

**МАТЕРИАЛЫ К КВАЛИФИКАЦИОННОМУ ЭКЗАМЕНУ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

**ПМ.01 Ведение расчетных операций**

***38.02.07 «Банковское дело»***

 Москва, 20020

|  |  |
| --- | --- |
| **РАССМОТРЕНЫ И УтвержденЫ**Протокол Педсовета № 6 от  «20» февраля 2020г | Разработаны на основе Федерального Государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования |
|  | 38.02.07 «Банковское дело» |
|  |  |

**Пояснительная записка**

 В соответствии с учебным планом студенты специальности 38.02.07 Банковское дело сдают квалификационный экзамен по ПМ.01 Ведение расчетных операций.

В результате изучения ПМ.01 Ведение расчетных операций обучающиеся должны:

**Иметь практический опыт в:**

в проведении расчётных операций

**Уметь:**

* оформлять договоры банковского счета с клиентами;
* проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
* открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
* выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
* оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
* рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
* рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
* составлять календарь выдачи наличных денег;
* рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
* составлять отчет о наличном денежном обороте;
* устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
* выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
* отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
* исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
* оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
* оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
* оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
* исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
* проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
* контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
* осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
* вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
* отражать в учете межбанковские расчеты;
* проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
* проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
* рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
* осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
* консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
* оформлять выдачу клиентам платежных карт;
* оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
* использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
* использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией

**Знать:**

* нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
* локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
* нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
* содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
* порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
* правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
* порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
* порядок планирования операций с наличностью;
* порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
* формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
* содержание и порядок заполнения расчетных документов;
* порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
* порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
* системы межбанковских расчетов;
* порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
* порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
* порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
* формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
* виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
* порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
* порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
* порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
* порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
* меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
* системы международных финансовых телекоммуникаций;
* виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
* условия и порядок выдачи платежных карт;
* технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
* типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

Студенты должны обладать общими и профессиональными компетенциями:

***- общими компетенциями (ОК)***:

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 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.

***профессиональными*** ***компетенциями (ПК):***

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Квалификационный экзамен по ПМ.01 Ведение расчетных операций разработан на 4 варианта в форме кейсовых заданий и проводится письменно. Каждый вариант содержит в себе 15 тестовых вопросов, расчетную задачу, теоретический вопрос.

Задание выполняется по вариантам в соответствии с первой буквой алфавита. Студент выбирает одну из предложенных в его варианте тем.

Вариант 1 – для студентов (фамилии с А до Ж)

Вариант 2 – для студентов (фамилии с З до О)

Вариант 3 – для студентов (фамилии с П до Х)

Вариант 4 – для студентов (фамилии с Ц до Я)

Выполненная письменная работа направляется на проверку и считается зачтённой при положительной оценке, указанной в ответном электронном письме студенту от руководителя – это является обязательным условием завершения данного вида рубежного контроля.

Аттестация студентов:

* Оценка «отлично» ставится в том случае, если студент ответил верно на все 15 тестовых вопросов, решил расчетную задачу и ответил на теоретический вопрос.
* Оценка «хорошо» ставится в том случае, если студент выполнил верно 2 кейсовых задания из трех предложенных.
* Оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент выполнил верно 1 кейсовое задание из трех предложенных.
* Оценка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент не выполнил ни одного задания из предложенных.

**Вариант 1.**

1. **Тестовые задания**

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

а: безотзывным

б: классическим

в: отзывным

г: ордерным

2. Недостатком аккредитивной формы расчётов (депонированной) является:

а: Быстрота и простота проведения расчётной операции

б: Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива

в: Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.

г: Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами

3. Частичный отзыв документа картотеки №2:

а: допускается

б: не допускается

в: допускается по разрешению клиента

4. В зависимости от договоренности сторон сделки векселя могут быть:

а: отзывными и безотзывными

б: Покрытыми и непокрытыми

в: Именными и ордерными

г: Срочными, досрочными и отсроченными

5. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков в случае:

а: при наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России

б: при наличии средств на счёте плательщика

в: в том случае, если плательщик — коммерческая организация

г: в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке

д: независимо от наличия средств на счете плательщика

Вписать правильный ответ. Сформулировать неполное утверждение, в котором отсутствует один или несколько смысловых элементов (число, слово или словосочетание). При формулировке вопроса вместо определяемого смыслового элемента, необходимо оставить свободное от символов (букв, цифр) поле.

6. …………………………………. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.

7. Платёжные поручения действительны в течение ........... календарных дней, не считая дня выписки.

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

9. ……………………………….. предполагает бесспорное списание средств со счета плательщика.

 10. Согласие на оплату это………………………….

Множественный выбор. Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, несколько из которых является правильными.

11. В настоящее время актуальными формами безналичных расчётов в России являются:

а: аккредитивы

б: платёжные требования-поручения

в: платёжные поручения

г: инкассо

д: инкассовые поручения

12. Какие документы можно при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика поместить в картотеку К-2:

а: платежное поручение очередности – 6

б: платежное требование с акцептом

в: платежное требование без акцепта

г: платежи налогового характера и в фонды

д: инкассовые поручения

е: аккредитив

13. Не допускается:

а: частичная оплата платежного поручения (очередность-6)

б: частичный отказ от акцепта

в: частичный акцепт

г: частичный отзыв платежного поручения

 14. Выберите варианты оформления банковской карточки для предоставления в банк:

а: банковская карточка может быть оформлена нотариально

б: банковская карточка может быть оформлена в банке

в: банковская карточка может быть оформлена на предприятии

г: все выше перечисленное

15. Кому может принадлежать право первой подписи в банковской карточке:

а: генеральный директор

б: заместитель генерального директора

в: главный бухгалтер

г: заместитель главного бухгалтера

д: индивидуальный предприниматель

1. **Задача**

Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 22 сентября 2016 года составил 60 тыс. рублей. От этой фирмы и на ее имя 22 сентября 2016 г. поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение от 11 сентября 2016 № 133 на сумму 1,5 тыс рублей – авансовый платеж по договору от 10 июля 2016 года № 13

2) платежное поручение то 12 сентября 2016 г. № 134 на сумму 500 рублей – взносы в бюджет по налогу на прибыль за август 2016 г.

3) платежное поручение от 13 сентября 2016 г. № 135 на сумму 500 рублей – взносы в Пенсионный фонд за август 2016 г.

4) платежное поручение от 13 сентября 2016 г. № 136 на сумму 500 рублей – взносы в Фонд медицинского страхования за август 2016 г.

5) инкассовое поручение от 16 сентября 2016 г. № 15 на сумму 3000 рублей, составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворения претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела»

Требуется определить очередность платежа. Ответ аргументировать.

1. **Теоретический вопрос**

Понятие расчетных операций. Принципы организации безналичного оборота

**Вариант 2.**

1. **Тестовые задания**

**Однозначный выбор.** Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, один из которых является правильным.

1. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

а: корреспондентские

б: транзитные

в: депозитарные

г: бюджетные

2. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на:

а: регистрационную палату

б: коммерческие банки

в: клиринговые центры

г: центральный банк РФ

3. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

а: кредитный договор

б: договор приёма денежных средств

в: трастовый договор

г: договор банковского счёта

4. Безналичные расчёты проводятся:

а: на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота

б: на основании расписок плательщика и получателя средств

в: в порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств

г: в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств

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

а: покрытым

б: коммерческим

в: некоммерческим

г: непокрытым

**Вписать правильный ответ**Сформулировать неполное утверждение, в котором отсутствует один или несколько смысловых элементов (число, слово или словосочетание). При формулировке вопроса вместо определяемого смыслового элемента, необходимо оставить свободное от символов (букв, цифр) поле.

6. …………………………………. ... на основе исполнительного документа (решения суда) составляется уполномоченным лицом банка для бесспорного списания средств по счету юридического лица.

7. Денежный чек действителен в течение ........... календарных дней, не считая дня выписки.

8. Срок для акцепта платежного требования по общему правилу устанавливается в количестве...................дней

9. ……………………………….. это передаточная надпись на векселе.

10. Гарантия оплаты векселя это………………………….

 **Множественный выбор.** Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, несколько из которых является правильными.

11. Расчетный счет клиента можно закрыть по желанию клиента при наличии:

а: остатка по счету «0» и наличия картотеки№1

б: остатка по счету 10000руб и ареста на сумму 20000руб

в: остатка по счету «0» и наличия картотеки№2

г: остатка по счету «0» и наличия картотеки№1 и картотеки№2

д: остатка по счету «0» и наличия приостановления по счету

12. При закрытии расчетного счета юридического лица остаток по счету можно:

а: получить наличными по заявлению клиента

б: получить по чеку наличными денежными средствами

в: перечислить в другой банк, где юридическое лицо имеет еще один расчетный счет

г: перечислить остаток по счету контрагенту в счет оплаты работ по договору

д:перечислить в доход банка

13. Не допускаются:

а: расчеты между юридическими лицами свыше 100000 руб. наличными денежными средствами

б: превышение лимита кассы в период выплаты заработной платы в течение 3-х дней

в: не иметь кассы на предприятии

г: хранение денежных сумм в кассе предприятия, превышающих установленный банком лимит кассы

 14. Второй подписи на банковской карточке может не быть в случае:

а: это банковская карточка индивидуального предпринимателя

б: в случае надписи «Лицо наделенное правом второй подписи отсутствует»

в: это банковская карточка нерезидента-юридического лица

г: в случае разрешения ЦБ РФ

15.Что является основанием для отказа в оплате платежного требования без акцепта:

а: отсутствие условия о безакцептном списании в договоре банковского счета, либо доп.соглашения к нему (3-х стороннего)

б: отсутствие сведений сведений о кредиторе (получателе) средств

в: отсутствие метки «без акцепта» на платежном требовании

г: в случае разрешения ЦБ РФ

1. **Задача**

ООО «Ромашка» закрывает свой расчетный счет в ОАО АКБ «Связь-банк» и переводит оставшиеся средства в другой банк- ООО «Интеркоммерц» по реквизитам:

Местонахождение банка:125375, г. Москва, ул. Тверская, д.7

к/с 30101810900000000848, БИК 044525848, ИНН 7710301140, ОГРН 1027700159288

р/с 40702810500000000256

Заполнить заявление на закрытие расчетного счета.

Отразить сдачу чековой книжки, отсутствие картотек по счету.

Объяснить назначение платежа при переводе средств.

1. **Теоретический вопрос**

Виды банковских счетов, порядок их открытия и ведения. Перечень документов на открытие счетов: накопительный, расчетный.

**Вариант 3.**

**1.Тестовые задания**

**Однозначный выбор.** Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, один из которых является правильным.

1. При отказе от акцепта платежного требования отказавшимся клиентом оформляется:

а: письмо об отказе от акцепта в 3-х экземплярах

б: заявление об отказе в 3-х экземплярах

в: оформляется отказ на последнем экземпляре платежного требования

2. При неполучении в установленный срок акцепта, отказа об акцепте (расчеты платежными требованиями с акцептом платежное требование:

а: отдаем клиенту под роспись о выдаче при первом посещении банка клиентом

б: ставим требование в картотеку №2

в: ставим требование в картотеку №1

г: возвращаем в банк –эмитент с указанием на обороте требования специальной отметки

3. К Картотеке №1 относится следующее определение:

а: в картотеке содержатся расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты (платежные требования), а также документы, ожидающие разрешения на проведение операций

б: в картотеке содержатся расчетные документы, не оплаченные из-за недостаточности средств на счетах клиентов

в: в картотеке содержатся расчетные документы не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете банка

4. Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

а: списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка

б: только через корреспондентский счёт банка

в: только через РКЦ

г: только путем зачёта взаимных требований

5.При получении исполнительного документа (ареста по счету клиента)-юридического лица операционист выполняет действия:

а: приостанавливает все операции по счету

б: приостанавливает только операции по зачислению средств

в: арестовывает и текущий остаток, и вновь поступившие суммы в будущем с извещением фискального органа по телефону

г: арестовывает остаток по счету на текущую дату с извещением фискального органа

 **Вписать правильный ответ**Сформулировать неполное утверждение, в котором отсутствует один или несколько смысловых элементов (число, слово или словосочетание). При формулировке вопроса вместо определяемого смыслового элемента, необходимо оставить свободное от символов (букв, цифр) поле.

6. Финансовая санкция за административное нарушение уплачиваемое в твердой сумме банком………………………………….

7. Для вывоза капитала за рубеж требуется разрешение ……..

8. Приостанавливать операции по расчетному счету за неуплату налогов имеет право...................

9. Процесс предварительного депонирования денежных средств характерен для ……………………………….. формы расчетов.

10. Письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу бесспорное право по истечении срока обязательства требовать от должника или акцептанта уплаты обозначенной на ценной бумаге денежной суммы.………………………….

**Множественный выбор.** Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, несколько из которых является правильными.

11. Кем заверяется банковская карточка, оформленная в банке:

а: президентом банка

б: операционистом

в: главный бухгалтер банка (его замы),

г: сотрудника банка, уполномоченный распорядительным актом банка оформлять карточку

12. При закрытии расчетного счета юридического лица остаток по счету можно:

а: получить наличными по заявлению клиента

б: получить по чеку наличными денежными средствами

в: перечислить в другой банк, где юридическое лицо имеет еще один расчетный счет

г: перечислить остаток по счету контрагенту в счет оплаты работ по договору

д:перечислить в доход банка

13. Без каких документов банк не может открыть расчетный счет клиенту:

а: свидетельство ЕГРЮЛ

б: свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции

в: свидетельство о государственной регистрации юридического лица

 14. Банк может закрыть расчетный счет клиента…

а: при отсутствии операции по счету в течение 1 года (судом по инициативе банка)

б: по решению ФНС РФ

в: по решению органа, создавшего предприятия

15.Средства со счетов предприятий в банке списываются…

а: на основе расчетных документов, предоставляемых банку получателем средств

б: на основе расчетных документов, предоставляемых в банк владельцем счета

в: банком в соответствии с тарифами банка

г: по распоряжению налоговой инспекции

д: по распоряжению ЦБ

**2.Задача**

ООО «Флирт» (остаток на расчетном счете – 29 000 руб.) 25.05.2016 г. передала в отделение АКБ «Успех» платежные поручения на перечисление средств поставщикам:

ОАО «Франт» за сырье, полученное 20.05.2016 г………28 500 руб.

Фабрике «Лира» по счету № 18, за тару, подготовленную к вывозу со склада. Поручение составлено 01.05.2016 г………………………………...8 000 руб.

Требуется определить:

1. Как поступит банк с поручениями? Сколько дней действительно поручение?

2. В каких случаях банк принимает к исполнению поручения при отсутствии средств на расчетном счете?

3. Охарактеризуйте форму безналичных расчетов с помощью платежных поручений. Выделите ее достоинства и недостатки

**3.Теоретический вопрос**

Порядок покупки/продажи иностранной валюты.

**Вариант 4.**

**1.Тестовые задания**

**Однозначный выбор.** Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, один из которых является правильным.

1. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это:
а: операции с иностранной валютой
б: операции с пластиковыми картами
в: операции с государственными ценными бумагами
г: операции с векселями

2. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
а: дилерская
б: клиринговая
в: брокерская

3. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:
а: инкассовая форма
б: чековая форма
в: расчеты платежными поручениями
г: аккредитивная форма

4. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:
а: аллонж
б: акцепт
в: аваль
г: авизо

5. К депозитным ресурсам банка относят:
а: средства, полученные от выпуска и продажи векселей
б: межбанковский кредит
в: срочный вклад физического лица
г: открытие депозита в другом коммерческом банке

**Вписать правильный ответ**Сформулировать неполное утверждение, в котором отсутствует один или несколько смысловых элементов (число, слово или словосочетание). При формулировке вопроса вместо определяемого смыслового элемента, необходимо оставить свободное от символов (букв, цифр) поле.

6. …………………………………. ... сумма наличных денежных средств, которая может постоянно находиться в кассе предприятия.

7. ……………….особая форма предоставления краткосрочного кредита клиенту банка в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента..

8. ................... безналичные расчеты между компаниями, предприятиями, отдельными странами за поставленные, проданные друг Другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путем взаимного зачета, исходя из условий баланса платежей

9. ……………………………….. вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками, их дочерними фактор-фирмами, фактор-компаниями мелким и средним фирмам-клиентам, состоящий в том, что фактор-фирма, имеющая статус кредитного учреждения, приобретает у клиента право на взыскание долгов.

10. ………………………лицо, выпускающее в обращение денежные знаки, ценные бумаги или платежно-расчетные документы

**Множественный выбор.** Сформулировать утверждение (вопрос) с множеством возможных ответов, несколько из которых является правильными.

11. В качестве залога с оставлением имущества у залогодателя может выступать:

а: недвижимое имущество

б: товары в обороте

в: товары в переработке

г:неликвиды

12. В качестве залога могут выступать:

а: валютные средства

б: оборудование

в: товарно-распорядительные документы

г: ценные бумаги

д:лом драгоценных металлов

13. В состав текущих пассивов (краткосрочных долговых обязательств) входят:

а: долг поставщикам

б: задолженность бюджету

в: задолженность по краткосрочным ссудам

г: задолженность рабочим и служащим

д:дебиторская задолженность

14. Вексель может быть предъявлен к оплате:

а: во столько-то времени от предъявления векселя

б: во столько-то времени от составления векселя

в: по предъявлении

г: при выполнении условия, указанного в договоре

д: при окончании срока, указанного в договоре купли-продажи векселя

15. Для открытия аккредитива клиент и банк должен иметь:

а: кредиты банка

б: средства на валютном счете плательщика

в: средства на расчетном счете плательщика

г: депозитный счет в банке

д: корреспондентский счет в другом банке

**2.Задача**

Иванов И.В. вложил в ОАО коммерческий банк «Монолит» свои денежные средства в размере 10.000 рублей на 186 дней. Годовая процентная ставка -10 %.

Определите

1. Что понимается под депозитом и вкладом в кредитной организации?
2. Перечислите документы, на основании которых будет открыт депозитный счет.
3. Рассчитайте общую сумму получения денежных средств Ивановым И.В. по окончанию срока депозитного договора.

**3.Теоретический вопрос**

Расчеты инкассовыми поручениями, их учет