01.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; – порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; – порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; – порядок планирования операций с наличностью; – типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов. <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; – оформлять договоры банковского счета с клиентами; – проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; – оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание; – рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; 	Тестовые вопросы, темы докладов

	<ul style="list-style-type: none"> – составлять отчет о наличном денежном обороте; – отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; – исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками осуществления расчетно-кассовое обслуживание клиентов. 	
<p>ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; – локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; – формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; – содержание и порядок заполнения расчетных документов. <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; – использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей. 	<p>Тестовые вопросы, темы докладов</p>
<p>ПК 1.3 Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; – нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; 	<p>Тестовые вопросы, темы докладов</p>

	<ul style="list-style-type: none"> – специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; – особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; – методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий. <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – систематизировать расчетные (платежные) документы; – подготавливать отчетную документацию; – использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов. 	
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – системы межбанковских расчетов; – порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; – порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); – порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; – типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; – проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; – контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; – осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; 	Тестовые вопросы, темы докладов

	<ul style="list-style-type: none"> – вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; – отражать в учете межбанковские расчеты; – использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками осуществления межбанковских расчетов. 	
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; – нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; – формы международных расчетов; – виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; – порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; – порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; – порядок расчета размеров открытых валютных позиций; – порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; – меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; – системы международных финансовых телекоммуникаций. <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; – проводить конверсионные операции по счетам клиентов; – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение 	Тестовые вопросы, темы докладов

	<p>международных расчетов и конверсионных операций;</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям. 	
<p>ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; – 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><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – консультировать клиентов по 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. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт. 	<p>Тестовые вопросы, темы докладов</p>

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО МДК 01.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»

Рейтинг-контроль № 1

1. Что такое банковский счёт?
 - А) Документ, подтверждающий право собственности клиента на денежные средства банка.
 - Б) Специальный учётный регистр, предназначенный для отражения операций с денежными средствами клиента.
 - В) Договор банковского вклада, заключённый между банком и клиентом.
 - Г) Способ идентификации клиента в банковской системе.
2. Какие документы необходимы для открытия счёта юридическим лицом?
 - А) Устав организации, свидетельство о регистрации, решение учредителей, карточка образцов подписей и печати.
 - Б) Паспорт гражданина РФ, ИНН, договор аренды помещения.
 - В) Лицензия на ведение определённой деятельности, выписка из реестра акционеров.
 - Г) Только паспорт руководителя организации.
3. Кто имеет право распоряжаться счётом юридического лица?
 - А) Руководитель предприятия и уполномоченные сотрудники согласно карточке образцов подписей.
 - Б) Любой сотрудник предприятия, указанный в уставе.
 - В) Все акционеры организации.
 - Г) Банковский служащий, ответственный за обслуживание счета.
4. Какой документ необходим банку для подтверждения полномочий директора на распоряжение счётом?
 - А) Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).
 - Б) Справка налоговой инспекции.
 - В) Карточка с образцами подписей и печатью.
 - Г) Документы бухгалтерского учёта.
5. Какие реквизиты обязательно содержатся в реквизитах банковского счёта?
 - А) Номер счёта, наименование банка, корреспондентский счёт банка, БИК банка.
 - Б) Адрес места жительства владельца счёта, контактные телефоны.
 - В) Информация о размере депозита.
 - Г) Данные предыдущих владельцев счёта.
6. Что такое безналичные расчеты?
 - А) Операции по переводу денежных средств между банками без участия наличных денег.
 - Б) Прямой обмен товарами и услугами без привлечения денежных средств.
 - В) Платежи наличными деньгами непосредственно продавцу товара или услуги.
 - Г) Любое перемещение финансовых ресурсов внутри одной организации.
7. Какие формы безналичных расчетов существуют?
 - А) Аккредитив, платежное поручение, чековая книжка, инкассо.
 - Б) Бартер, натуральный обмен, вексель.
 - В) Использование криптовалют и электронных кошельков.
 - Г) Купля-продажа валюты на бирже.
8. Что означает термин «инкассо»?
 - А) Услуга банка по взысканию долгов путем предъявления платежных требований к плательщикам.
 - Б) Продажа иностранной валюты юридическим лицам.
 - В) Покупка ценных бумаг инвесторами на фондовом рынке.
 - Г) Процедура страхования банковских вкладов.
9. Что представляет собой аккредитивная форма расчета?
 - А) Вид гарантийного обязательства банка оплатить поставщику сумму сделки после предоставления оговоренных документов.

- Б) Простой способ перевода денег с карты на карту физических лиц.
 - В) Форма учета задолженности перед поставщиками.
 - Г) Тип договора займа, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу.
10. В каком документе отражается операция списания денежных средств с расчетного счета покупателя?
- А) Кассовый ордер.
 - Б) Приходный кассовый ордер.
 - В) Платёжное поручение.
 - Г) Чековая книжка.
11. В какой форме безналичных расчетов участвует нотариус?
- А) Депозит нотариуса.
 - Б) Электронный денежный перевод.
 - В) Межбанковская система SWIFT.
 - Г) Биржевая торговля ценными бумагами.
12. Что такое платежное требование-поручение?
- А) Юридический акт, обязывающий должника произвести оплату добровольно.
 - Б) Заявление кредитора о переводе суммы долга на счет кредитора.
 - В) Обязательство поставщика вернуть покупателю авансированный платеж.
 - Г) Документ, содержащий приказ банку о перечислении определенной суммы с расчетного счета клиента.
13. Какие преимущества имеет использование электронного документооборота в безналичных расчетах?
- А) Повышение скорости обработки платежей и снижение рисков ошибок.
 - Б) Возможность возврата денежных средств в любое удобное время.
 - В) Отсутствие ограничений по сумме переводов.
 - Г) Автоматическое повышение кредитных лимитов.
14. Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена среди предприятий малого бизнеса?
- А) Инкассо.
 - Б) Платежное поручение.
 - В) Безотзывный аккредитив.
 - Г) Факторинг.
15. Что такое дебетовое покрытие аккредитива?
- А) Предварительное депонирование покупателем всей суммы предстоящего платежа на специальном счете.
 - Б) Кредитование продавца поставщиком на условиях отсрочки платежа.
 - В) Гарантия, выданная страховой компанией покупателю.
 - Г) Упрощенная схема выплаты дивидендов акционерам компании.

Рейтинг-контроль № 2

1. Что такое межбанковские расчеты?
- А) Система взаиморасчетов между разными коммерческими банками и центральным банком.
 - Б) Внутренняя бухгалтерская отчетность отдельного коммерческого банка.
 - В) Процесс заключения договоров между клиентами разных банков.
 - Г) Метод кредитования коммерческих банков Центральным банком.
2. Какой орган обеспечивает проведение межбанковских расчетов в России?
- А) Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
 - Б) Международная организация World Bank.
 - В) Федеральная налоговая служба.
 - Г) Министерство финансов РФ.
3. Что такое корсчет банка?

- А) Основной депозитный счет банка в другом банке или в Центральном банке.
 - Б) Индивидуальный счет каждого сотрудника банка.
 - В) Корреспондентский счет другого банка, открытый данным банком.
 - Г) Временный транзитный счет для осуществления платежей.
4. Что включает в себя процесс клиринга?
- А) Проведение взаимозачета обязательств участников рынка.
 - Б) Создание резервов ликвидности для покрытия возможных убытков.
 - В) Проверка финансовой устойчивости сторон сделок.
 - Г) Оценка активов банков для установления рейтинга надежности.
5. В чём заключается особенность расчётов в режиме реального времени?
- А) Все платежи проводятся мгновенно и без задержек.
 - Б) Ограниченное количество транзакций в сутки.
 - В) Высокая стоимость каждой проведенной операции.
 - Г) Доступна только крупным корпоративным клиентам.
6. Что такое международные расчеты?
- А) Совокупность методов и форм расчетов между странами за экспортированные товары, выполненные работы и предоставленные услуги.
 - Б) Процедуры внутреннего финансового контроля в компаниях.
 - В) Трансфер валюты между филиалами одной международной корпорации.
 - Г) Налоговые процедуры между государствами.
7. Назовите основную форму международных расчетов.
- А) Платежное поручение.
 - Б) Платежное требование.
 - В) Инкассо.
 - Г) Открытый счет.
8. Что такое аккредитив?
- А) Форма гарантии платежа, обеспечиваемая банком по поручению импортера экспортеру.
 - Б) Договор купли-продажи международного уровня.
 - В) Метод внутренней отчетности компании.
 - Г) Валютный займ между странами.
9. Что такое свифт-код (SWIFT)?
- А) Уникальный код банка, применяемый для совершения международных платежей.
 - Б) Код секретности, используемый для защиты персональных данных клиента.
 - В) Стандарты шифрования электронной почты.
 - Г) Система внутренних кодировок компаний.
10. В каких случаях применяется метод расчетов «документарный аккредитив»?
- А) Когда стороны имеют высокий уровень доверия друг к другу.
 - Б) Когда требуется дополнительная гарантия платежа и уверенности в соблюдении условий поставок.
 - В) Когда покупатель готов внести полную предоплату.
 - Г) Во всех международных сделках автоматически.
11. Как называется основная клиринговая система Банка России?
- А) Платёжная система РОСИНТЕР.
 - Б) Система быстрых платежей (СБП).
 - В) Национальная система платёжных карт (НСПК).
 - Г) Платёжная система РЕАЛ-ВРЕМЯ (РАСЧЕТЫ НАХОДКАМИ В РЕАЛЬНОМ ВРЕМЕНИ).
12. Что обозначает понятие «валюта контракта»?
- А) Денежная единица, используемая для оценки стоимости товара или услуги в международном контракте.
 - Б) Основная валюта страны-экспортёра.
 - В) Основные мировые валюты, используемые для конвертации.

- Г) Курс обмена валют на определенный период времени.
13. Что такое метод расчетов с открытым счетом («open account»)?
- А) Импортёр оплачивает товар спустя некоторое время после поставки без предварительной договоренности о сроках платежа.
- Б) Экспортёр производит поставку сразу после полной предоплаты товара импортёром.
- В) Формат доверительного соглашения между двумя компаниями, где каждая сторона принимает риск невыполнения условий контракта.
- Г) Частичный предварительный взнос с последующим полным погашением.
14. В чем преимущество метода расчетов с использованием международных пластиковых карт?
- А) Удобство использования, быстрота операций, поддержка множества валют.
- Б) Возможность получать кредиты под залог зарубежных активов.
- В) Бесплатность международных переводов.
- Г) Минимальные риски мошенничества.
15. Какая международная расчетная система получила наибольшее распространение в мире?
- А) Система Swift.
- Б) Китайская платежная система CIPS.
- В) Российский аналог СПФС.
- Г) Японская платежная система J-Pay.

Рейтинг-контроль № 3

1. Что такое международные расчеты?
- А) Процесс учета взаимных задолженностей и осуществление платежей между субъектами внешнеэкономической деятельности.
- Б) Система внутренних банковских переводов внутри одной страны.
- С) Бухгалтерский учет доходов и расходов национальных компаний.
- Д) Методы уплаты налогов международными корпорациями.
2. В чем отличие покрытого аккредитива от непокрытого?
- А) Покрытый аккредитив предполагает предварительное внесение средств на специальный счет, тогда как непокрытый предоставляется на основании общего лимита финансирования банка.
- Б) Непокрытый аккредитив гарантирует оплату быстрее.
- С) Нет никакой разницы между ними.
- Д) Покрытый аккредитив является международным инструментом, а непокрытый действует только внутри страны.
3. Что такое «безакцептное списание»?
- А) Средства снимаются с банковского счета без согласия владельца счета.
- Б) Одобрение платежа владельцем счета.
- С) Операция, связанная с переводом крупных сумм на иностранные счета.
- Д) Особый вид налоговых вычетов.
4. Что такое валютный контроль?
- А) Наблюдение уполномоченного органа за соблюдением резидентами и нерезидентами порядка совершения валютных операций.
- Б) Процедура таможенного досмотра товаров, пересекающих границу.
- В) Система налогообложения экспорта и импорта товаров.
- Г) Анализ экономических показателей внешней торговли страны.
5. Какие органы осуществляют валютный контроль в России?
- А) Центральный банк РФ и налоговые органы.
- Б) Таможня и МВД.
- В) Судебные инстанции и прокуратура.
- Г) Государственная Дума и Совет Федерации.

6. Что понимается под понятием «резидент» в рамках валютного контроля?
- А) Физическое лицо, постоянно проживающее на территории Российской Федерации.
 - Б) Иностранец, временно пребывающий в стране.
 - В) Компания, зарегистрированная за пределами Российской Федерации.
 - Г) Любой иностранный турист, находящийся на территории РФ менее трех месяцев.
7. Какие меры применяются к нарушениям валютного законодательства?
- А) Штрафы, приостановление операций по счету, уголовная ответственность.
 - Б) Наложение запрета на выезд за пределы страны.
 - В) Конфискация имущества.
 - Г) Полностью добровольные исправительные меры.
8. Какие ограничения действуют в отношении резидентов при совершении валютных операций?
- А) Запрет на приобретение валюты вне установленных законом процедур.
 - Б) Запрещено иметь валютные счета за границей.
 - В) Необходимость соблюдения установленного порядка уведомления органов власти о совершенных операциях.
 - Г) Запрет на покупку акций иностранных компаний.
9. Что такое платежная карта?
- А) Инструмент для хранения криптовалюты.
 - Б) Устройство для считывания штрих-кодов товаров.
 - В) Эмитируемый финансовым учреждением инструмент для безналичных расчетов.
 - Г) Сертификат лояльности магазина.
10. Какие виды платежных карт бывают?
- А) Дебетовые, кредитные, виртуальные.
 - Б) Золотые, серебряные, бронзовые.
 - В) Онлайн и оффлайн.
 - Г) Универсальные и специальные.
11. Как осуществляется идентификация держателя карты при расчете?
- А) Ввод PIN-кода или подтверждение с помощью биометрических данных.
 - Б) Подпись на чеке.
 - В) Ответ на секретный вопрос.
 - Г) Представление водительского удостоверения.
12. Что такое эквайринг?
- А) Оборудование для ремонта банковских карт.
 - Б) Сервис приема платежей по банковским картам торговцем.
 - В) Замена устаревших платежных терминалов новыми моделями.
 - Г) Программа кэшбэка для пользователей карт.
13. Что такое CVV/CVC-код?
- А) Пояснительная надпись на карте.
 - Б) Срок действия карты.
 - В) Код верификации карты, расположенный на обратной стороне.
 - Г) Логотип эмитирующей организации.
14. Какая технология позволяет проводить бесконтактные платежи?
- А) NFC (Near Field Communication).
 - Б) Bluetooth.
 - В) Wi-Fi Direct.
 - Г) QR-коды.
15. Что такое лимит на снятие наличных?
- А) Максимально возможная сумма снятия наличных в течение определенного периода времени.
 - Б) Количество операций, которое разрешено совершить владельцу карты ежедневно.
 - В) Размер скидки при покупке определенных товаров.

Г) Сумма обязательных ежемесячных взносов по кредиту.

Перечень тем докладов

1. Безналичные расчеты в российской экономике: понятие, сущность и структура.
2. Законодательное регулирование безналичных расчетов в России.
3. Национальная платежная система РФ: организация и функционирование.
4. Платежные поручения как основной инструмент безналичных расчетов.
5. Аккредитивные формы расчетов: сущность, виды и практика применения.
6. Система расчетов посредством платежных требований-поручений.
7. Особенности расчетов чеками в российской практике.
8. Электронные платежи и перспективы их развития в России.
9. Вексельные расчеты: теория и практика использования.
10. Банковские переводы: порядок осуществления и правовые аспекты.
11. Межбанковские расчеты: корреспондентская сеть и клиринговые операции.
12. Клиентские банковские счета: открытие, ведение и закрытие.
13. Очередность списания денежных средств со счетов клиентов.
14. Казначейские счета: особенности организации и проведения операций.
15. Картотека неисполненных документов: формирование и ведение.
16. Валютные безналичные расчеты: особенности и нормативное регулирование.
17. Банковская гарантия в системе безналичных расчетов.
18. Программные средства автоматизации безналичных расчетов.
19. Международный опыт организации безналичных расчетов.
20. Автоматизация процессов расчетов в коммерческом банке.
21. Факторинг и форфейтинг в системе безналичных расчетов.
22. Системы электронных денег и электронные кошельки.
23. Интернациональные платежные системы: SWIFT и SEPA.
24. Проблема мошенничества и борьба с ним в области безналичных расчетов.
25. Бесконтактные платежи: технология NFC и QR-кодов.
26. Оплата коммунальных услуг и налогов через систему безналичных расчетов.
27. Банк-эмитент и банк-эквайер: взаимодействие в безналичных расчетах.
28. Контроль соблюдения лимитов остаточной задолженности на счетах.
29. Среднесрочное и долгосрочное кредитование через расчетный счет предприятия.
30. Новые технологии безналичных расчетов: блокчейн и криптовалюты.

4 семестр

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов	15 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 15 вопросов	15 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Подготовка и выполнение докладов	5 баллов
Зачет	Ответ на зачете	40 баллов

**Критерии оценки результатов тестирования
(max – 15 баллов за один тест)**

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
1	За каждый правильный ответ

Критерии оценки посещения занятий

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
5	Студент посетил все занятия
4	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
3	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
1-2	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

Критерии оценки самостоятельной работы студентов

Критерии оценки доклада

Оценка	Критерии оценивания
5	<ul style="list-style-type: none"> - Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания. - Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения. - Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме. - Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением. - Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент.
4	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования. - Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения. - Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества. - Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру. - В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента.
3	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта фрагментарно.

	<ul style="list-style-type: none"> - Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует. - Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода. - Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении. - Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию.
1-2	<ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада не раскрыта и не исследована. - Цель не сформулирована. - Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора. - Доклад в печатном варианте отсутствует. - Презентация не проведена.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК 01.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»

Зачет проходит в форме собеседования.

Баллы	Критерии оценки
31-40	Студент самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл вопросов к зачету; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам.
21-30	Студент самостоятельно излагает материалы учебного курса; в основном раскрывает смысл вопросов к зачету; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам.
11-20	Студент излагает основные материалы учебного курса; затрудняется с формулировками выводов и обобщений по предложенным вопросам.
10 и менее	Студент демонстрирует неудовлетворительное знание базовых терминов и понятий курса, отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» равна 100. На основе набранных баллов, успеваемость студентов в семестре определяется следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующей шкале:

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Этапы формирования компетенций
91 - 100	«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	Заключительный этап
74-90	«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды	Средний этап

		заданий выполнены с неточностями.	
61-73	«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Начальный этап
Менее 60	«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	Компетенции не сформированы

Перечень вопросов к зачету

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам.
3. Порядок открытия счетов клиентов в рублях.
4. Очередность списания денежных средств.
5. Порядок формирования картотеки №1 и №2.
6. Порядок совершения операций по расчетным счетам.
7. Оформление выписок по счетам.
8. Закрытие счетов.
9. Тарифы банка на расчетное обслуживание.
10. Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание.
11. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
12. Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования.
13. Основные формы безналичных расчетов.
14. Расчеты платежными поручениями и по инкассо.
15. Расчеты аккредитивами и чеками.
16. Расчеты векселями.
17. Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.
18. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).

19. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
20. Расчеты путем зачета взаимных требований.
21. Внутрибанковские платежные системы.
22. Межбанковский клиринг
23. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
24. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
25. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками.
26. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками.
27. Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту.
28. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки
29. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
30. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
31. Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах.
32. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
33. Порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций.
34. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.
35. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки.
36. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
37. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
38. Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности.
39. Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов.
40. Роль банковских карт в системе безналичных расчетов.
41. Новые формы денег
42. Международные платежные системы.
43. Национальная система платежных карт (НСПК), развитие национальной платежной системы.
44. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе.
45. Классификация банковских карт.
46. Российские платежные системы.
47. Международные платежные системы.
48. Основные идентификационные элементы банковских карт.
49. Порядок эмиссии банковских карт.

50. Документы, удостоверяющие личность клиента банка при совершении операций с банковскими картами.
51. Порядок выдачи банковских карт физическим лицам.
52. Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, не востребовавшихся клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка.
53. Операции по банковским картам через удаленные каналы.
54. Алгоритм отказа обслуживания пластиковой карты и условия ее изъятия.
55. Порядок действий в связи с утратой карты клиентом.
56. Закрытие карточных счетов.
57. Порядок выдачи и приема наличных денег по картам.
58. Проведение операций через удаленные каналы.
59. Изъятие банковской карты.
60. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента.

4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО МДК 01.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1	Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	<p>1. Что такое банковский счёт?</p> <p>А) Документ, подтверждающий право собственности клиента на денежные средства банка.</p> <p>Б) Специальный учётный регистр, предназначенный для отражения операций с денежными средствами клиента.</p> <p>В) Договор банковского вклада, заключённый между банком и клиентом.</p> <p>Г) Способ идентификации клиента в банковской системе.</p> <p>2. Установите соответствие между видами счетов и категориями клиентов:</p> <p>1) Текущие счета</p> <p>2) Депозитные счета</p> <p>3) Специальные счета</p> <p>4) Бюджетные счета</p> <p>А) Юридические лица</p> <p>Б) Физические лица</p> <p>В) Индивидуальные предприниматели</p> <p>Г) Государственные органы</p>	<p>ПК 1.1</p> <p>ПК 1.1</p>

	<p>3. Какие реквизиты обязательно содержатся в реквизитах банковского счёта?</p> <p>А) Номер счёта, наименование банка, корреспондентский счёт банка, БИК банка.</p> <p>Б) Адрес места жительства владельца счёта, контактные телефоны.</p> <p>В) Информация о размере депозита.</p> <p>Г) Данные предыдущих владельцев счёта.</p>	ПК 1.1
	<p>4. Банковский счет – это _____.</p>	ПК 1.1
	<p>5. Что значит выражение «карточка с образцами подписей и оттиска печати»?</p> <p>_____</p>	ПК-1.1
	<p>6. Остаток по счету – это _____.</p>	ПК-1.1
	<p>7. Выберите правильный порядок этапов открытия счёта клиенту юридическому лицу:</p> <p>А) Заполнение анкеты-заявления</p> <p>Б) Проверка документов заявителя</p> <p>В) Формирование договора банковского счёта</p> <p>Г) Активация счёта</p>	ПК 1.3
	<p>8. Что входит в обязательные реквизиты выписки по счету клиента? Выберите верные утверждения.</p> <p>А) Дата операции</p> <p>Б) Остаток средств на начало периода</p> <p>В) Сумму операции</p> <p>Г) Вид документа</p> <p>Д) Код налогового органа</p> <p>Е) Данные контрагента</p>	ПК 1.3
	<p>9. Какие документы необходимы для открытия счёта юридическим лицом?</p> <p>А) Устав организации, свидетельство о регистрации, решение учредителей, карточка образцов подписей и печати.</p> <p>Б) Паспорт гражданина РФ, ИНН, договор аренды помещения.</p>	ПК 1.3

		<p>В) Лицензия на ведение определённой деятельности, выписка из реестра акционеров.</p> <p>Г) Только паспорт руководителя организации.</p>	
2	Тема 1.2. Формы безналичных расчетов	<p>1. Соотнесите форму расчёта и характер проводимых операций:</p> <p>1) Платежные поручения</p> <p>2) Аккредитивы</p> <p>3) Инкассо</p> <p>А) Оплата товаров и услуг на основании распоряжения плательщика</p> <p>Б) Гарантия оплаты покупателю товара поставщиком</p> <p>В) Взимание платежей в пользу кредитора автоматически</p> <p>2. Расположите этапы проведения расчётов аккредитивом в правильной последовательности:</p> <p>А) Покупатель отправляет заявку на открытие аккредитива своему банку</p> <p>Б) Банк покупателя направляет распоряжение банку поставщика</p> <p>В) Поставщик отгружает товар и передает документы в свой банк</p> <p>Г) Банк поставщика проводит проверку и осуществляет выплату поставщику</p> <p>3. Выберите верный вариант разделения расчётов по степени участия сторонних организаций:</p> <p>А) Прямой расчёт (без посредников)</p> <p>Б) Непрямой расчёт (через посредника)</p> <p>В) Смешанный расчёт (комбинированный способ)</p> <p>4. Что означает термин «инкассо»?</p> <p>5. Что называется «расчёт аккредитивом»?</p> <p>6. Что такое «платежное поручение»?</p>	<p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.2</p> <p>ПК-1.2</p>
3	Тема 1.3. Организация межбанковских расчетов	<p>1. Соотнесите варианты классификации межбанковских расчётов:</p> <p>1) Внутрирегиональные</p> <p>2) Межрегиональные</p>	ПК 1.4

		<p>3) Международные</p> <p>А. Между банками, находящимися в одном регионе</p> <p>Б. Между банками разных регионов страны</p> <p>В. Между банками разных стран</p> <p>2. Расположите этапы проведения расчётов через корсчет («ностро») в правильной последовательности:</p> <p>А) Банком-плательщиком производится начисление средств на корреспондентский счёт</p> <p>Б) Деньги зачисляются на счёт получателя</p> <p>В) Банк-получатель подтверждает получение средств</p> <p>3. Разделите понятие корреспондентского счёта на две группы:</p> <p>1) Активный корсчет («лоро»)</p> <p>2) Пассивный корсчет («ностро»)</p> <p>А) Ведётся другим банком в данном банке</p> <p>Б) Ведётся данным банком в другом банке</p> <p>4. Что такое корреспондентский счёт?</p> <p>5. Что обозначает термин «клиринг»?</p> <p>6. Что понимают под выражением «межбанковские расчёты»?</p>	<p>ПК 1.4</p> <p>ПК 1.4</p> <p>ПК 1.4</p> <p>ПК 1.4</p> <p>ПК 1.4</p>
4	Тема 1.4 Организация международных расчетов	<p>1. Укажите правильную последовательность этапов международных расчётов:</p> <p>А) Договорённость сторон об условиях расчётов</p> <p>Б) Открытые валютные счета в банках</p> <p>В) Фактическое выполнение экспортно-импортных контрактов</p> <p>Г) Проведение валютных операций</p> <p>2. Какие факторы оказывают значительное влияние на выбор конкретной формы международных расчётов?</p>	<p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p>

		<p>А) Характеристика сделки (экспорт, импорт) Б) Размер платежа В) Страна-продавец и страна-покупатель Г) Наличие международных санкций</p> <p>3. Нужно ли указывать назначение платежа при осуществлении международных расчетов? А) Обязательно, иначе возможны задержки Б) Можно не указывать в некоторых случаях</p> <p>4. Что такое «корреспондентские отношения» между банками?</p> <p>5. Что означают «валютные резервы»?</p> <p>6. Что представляет собой «ведомость банковского контроля»?</p>	<p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p>
5	Тема 1.5. Формы международных расчетов	<p>1. Заполните пропуски следующим образом: Международные расчёты выполняются в порядке _____, установленных правилами _____.</p> <p>А) Действующих норм, Международной торговой палатой Б) Специфичных стандартов, Центральным банком</p> <p>2. Для каждого случая выберите подходящий вид расчёта: 1) Поставщик сомневается в добросовестности покупателя 2) Стороны давно сотрудничают и уверены друг в друге А) Аккредитив Б) Инкассо</p> <p>3. Установите связь между типом контракта и предпочтительным механизмом расчёта: 1) Экспортные контракты 2) Импортные контракты А) Преимущественно аккредитивы Б) Часто авансы и инкассо</p>	<p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p>

		<p>4. Что такое «документарный аккредитив»?</p> <p>5. Что понимается под термином «инкассо с предварительным акцептом»?</p> <p>6. Что имеется в виду под «валютным платежным поручением»?</p>	<p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p>
6	Тема 1.6. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	<p>1. Определите термин «агент валютного контроля»: А) Учреждение, осуществляющее надзор за соблюдением законов в сфере валютных операций Б) Организационная структура банка, занимающаяся контролем валютных операций клиентов</p> <p>2. Заполните пропуски: Процедура контроля за выполнением внешнеэкономического контракта начинается с _____ и заканчивается _____.</p> <p>А) Сообщения клиента о планируемой операции, финальным актом завершения валютного контроля Б) Началом экспорта продукции, закрытием валютного счёта</p>	<p>ПК 1.5</p> <p>ПК 1.5</p>
7	Тема 1.7. Расчетные операции с использованием платежных карт	<p>1. Распределите обязанности между сторонами при использовании банковской карты:</p> <p>1) Держатель карты 2) Банк-эмитент А) Ответственность за сохранность данных карты Б) Ответственность за обеспечение надежности проведения операций</p> <p>2. Установите последовательность операций при снятии наличных с банковской карты: А) Выбор устройства самообслуживания Б) Ввод PIN-кода В) Завершение операции Г) Получение наличных средств</p>	<p>ПК 1.6</p> <p>ПК 1.6</p>

		3. Является ли обязательным условием предоставление паспорта при получении банковской карты? А) Да, паспорт необходим для подтверждения личности Б) Нет, возможно оформление онлайн без предоставления паспорта	ПК 1.6
		4. Что такое «банковская карта»?	ПК 1.6
		5. Что означает термин «эмитент карты»?	ПК 1.6
		6. Что такое «операция по карте»?	ПК 1.6

КЛЮЧИ К ТЕСТУ

Тема 1.1

1 – Б

2 – 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

3 – А

4 – **Банковский счет** – это результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана.

5 – **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** — документ, содержащий образцы подписей должностных лиц и оттиск печати организации, используемый для удостоверения правомочности распоряжений по счёту.

6 – **Остаток по счёту** — сумма денежных средств, находящихся на счете на определенный момент времени.

7 – Б, А, В, Г

8 – А, Б, В, Г, Е

9 – А

Тема 1.2

1 – 1-А, 2-Б, 3-В

2 – А, Б, В, Г

3 – А, Б, В

4 – **Инкассо** — форма расчётов, при которой банк исполняет распоряжение клиента о взыскании средств с должника на основании представленных документов.

5 – **Расчёт аккредитивом** — форма расчётов, при которой банк обязуется произвести оплату третьему лицу после предоставления определенных документов.

6 – **Платежное поручение** — распоряжение владельца счёта банку перевести определенную сумму другому лицу.

Тема 1.3

1 – 1-А, 2-Б, 3-В

2 – А, В, Б

3 – 1-А, 2-Б

4 – **Корреспондентский счёт** — счёт, открываемый одним банком в другом для проведения расчётов между ними.

5 – **Клиринг** — система взаимозачетов между участниками расчётов, позволяющая сократить количество реальных денежных переводов.

6 – **Межбанковские расчёты** — операции по перемещению денежных средств между разными банками.

Тема 1.4

1 – А, Б, Г, В

2 – А, Б, В, Г

3 – А

4 – **Корреспондентские отношения** — договорные отношения между банками разных стран, позволяющие осуществлять международные расчёты.

5 – **Валютные резервы** — запасы иностранной валюты и золота, находящиеся в распоряжении центрального банка и правительства страны.

6 – **Ведомость банковского контроля** — документ, отражающий движение средств по валютному счёту клиента и подтверждающий соблюдение валютного законодательства.

Тема 1.5

1 – А

2 – 1-А, 2-Б

3 – 1-А, 2-Б

4 – **Документарный аккредитив** — обязательство банка оплатить поставку товаров или услуг после предоставления предусмотренных договором документов.

5 – **Инкассо с предварительным акцептом** — форма расчётов, при которой оплата осуществляется только после предварительного одобрения (акцепта) документов получателем.

6 – **Валютное платежное поручение** — распоряжение банку осуществить перевод денежных средств в иностранной валюте.

Тема 1.6

1 – Б

2 – А

Тема 1.7

1 – 1-А, 2-Б

2 – А, Б, Г, В

3 – А

4 – **Банковская карта** — средство безналичных расчётов, представляющее собой пластиковую карту с магнитной полосой или чипом, привязанное к банковскому счёту.

5 – **Эмитент карты** — банк или другая финансовая организация, выпускающая и поддерживающая обращение банковских карт.

6 – **Операция по карте** — любая операция, проведённая с использованием банковской карты, включая пополнение, снятие наличных, оплату покупок и прочие транзакции.