МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«МДК.01.02 Кассовые операции банка»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины «МДК.01.02 Кассовые операции банка» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Казакова Наталья Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине «МДК.01.02 Кассовые операции банка» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля освоения учебной дисциплины «МДК.01.02 Кассовые операции банка» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: зачет

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля Текущий контроль
Компетенции		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
Умения		
У 1.	Консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 2.	Оформлять договоры банковского счета с	устный опрос; внеаудиторная

	клиентами	самостоятельная работа; тестирование.
У 3.	Проверять правильность и полноту оформления расчетных документов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 4	Открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 5	Выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 6	Вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 7	Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 8	Рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 9	Рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 10	Составлять отчет о наличном денежном обороте	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 11	Устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 12	Отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 13	Исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
У 14	Использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
Знания		
З 1.	Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 2.	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 3.	Правила совершения операций по расчетным	устный опрос;

	счетам, очередность списания денежных средств	внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 4.	Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 5	Порядок планирования операций с наличностью	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 6	Порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.
З 7	Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование.

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, по дисциплине ОПЦ.08 Основы предпринимательской деятельности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций

Элемент дисциплины	Методы контроля	Проверяемые У, З, ОК, ПК
Тема 1. Организация кассовой работы в банке	Практическое занятие 1. устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.	У-1, У-2, У-3, У-4, У-5, У-6, У-7, У-8, У-9, У 10, У 11, У 12, У 13, У 14 З-1, З-2, З-3, З-4, З-5, З-6, З-7 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1.
Тема 2. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Практическое занятие 2. устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.	У-1, У-2, У-3, У-4, У-5, У-6, У-7, У-8, У-9, У 10, У 11, У 12, У 13, У 14 З-1, З-2, З-3, З-4, З-5, З-6, З-7 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1.

2.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

Практическое занятие по теме 1. Организация кассовой работы в банке

Устный опрос:

1. Что такое кассовые операции?
2. Каким нормативным документом регулируются кассовые операции банков в РФ?
3. Какие виды кассовых операций существуют?
4. Кто является основным разработчиком документов по бухгалтерскому учету?

5. Кто занимается нормативным регулированием ведения денежных расчетов?
6. Как оформляются кассовые операции?
7. Для чего нужна кассовая книга?
8. Что относится к приходным кассовым документам?
9. Что относится к расходным кассовым документам?
10. Кто отвечает за порядок ведения кассовой книги?
11. Что представляет из себя приходно-расходный кассовый ордер??
12. Что такое объявление на взнос наличными?
13. Дайте определение понятию «Расходный кассовый ордер»
14. Что такое денежный чек?
15. Дайте определение понятию «Приходный кассовый ордер»
16. Дайте определение расчетного счета?
17. Чем грозит нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядком ведения кассовых операций?
18. Какую роль выполняет карточка с образцами подписей и оттиска печати?
19. Сколько лет должны храниться кассовые документы?
20. Какой документ регламентирует меры ответственности за нарушение правил ведения кассовых операций?
21. Что такое кассовая дисциплина?
22. Кто несёт ответственность за нарушение кассовой дисциплины?
23. Что входит в нарушение кассовой дисциплины?
24. Можно ли исправлять ошибки в кассовых документах?
25. Как часто кассир обязан составлять кассовый отчет?
26. Допускаются ли ошибки при оформлении денежного чека?
27. Каким нормативным актом регулируется учет кассовых операций?
28. Что относится к кассовым операциям?
29. Кто контролирует соблюдение кассовой дисциплины?
30. Кому выдаются деньги по денежному чеку?
31. Каковы основные требования к совершению кассовых операций с юридическими лицами?
32. Какие документы должны быть предоставлены при совершении кассовой операции с юридическим лицом?
33. Какие основные этапы совершения кассовой операции с юридическим лицом?
34. Какие налоговые аспекты необходимо учитывать при совершении кассовой операции с юридическим лицом?
35. Какие меры безопасности следует принимать при проведении кассовой операции с юридическим лицом?
36. Какие штрафы могут быть наложены за нарушение правил совершения кассовых операций с юридическими лицами?
37. Какие основные документы должны быть храниться после проведения кассовой операции с юридическим лицом?

38. Какие требования могут быть установлены для кассовых операций с юридическими лицами в определенных отраслях?
39. Какие меры контроля можно применить для предотвращения мошенничества при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
40. Какие права имеют юридические лица при проведении кассовых операций?
41. Какие виды кассовых операций могут быть проведены с юридическими лицами?
42. Какие основные принципы должны соблюдаться при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
43. Какие ограничения могут быть установлены для кассовых операций с юридическими лицами?
44. Какие документы нужно предоставить для открытия кассового счета юридическому лицу?
45. Какие требования к оформлению кассовых документов существуют при работе с юридическими лицами?
46. Какие обязательства возникают у сторон при проведении кассовой операции с юридическим лицом?
47. Какие меры можно предпринять для ускорения процесса проведения кассовых операций с юридическими лицами?
48. Какие риски могут возникнуть при проведении кассовых операций с юридическими лицами и как их минимизировать?
49. Какие основные законы и нормативные акты регулируют проведение кассовых операций с юридическими лицами?
50. Какие требования к хранению кассовых документов существуют для юридических лиц
51. Какие способы оплаты могут быть использованы при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
52. Какие основные причины отказа в проведении кассовой операции с юридическим лицом могут быть?
53. Какие меры можно предпринять для защиты от финансовых мошенничеств при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
54. Какие виды контроля можно использовать для обеспечения правильности и безопасности кассовых операций с юридическими лицами?
55. Какие требования могут быть установлены для проведения кассовых операций с иностранными юридическими лицами?
56. Какие особенности проведения кассовых операций с государственными или муниципальными учреждениями?
57. Какие основные документы необходимо предоставить при проведении кассовой операции с некоммерческой организацией?
58. Какие рекомендации можно дать для эффективного взаимодействия при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
59. Какие требования к оформлению отчетности по кассовым операциям существуют для юридических лиц?

60. Какие последствия могут быть при нарушении законодательства при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
61. Какие документы используются для регистрации кассовых операций?
62. Какие виды кассовых операций существуют?
63. Какие требования предъявляются к кассовым документам?
64. От каких условий зависят налоговые обязательства, возникающие при проведении кассовых операций?
65. Какие методы учета кассовых операций существуют?
66. Какие основные нормативные документы регулируют бухгалтерский учет кассовых операций?
67. Какие ошибки чаще всего допускаются при учете кассовых операций?
68. Как проводится контроль за кассовыми операциями?
69. Какой счет предназначен для учета кассовых операций?
70. Какие счета второго порядка открываются 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указан в иностранной валюте»?
71. В чем назначение счета N 20202 "Касса кредитных организаций"?
72. Что учитывают по дебету счета N 20202 "Касса кредитных организаций"?
73. Что учитывают по кредиту счета N 20202 "Касса кредитных организаций"?
74. Как осуществляется аналитический учет по счету N 20202 "Касса кредитных организаций"?
75. В чем назначение счета 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»?
76. Что учитывается на счете Счет N 20209 "Денежные средства в пути"
77. Какие виды контроля используются для предотвращения мошенничества при кассовых операциях?
78. Какие особенности учета безналичных и наличных расчетов в кассе?
79. Как проверить правильность оформления кассовых документов?
80. Какие организации могут осуществлять операции с наличной иностранной валютой и чеками?
81. Как отражается наличная иностранная валюта и чеки в аналитическом учете?
82. Как проводится аудит кассовых операций?
83. Какие риски связаны с недостаточным контролем за кассовыми операциями?
84. Как определить необходимый уровень кассы для обеспечения операционной деятельности предприятия?
85. Как происходит учет наличия и движения денежных средств в кассе?
86. Как оценить эффективность системы учета кассовых операций?
87. Какие документы необходимо предоставить при проверке налоговой инспекцией по вопросам кассовых операций?
88. Какие меры безопасности необходимо принимать при работе с денежными средствами в кассе?

89. Как проводится обучение персонала по правилам учета и оформления кассовых операций?
90. Какие изменения в законодательстве могут повлиять на правила учета кассовых операций?
91. Какие программно-технические средства могут быть использованы для проведения операций?
92. В чем состоит процесс подготовки к операции с использованием программных средств?
93. Какой порядок действий необходимо выполнять для корректной установки программных средств перед операцией?
94. Какие параметры необходимо установить в программно-технических средствах перед проведением операции?
95. Каким образом осуществляется проверка перед началом операции с использованием программных средств?
96. Какие дополнительные настройки нужно выполнить перед проведением операции с использованием программно-технических средств?
97. Какие функции должны быть проверены для обеспечения корректного выполнения операции с использованием программных средств?
98. В чем заключается важность следования определенному порядку действий при использовании программно-технических средств?
99. Каким образом можно выполнять мониторинг операции с использованием программных средств?
100. Какие технические проблемы могут возникнуть во время проведения операций с использованием программно-технических средств?
101. Какова роль программного обеспечения в успешном выполнении операций?
102. Каким образом можно оценить эффективность программно-технических средств при проведении операций
103. Какие процессы необходимо автоматизировать для облегчения проведения операций?
104. Каким образом проводится обучение сотрудников по использованию программно-технических средств в процессе проведения операций?
105. Какие методы обеспечения безопасности могут быть реализованы при использовании программно-технических средств в ходе операций?
106. Какие дополнительные функции обеспечивают успешное выполнение операций с использованием программных средств?
107. Какие аспекты следует учитывать при выборе программно-технических средств для проведения операций?
108. В чем заключается процесс резервного копирования данных при проведении операций с использованием программных средств?
109. Какие аспекты важны для обеспечения совместимости программно-технических средств при проведении операций?
110. Какой подход эффективен для устранения возможных сбоев программно-технических устройств во время проведения операций?

111. Какие программные и технические средства могут использоваться для проведения операций в современных банках?
112. Какие меры обеспечивают безопасность при проведении операций с использованием программно-технических средств?
113. Каковы основные принципы и правила обработки данных при проведении операций с использованием ПО?
114. Какие риски могут возникнуть в ходе операций с использованием программно-технических средств и как ими управлять?
115. Каким образом осуществляется контроль действий персонала при проведении операций с ПО?
116. Какие требования к оборудованию и программному обеспечению необходимы для эффективной работы при проведении операций?
117. Каким образом происходит взаимодействие между различными программно-техническими средствами при проведении операций?
118. . Каким образом обеспечивается сохранность и конфиденциальность информации при проведении операций с использованием ПО?
119. Каким образом проводится мониторинг и анализ эффективности операций, осуществляемых с использованием программно-технических средств?
120. . Какие современные технологии можно использовать для улучшения процесса проведения операций с программно-техническими средствами?
121. Назовите критерии определения подлинности банкнот Банка России.
122. Дайте определение защитной нити как элемента защиты бумажных банкнот.
123. Дайте определение защитных волокон как элемента защиты бумажных банкнот
124. . Дайте определение ирисового раската как элемента защиты бумажных банкнот
125. Какие банкноты называют платежеспособными?
126. Какие банкноты называют ветхими?
127. Какие банкноты называют неплатежеспособными?
128. Какие действия предпринимает кассовый работник, если клиент обращается с неплатежеспособной банкнотой без признаков подделки?
129. Какие банкноты считаются вышедшими из обращения?
130. Какие действия предпринимает кассовый работник, если клиент обращается с неплатежеспособной банкнотой, имеющей признаки подделки?
131. Какие банкноты называются сомнительными?
132. Перечислите основные реквизиты банкнот
133. Дайте определение кипп-эффекта как элемента защиты бумажных банкнот
134. Дайте определение микротекста как элемента защиты бумажных банкнот
135. Как формируется полная пачка банкнот?
136. Что входит в обязанности службы инкассации?

137. Назовите условия проведения ревизии наличных денег в кредитной организации.
138. Как формируется состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег?
139. Как оформляются результаты ревизии наличных денег?
140. Что такое цветопеременные краски и как они помогают защитить купюру от подделки?
141. Что такое рельефная печать и как она помогает защитить купюру от подделки?
142. Какие элементы защиты используются на монетах РФ?
143. В чем особенность памятных банкнот?
144. В чем заключается технологическая защита банкнот Банка России?
145. В чем заключается полиграфическая защита банкнот Банка России?
146. В чем заключается физико-химическая защита банкнот Банка России?
147. Что такое кассовый терминал?
148. Дайте определение понятию «Электронный кассир».
149. В чем отличие автоматического сейфа от банкомата?
150. Кем осуществляются операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического сейфа?

Тестирование:

1. Кассовые операции – это:
а) документ, подтверждающий движение наличных средств организации.
б) соблюдение юридическими лицами и ИП законодательных требований по ведению наличных денежных расчетов.
в) операции с физическими и юридическими лицами по приёму и выдаче наличных денежных средств (банкнот и монет), осуществляемые предприятиями, банками.
г) первичный документ, на основании которого осуществляется приём наличных денежных средств в кассу предприятия.

2. Каким нормативным документом регулируются кассовые операции банков в РФ?
а) Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
б) Указание от 11 марта 2014 г. N 3210 - У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами».
в) Учет кассовых операций регулируется Федеральным законом N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".
г) Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 31.03.2022) "О правилах наличных расчетов".

3.Сколько видов кассовых операций существует.
а) четыре.
б) два.
в) один.
г) не существует

4. Выберите верные виды кассовых операций.
а) отрицательные и положительные.

б) убывающие и возрастающие.
в) приходные и расходные.
г) расходные, убывающие, приходные, возрастающие

5. Кто занимается нормативным регулированием ведения денежных расчетов?
а) Центральный банк РФ.
б) Министерство финансов РФ.
в) Правительство РФ.
г) Банком.

6. Как оформляются кассовые операции?
а) расходными ордерами.
б) приходными ордерами.
в) кассовый ордер.
г) приходными кассовыми ордерами и расходными кассовыми ордерами.

7. Кассовая книга – это:
а) документ, подтверждающий движение наличных средств организации.
б) первичный документ, на основании которого осуществляется приём наличных денежных средств в кассу предприятия.
в) первичный документ, фиксирующий выплаты, произведенные из кассы организации.
г) документ, выдаваемый соответствующим адвокатским образованием и удостоверяющий полномочия адвоката на исполнение поручения доверителя.

8. Что относится к кассовым документам?
а) договор купли.
б) приходно-расходный кассовый ордер.
в) договор продажи.
г) чек от покупки товаров или услуг .

9. Кто ведет кассовую книгу в организации?
а) бухгалтер.
б) кассир.
в) все ответы верны.
г) другие должностные лица.

10. Кто отвечает за порядок ведения кассовой книги?
а) кассир.
б) третьи лица.
в) владелец организации.
г) ИП.

11. Какой объем денежной наличности устанавливается в целях обеспечения сохранности денежной наличности на рабочих местах операционно-кассовых работников в течение рабочего дня в пределах застрахованной суммы?
а) максимальный остаток
б) лимит
в) максимальный остаток
г) нет верного ответа

12. В соответствии с требованиями ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при проведении кассовых операций осуществляют:
а) выдачу денежных средств под отчет.
б) оплату товаров и услуг.
в) выдачу банковских карт
г) идентификацию личности.

13. Расходный кассовый ордер – это:
а) первичный документ, фиксирующий выплаты, произведенные из кассы .
б) документ, подтверждающий движение наличных средств
в) первичный документ, на основании которого осуществляется приём наличных денежных средств в кассу.
г) операции с физическими и юридическими лицами по приёму или выдаче наличных денежных средств.

14. Что относится к приходным кассовым документам банка?
а) объявление на взнос наличными
б) квитанции.
в) ордера
г) все ответы верны.

15. Приходный кассовый ордер – это:
а) первичный документ, фиксирующий выплаты, произведенные из кассы организации.
б) первичный документ, на основании которого осуществляется приём наличных денежных средств в кассу предприятия.
в) документ, подтверждающий движение наличных средств организации.
г) операции с физическими и юридическими лицами по приёму или выдаче наличных денежных средств.

16. Кем осуществляется выдача наличных денег клиенту?
а) руководителем.
б) заместителем главного бухгалтера.
в) кассиром.
г) только главным бухгалтером.

17. Чем грозит нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядком ведения кассовых операций?
а) увольнение.
б) выговор.
в) административный штраф.
г) исправительные работы.

18. Сколько лет должны храниться кассовые документы?
а) 1 год.
б) 5 лет.
В)10 лет.
г) до ликвидации организации.

19. Какой документ регламентирует меры ответственности за нарушение правил ведения кассовых операций?
а) Гражданский кодекс РФ.

б) Уголовный кодекс РФ.
в) Кодексом РФ об административных правонарушениях.
г) Трудовой кодекс РФ.

20. Что такое кассовая дисциплина?
а) это совокупность регламентов, устанавливающих правила работы с наличными деньгами.
б) первичный документ, фиксирующий выплаты, произведенные из кассы организации.
в) это операции с физическими и юридическими лицами по приёму или выдаче наличных денежных средств.
г) первичный документ, на основании которого осуществляется приём наличных денежных средств в кассу предприятия.

21. Разрешено ли нахождение посторонних лиц в помещениях для совершения операций с банковскими ценностями?
а) запрещено нахождение посторонних лиц, включая работников банка, не находящихся при исполнении служебных обязанностей.
б) запрещено нахождение клиентов.
в) запрещено всем, кроме кассира.
г) разрешено.

22. Что является нарушением кассовой дисциплины?
а) накопление в кассе установленного лимита.
б) осуществление наличных расчетов с другими организациями сверх установленных размеров.
в) выявление ошибок при проверке кассового отчета.
г) предоставление кассового отчета в срок.

23. Что не является нарушением кассовой дисциплины?
а) накопление в кассе наличности сверх установленных лимитов.
б) предоставление кассового отчета.
в) не оприходование или неполное оприходование наличных денежных средств в кассу.
г) осуществление наличных расчетов с другими организациями сверх установленных размеров.

24. Можно ли исправлять ошибки в кассовых документах?
а) можно, если предусмотрен порядок исправления ошибок на предприятии.
б) можно, зачеркнув тонкой линией и сверху написав исправленный текст или сумму.
в) нельзя, если слишком много ошибок.
г) нельзя.

25. В виде чего может быть оборудовано хранилище ценностей?
а) сейфовой комнаты.
б) отдельно стоящего сейфа.
в) моноблока.
г) все ответы верны.

26. Как оборудован вход в хранилище ценностей??
а) решетчатой дверью без замка
б) стеклянной дверью
в) дверью специальной конструкции с одним замком
г) дверью специальной конструкции с двумя замками.

27. Кто контролирует соблюдение кассовой дисциплины?
а) Центральный банк РФ.
б) ФНС России.
в) Правительство РФ.
г) Министерство финансов РФ.

28. Как часто кассир обязан составлять кассовый отчет?
а) ежедневно.
б) ежемесячно.
в) каждый квартал.
г) ежегодно.

29. За кем закрепляется основной (рабочий) комплект ключей от хранилища ценностей?
а) ни за кем
б) за должностным лицом, ответственным за сохранность банковских ценностей
в) за заведующим кассой
г) за руководителем внутреннего структурного подразделения банка

30. Какие документы являются первичными документами в кассовых операциях?
а) только приходный кассовый ордер.
б) только расходный кассовый ордер.
в) приходный кассовый ордер и расходный кассовый ордер.
г) кассовая книга.

31. Какой документ необходим для совершения кассовой операции с юридическим лицом?
а) паспорт
б) устав
в) водительское удостоверение
г) свидетельство о регистрации

32. Кто открывает хранилище ценностей?
а) любой работник банка
б) должностное лицо, ответственное за сохранность банковских ценностей
в) заведующий кассой
г) руководитель внутреннего структурного подразделения банка

33. Какие документы необходимо предоставить для совершения кассовой операции с юридическим лицом?
а) договор аренды жилья
б) счет-фактура
в) паспорт гражданина РФ
г) доверенность на совершение операции

34. Какие данные обязательно должны быть указаны в кассовом чеке при проведении операции с юридическим лицом?
а) ФИО клиента
б) номер телефона клиента
в) сумма операции
г) адрес клиента

35. Какие документы не должны храниться в кассе после проведения операции с юридическим лицом?
а) паспорт клиента
б) договор аренды помещения
в) кассовый чек
г) книга учета кассовых операций

36. Какие меры безопасности следует соблюдать при проведении кассовой операции с юридическим лицом?
а) оставлять дверь кассы открытой
б) носить маску и перчатки
в) проверять подлинность документов клиента
г) разглашать информацию о кассовых операциях

37. Какие данные должны быть указаны в книге учета кассовых операций по операциям с юридическими лицами?
а) фамилия и имя клиента
б) номер телефона клиента
в) дата и сумма операции
г) адрес клиента

38. Какие штрафы могут быть наложены на юридическое лицо за нарушение правил проведения кассовых операций?
а) предупреждение
б) штраф до 5 000 рублей
в) штраф до 10 000 рублей
г) лишение лицензии

39. Какие документы должны быть предоставлены юридическому лицу после проведения кассовой операции?
а) фотография клиента
б) копия кассового чека
в) выписка из банка
г) договор аренды помещения

40. Какие документы должны быть предъявлены при проверке кассовых операций со стороны налоговых органов?
а) устав организации
б) договор аренды помещения
в) книга учета кассовых операций
г) паспорт гражданина РФ

41. Какие виды оплаты могут быть использованы при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
а) только наличный расчет
б) безналичный расчет
в) электронные платежи
г) все вышеперечисленные

42. Какие документы должны быть подписаны сторонами при проведении кассовой операции по договору?

а) акт приема-передачи товара
б) счет-фактура
в) договор купли-продажи
г) все вышеперечисленные

43. Какие данные должны быть указаны в кассовом чеке при проведении операции по предоплате товара?
а) ФИО клиента
б) номер телефона клиента
в) сумма предоплаты
г) адрес клиента

44. Какие документы должны быть предоставлены юридическому лицу при проведении возврата товара?
а) акт приема-передачи товара
б) счет-фактура
в) заявление о возврате товара
г) все вышеперечисленные

45. Какие документы должны быть предоставлены юридическому лицу при закрытии кассы?
а) отчет о кассовых операциях за день
б) книга учета кассовых операций
в) банковские выписки
г) все вышеперечисленные

46. Какие действия необходимо предпринять при обнаружении фальшивых документов у клиента при проведении кассовой операции?
а) отказать в проведении операции и сообщить об этом руководству
б) принять платеж без изменений
в) продолжить операцию и не сообщать никому
г) самостоятельно проверить подлинность документа

47. Какие меры безопасности следует предпринять при перевозке наличных денег от юридического лица до банка?
а) перевозить деньги в открытом автомобиле
б) использовать бронированный автомобиль для перевозки денег
в) носить на виду большую сумму наличных денег
г) информировать о перевозке только близких знакомых

48. Какие документы необходимо предоставить для открытия кассового счета юридическому лицу?
а) паспорт генерального директора
б) учредительные документы организации
в) копия паспорта бенефициарного владельца
г) договор аренды офисного помещения

49. Какие виды кассовых операций могут быть проведены с юридическими лицами?
а) покупка акций на бирже
б) перевод между счетами
в) оформление ипотеки
г) покупка авиабилетов

50. Какие меры можно принять для защиты от финансовых мошенничеств при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
а) не проверять подлинность документов
б) оставлять пустые поля в платежных поручениях
в) публиковать данные платежей в открытом доступе
г) использовать безопасные способы оплаты

51. Какие основные принципы следует соблюдать при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
а) не соблюдать законодательство
б) не контролировать операции
в) соблюдать конфиденциальность информации
г) не проверять данные перед исполнением операции

52. Какие риски могут возникнуть при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
а) задержка в исполнении платежей
б) отсутствие ошибок в данных
в) полное контролирование операций
г) отсутствие возможных мошеннических действий

53. Какие требования могут быть установлены для проведения кассовой операции с юридическим лицом?
а) обязательность наличия печати на документах
б) отсутствие необходимости предоставления учредительных документов
в) возможность проведения операции без подписания документов
г) ограничения по сумме операции

54. Какие документы требуется предоставить для проведения кассовой операции с юридическим лицом?
а) копия паспорта клиента
б) документ, подтверждающий полномочия лица на проведение операции
в) справка о доходах клиента
г) фотография клиента

55. Какие способы оплаты могут быть использованы при проведении кассовой операции с юридическим лицом?
а) оплата кредитной картой
б) наличными деньгами
в) чеком
г) биткоинами

56. Какие последствия могут возникнуть при нарушении законодательства при проведении кассовых операций с юридическими лицами?
а) получение премии
б) штрафы со стороны контролирующих органов
в) подарок от банка
г) продление срока действия счета

57. Какие документы требуется хранить по результатам кассовой операции с юридическим лицом?

а) квитанция об оплате услуг
б) отчет о движении денежных средств
в) рекламный буклет банка
г) справка о состоянии здоровья клиента

58. По какому документу юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет?
а) по ведомственной квитанции
б) по расходному кассовому ордеру
в) приходному кассовому ордеру
г) объявлению

59. Какие платежи следует рекомендовать юридическим лицам, заключившим долговременные договоры, в целях сокращения налично-денежного обращения?
а) продвигать политику денежного кредитования
б) наличными расчетами
в) в безналичном порядке
г) все варианты верны

60. Какие действия необходимо предпринять при обнаружении фальшивых документов у клиента при проведении кассовой операции?
а) принять платеж без изменений
б) отказать в проведении операции и сообщить об этом руководству
в) продолжить операцию и не сообщать никому
г) самостоятельно проверить подлинность документа

61. Что понимается под корреспонденцией счетов?
а) процесс сопоставления движений по различным счетам для обеспечения правильности бухгалтерского учета
б) система взаимосвязи между счетами, используемая для классификации операций
в) распределение денежных средств между различными банковскими счетами
г) обмен информацией между разными отделами компании для координации работы

62. На каком счете ведется учет кассовых операций банка??
а) 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»
б) 20202 Касса кредитных организаций.
в) 20208 Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах
г) 20209 Денежные средства в пути

63. Какой документ оформляется при приходе денежных средств в кассу предприятия?
а) платежное поручение
б) приходный кассовый ордер
в) расходный кассовый ордер
г) акт сверки

64. Как называется документ, который фиксирует расход денежных средств из кассы предприятия?
а) приходный кассовый ордер
б) расходный кассовый ордер
в) кассовая книга

г) баланс

65. Что отражается по дебету счета 20202 «Касса кредитных организаций?
а) поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям
б) списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям
в) отдельные лицевые счета:
г) иностранная валюта

66. Какие документы должны содержаться в кассе предприятия для проведения операций?
а) Книга учета выручки
б) Книга учета кассовых операций
в) Финансовый отчет
г) Справка о доходах

67. Какой учет называется аналитическим?
а) открытие и ведение лицевых счетов в разрезе клиентов, видов ссуд и других признаков
б) заполнение отчетности
в) ведение текущих операций
г) нет верного ответа

68. Какие документы являются правовой базой бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) Гражданский кодекс РФ
б) Налоговый кодекс РФ
в) ФЗ «О бухгалтерском учете»
г) все ответы верны

69. Что такое План счетов?
а) перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, возможных к применению, с подразделением их на счета первого и второго порядка
б) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учёта;
в) систематизированный перечень аналитических счетов бухгалтерского учёта;
г) систематизированный перечень субсчетов бухгалтерского учёта.

70. Сколько глав включает План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций?
а) одну главу
б) две главы
в) три главы
г) четыре главы

71. Какова цель банковской сверки при учете кассовых операций?
а) записывать все хозяйственные операции
б) проверить точность банковского баланса компании
в) соблюдать конфиденциальность финансовой информации
г) рассчитать общую стоимость активов компании

72. Какая нумерация используется при присвоении номеров счетам второго порядка в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) двухзначная
б) трехзначная

в) четырехзначная
г) пятизначная

73. Как следует отражать кассовые операции в бухгалтерском учете?
а) записывать только полученные денежные средства, а не выплаченные.
б) записывать все кассовые операции, включая поступления и платежи
в) игнорировать кассовые операции, поскольку они незначительны
г) кассовые операции регистрировать только в конце отчетного периода

74. Какой принцип бухгалтерского учета подчеркивает необходимость точного учета кассовых операций?
а) принцип соответствия
б) принцип существенности
в) принцип признания выручки
г) принцип кассового учета

75. Какая статья не будет считаться сверяемой статьей при сверке банковской выписки с кассовой документацией компании?
а) неоплаченные чеки
б) ошибки банка
в) депозиты в пути
г) проценты, полученные на сберегательном счете

76. Какая нумерация используется при присвоении номеров счетам первого порядка в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) двухзначная
б) трехзначная
в) четырехзначная
г) пятизначная

77. Как называется Глава А в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) Балансовые счета
б) Счета доверительного управления
в) Внебалансовые счета
г) Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

78. Как называется Глава Б в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) Балансовые счета
б) Внебалансовые счета
в) Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).
г) Счета доверительного управления

79. Как называется Глава С в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) Внебалансовые счета
б) Балансовые счета

в) Счета доверительного управления
г) Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

80. Что из перечисленного является основной задачей учета кассовых операций?
а) повышение удовлетворенности сотрудников
б) обеспечение соблюдения налогового законодательства
в) содействие маркетинговым кампаниям
г) улучшение качества продукции

81. Каково основное назначение кассовой книги в бухгалтерском учете?
а) учет безналичных операций
б) отслеживание посещаемости сотрудников
в) документирование доходов от продаж.
г) регистрация притоков денежных средств

82. Как называется Глава Д в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
а) Балансовые счета
б) Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).
в) Счета доверительного управления
г) Внебалансовые счета

83. Какая мера внутреннего контроля необходима для сохранности денежных средств в деловой среде?
а) повторное использование старых квитанций
б) внедрение двойной подписи при выдаче чеков
в) разрешение неограниченного доступа к мелкой наличности
г) задержка выверки банковских счетов

84. В каком документе делают записи об открытии и закрытии лицевых счетов?
а) Книга регистрации открытых счетов
б) Учетная политика
в) ведомости
г) реестр

85. Сколько разделов содержит в себе Глава А «Балансовые счета» ?
а) 6
б) 7
в) 8
г) 9.

86. Какой принцип лежит в основе учета кассовых операций для обеспечения точности бухгалтерского учета?
а) принцип соответствия
б) принцип признания выручки
в) принцип консерватизма
г) принцип реализации доходов

87. Что такое минимальный остаток хранения наличных денег в кассе банка?
а) наименьшая сумма наличных денег, которая должна постоянно находиться в кассе банка;
б) наибольшая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе банка в определённый момент времени;
в) сумма наличных денег, которую банк обязан хранить в кассе в соответствии с требованиями законодательства.
г) нет верного ответа

88. Что такое лимит денежной наличности на рабочих местах кассовых/операционно-кассовых работников ВСП?
а) максимально допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе в определённый момент времени;
б) минимально допустимая сумма наличных денег, которая должна находиться в кассе в определённый момент времени;
в) сумма наличных денег, которую необходимо хранить в кассе на постоянной основе;
г) сумма наличных денег, которую можно хранить в кассе, но не более определённого количества дней.

89. Что из перечисленного НЕ является примером кассовой операции в бухгалтерском учете?
а) приём и выдача наличных денег клиентам.
б) покупка и продажа иностранной валюты.
в) расчёты с поставщиками.
г) оплата товаров и услуг.

90. Кем осуществляется перевозка наличных денег кредитной организации?
а) кассиром
б) заведующим кассой
в) инкассаторскими работниками
г) любым лицом

91. Что такое порядок проведения операций?
а) последовательность действий, которую следует выполнить для завершения задачи
б) произвольный выбор шагов действий
в) возможность выполнения действий в любом порядке
г) отсутствие последовательности действий

92. Какие программно-технические средства можно использовать для проведения операций?
а) калькуляторы
б) компьютеры
в) мобильные устройства
г) все перечисленное

93. Почему важно соблюдать правильный порядок проведения операций?
а) для повышения эффективности работы
б) для избежание ошибок
в) для сокращения времени выполнения задачи
г) все вышеперечисленное

94. Какова основная цель порядка проведения операций?

а) улучшение качества результатов
б) повышение производительности
в) сокращение времени выполнения задачи
г) все вышеперечисленное

95. Какие шаги нужно выполнить, чтобы изучить порядок проведения операций?
а) определить последовательность действий
б) применить программно-технические средства
в) проверить правильность порядка действий
г) все вышеперечисленное

96. Какой элемент программного кода можно использовать для управления порядком операций?
а) условный оператор
б) цикл
в) переменные
г) функции

97. Какие преимущества предоставляет использование программно-технических средств для порядка проведения операций?
а) автоматизация процессов
б) увеличение скорости выполнения задач
в) уменьшение риска возникновения ошибок
г) все вышеперечисленное

98. Какие инструменты программирования помогают определить порядок операций?
а) диаграммы потоков данных
б) блок-схемы
в) алгоритмы
г) все вышеперечисленное

99. Какие возможные ошибки могут возникнуть при неправильном порядке проведения операций?
а) неверный результат
б) потеря данных
в) повреждение программного обеспечения
г) все вышеперечисленное

100. Как можно оптимизировать порядок проведения операций при использовании программно-технических средств?
а) использовать асинхронное программирование
б) параллельное выполнение задач
в) оптимизация кода
г) все вышеперечисленное

101. Что такое алгоритмический порядок действий?
а) последовательность шагов, необходимая для выполнения задачи
б) произвольный выбор действий
в) отсутствие логической последовательности действий
г) условный порядок действий

102. Какие операции можно выполнить с использованием программно-технических средств?
а) вычисления
б) сортировка данных
в) обработка информации
г) все вышеперечисленное

103. Какие принципы следует соблюдать при разработке порядка проведения операций?
а) простота и понятность
б) эффективность и производительность
в) надежность и безопасность
г) все вышеперечисленное

104. Какие методы существуют для аккуратного выполнения операций?
а) разработка плана действий
б) контроль за выполнением каждого шага
в) проверка результатов
г) все вышеперечисленное

105. Какое программное обеспечение можно использовать для автоматизации порядка проведения операций?
а) системы управления проектами
б) среды программирования
в) системы автоматизации бизнес-процессов
г) все вышеперечисленное

106. Как связан порядок проведения операций с результатом выполнения задачи?
а) правильный порядок обеспечивает точный результат
б) неправильный порядок может привести к ошибкам
в) последовательность действий влияет на эффективность выполнения задачи
г) все вышеперечисленное

107. Каким образом порядок проведения операций может влиять на производительность системы?
а) правильный порядок позволяет минимизировать время выполнения задачи
б) неправильный порядок приводит к затрате лишнего времени и ресурсов
в) соблюдение порядка действий повышает эффективность работы
г) все вышеперечисленное

108. Какие шаги нужно предпринять при обнаружении несоответствия порядка проведения операций?
а) пересмотреть последовательность действий
б) исправить ошибки в коде в
в) проверить правильность входных данных
г) все вышеперечисленное

109. Какие операции с использованием программно-технических средств требуют обязательного предварительного согласования и регистрации в уполномоченном органе?
а) операции с использованием программно-технических средств, которые могут повлиять на систему безопасности страны.

б) операции, связанные с обработкой персональных данных.
в) операции по обмену валюты.
г) операции на рынке ценных бумаг.

110. Какой документ регламентирует порядок проведения операций на финансовом рынке с использованием программно-технических средств?
а) Федеральный закон “О порядке проведения операций на финансовых рынках”.
б) Инструкция Центрального банка Российской Федерации “О порядке работы с программно-техническими средствами на финансовом рынке”.
в) Правила проведения операций с использованием программно-технических средств на финансовом рынке.
г) Положение о порядке использования программно-технических средств для проведения операций на рынке финансовых услуг.

111. В каком случае проведение операций с использованием программно-технических средств может быть признано незаконным?
а) если операции проводятся без предварительного согласования с уполномоченным органом.
б) если операции не соответствуют требованиям законодательства.
в) если операции осуществляются без регистрации в уполномоченном органе.
г) если операции противоречат принципам прозрачности и открытости.

112. Кто осуществляет контроль за проведением операций с использованием программно-технических средств?
а) Центральный банк Российской Федерации.
б) Министерство финансов Российской Федерации.
в) Федеральная служба по финансовому мониторингу.
г) Банк России и Федеральная налоговая служба.

113. Что является основанием для отказа в регистрации операции с использованием программно-технических средств в уполномоченном органе?
а) наличие ошибок в документах, представленных для регистрации.
б) несоответствие операции требованиям законодательства.
в) непредставление всех необходимых документов для регистрации операции.
г) нарушение правил использования программно-технических средств.

114. Какие действия должен предпринять уполномоченный орган при выявлении нарушений порядка проведения операций с использованием программно-технических средств?
а) наложить штраф на нарушителя.
б) приостановить действие лицензии нарушителя.
в) обратиться в суд с иском о признании операции недействительной.
г) провести проверку деятельности нарушителя и принять меры по устранению нарушений.

115. Какие функции выполняет Центральный банк Российской Федерации в сфере контроля за проведением операций с использованием программно-технических средств?
а) осуществляет лицензирование деятельности финансовых организаций.
б) разрабатывает и утверждает правила проведения операций.
в) ведет реестр операторов финансовых рынков.
г) принимает меры по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма.

116. Какие требования предъявляются к программно-техническим средствам, используемым для проведения операций на финансовом рынке?
а) они должны быть сертифицированы и соответствовать требованиям законодательства.
б) они должны обеспечивать защиту информации и предотвращение неправомерного доступа к ней.
в) они должны иметь возможность контроля и аудита со стороны уполномоченного органа.
г) все перечисленные требования.

117. Что такое “система управления рисками” в контексте операций с использованием программно-технических средств?
а) это система мер, направленных на снижение вероятности возникновения финансовых потерь.
б) это система контроля за соблюдением законодательства в сфере финансовых операций.
в) это система мониторинга операций с целью выявления подозрительных транзакций.
г) это система оценки и управления рисками, связанными с проведением финансовых операций.

118. В каких случаях применяется “система управления рисками” при проведении операций с использованием программно-технических средств?
а) при проведении операций на крупные суммы.
б) при осуществлении операций с ценными бумагами.
в) при работе с клиентами из зон повышенного риска.
г) во всех перечисленных случаях.

119. Какие из перечисленных действий НЕ относятся к порядку проведения операций с использованием программно-технических средств?
а) идентификация клиента
б) проверка подлинности подписи клиента
в) запоминание информации об операции
г) все из вышеперечисленного являются частью порядка проведения операций

120. Какой из перечисленных вариантов является правильным порядком проведения операций с использованием программно-технических средств?
а) определение целей и задач операции, планирование, исполнение, контроль и анализ результатов
б) планирование, определение целей и задач операции, исполнение, контроль и анализ результатов
в) исполнение, определение целей и задач операции, контроль, анализ результатов
г) планирование, исполнение, определение целей и задач операции, контроль и анализ результатов

121. Какие номиналы банкнот Банка России находятся в обращении на территории РФ?
а) 10, 50, 100, 500.
б) 10, 50, 100, 500, 1000, 2000.
в) 10, 50, 100, 200, 500, 1000, 2000, 5000
г) 2000, 5000

122. Кто является эмитентом валюты РФ?
а) Банк России.

б) Федеральное казначейство РФ.
в) Монетный двор г. Москвы и «Гознак».
г) Министерство финансов РФ

123. Какие банкноты Банка России являются платежеспособными?
а) вышедшие с 1997 года и не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.
б) вышедшие с 1991 года и не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.
в) только образца 1997 года «Модификации 2004» и не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.
г) любые

124. Каковы действия кассового работника в случае предъявления клиентом банкноты Банка России достоинством 50 рублей выпуска 1993 года?
а) принимает банкноту для дальнейшего проведения операции.
б) обменивает банкноту.
в) возвращает банкноту клиенту.
г) нет верного ответа

125. Какие номиналы банкнот Банка России были выпущены в 1997 году?
а) 5, 10, 50, 100, 500.
б) 5, 10, 50, 100, 500, 1000.
в) 10, 50, 100, 500, 1000.
г) 200, 2000

126. Перечислите номиналы банкнот Банка России «Модификации 2001».
а) 10, 50, 100, 500, 1000.
б) 5, 10, 50, 100, 500.
в) 5, 10, 50, 100, 500, 1000.
г) 200, 2000

127. Какие номиналы банкнот Банка России имеют одинаковый размер?
а) 10, 50, 100, 500.
б) 5, 10, 50, 100, 500.
в) все номиналы банкнот Банка России имеют одинаковый размер.
г) все номиналы банкнот Банка России разного размера

128. Что является основным рисунком лицевой стороны на банкнотах Банка России достоинством 10 рублей?
а) гравюра с изображением Соловецкого монастыря.
б) гравюра скульптурной группы на портике Большого театра в г.Москве.
в) гравюра с изображением моста через реку Енисей и часовней в г.Красноярске.
г) 7равюра с видом крепостной стены Новгородского Кремля.

129. Что является основным рисунком лицевой стороны на банкнотах Банка России достоинством 100 рублей?
а) гравюра скульптурной группы на портике Большого театра в г.Москве.
б) гравюра церкви Иоанна Предтечи в г.Ярославле.
в) гравюра с видом крепостной стены Новгородского Кремля.
г) гравюра с изображением моста через реку Енисей и часовней в г.Красноярске.

130. Что является основным рисунком лицевой стороны на банкнотах Банка России достоинством 1000 рублей?
а) гравюра церкви Иоанна Предтечи в г. Ярославле.
б) гравюра с изображением моста через реку Енисей и часовней в г.Красноярске.
в) гравюра с изображением памятника Ярославу Мудрому.
г) гравюра с изображением скульптуры у основания Ростральной колонны в г.Санкт-Петербурге.

131. На каком номинале банкнот Банка России памятник Петру I является основным рисунком?
а) 10 рублей.
б) 50 рублей.
в) 100 рублей
г) 500 рублей.

132. Где расположен многотоновый водяной знак на банкнотах Банка России достоинством 100 рублей?
а) на купонном поле банкноты
б) в центральной части банкноты.
в) на купонном поле и в центральной части
г) нигде

132. Что представляет двухтоновый водяной знак на банкнотах Банка России достоинством 1000 рублей?
а) код для людей с ослабленным зрением.
б) цифровой номинал.
в) герб города Ярославля.
г) герб РФ

133. Какой рисунок нанесен в виде многотонового (полутонового) водяного знака на банкнотах Банка России?
а) цифровой номинал.
б) часть основного рисунка лицевой стороны.
в) часть основного рисунка оборотной стороны.
г) герб РФ

134. Какие защитные нити применяются на банкнотах Банка России?
а) только полимерная.
б) только металлизированная.
в) полимерная и металлизированная (ныряющая).
г) защитные нити отсутствуют

135. В каком номинале банкнот Банка России защитная нить находится в правой части банкноты?
а) на 10 рублях и 5000 рублях.
б) 50 рублей и 100 рублей.
в) 500 рублей.
г) во всех номиналах защитная нить находится в левой части банкноты.

136. На каких номиналах банкнот Банка России присутствует полимерная защитная нить?
а) на всех номиналах.

б) на номиналах «Модификации 2004».

в) на номиналах образца 1997 года и «Модификации 2001».
г) только на номиналах образца 1997 года

137. На каких номиналах банкнот Банка России присутствует металлизированная защитная нить?
а) на номиналах образца 1997 года.
б) на номиналах «Модификации 2001».
в) на номиналах «Модификации 2004» и 5000 рублях.
г) на всех номиналах.

138. На каких номиналах банкнот Банка России защитная нить является ныряющей?
а) на номиналах образца 1997 года и 5000 рублях.
б) на номиналах «Модификации 2001».
в) на номиналах «Модификации 2004» и 5000 рублях.
г) на всех номиналах.

139. Какой текст нанесен на защитной нити банкнот Банка России «Модификации 2001»?
а) номинал цифрами и прописью.
б) цифровой номинал.
в) аббревиатура Банка России – «ЦБР» и цифровой номинал.
г) текст отсутствует

140. На каких номиналах банкнот Банка России присутствуют цветные волокна?
а) на номиналах образца 1997 года.
б) на номиналах «Модификации 2001».
в) на номиналах «Модификации 2004».
г) на всех номиналах.

141. Что нанесено высоким способом печати на банкнотах Банка России?
а) серийные номера.
б) цифровые номиналы
в) наименование эмитента.
г) совмещенный рисунок.

142. На каких номиналах банкнот Банка России микротекст нанесен глубоким способом печати?
а) на номиналах образца 1997 года.
б) на номиналах «Модификации «2001».
в) на номиналах «Модификации 2004».
г) на всех номиналах.

143. Каким способом печати наносится кипп-эффект?
а) офсетным.
б) высоким.
в) глубоким.
г) нет верного ответа

144. Какое изображение на банкнотах Банка России нанесено с использованием кипп-эффекта?
а) надпись «РР».
б) надпись «ЦБР».
в) надпись «БАНК РОССИИ».
г) герб Банка России.

145. На каких номиналах банкнот Банка России присутствует позитивный гильоширный рисунок?
а) на номиналах «Модификации «2001».
б) на номиналах «Модификации 2004».
в) на всех номиналах.
г) на номиналах образца 1997 года

146. На каких номиналах банкнот Банка России отсутствует совмещенный рисунок, наблюдаемый в проходящем свете?
а) на 5000 рублях и 1000 рублей «Модификации 2004».
б) 5 рублей образца 1997 года.
в) на номиналах «Модификации 2001».
г) на всех номиналах.

147. С какого года применяется микроперфорация на банкнотах Банка России?
а) с 1997 года.
б) с 2001 года.
в) с 2004 года.
г) не применяется

148. Что нанесено микроперфорацией на банкнотах Банка России?
а) надпись «РР»
б) надпись «БАНК РОССИИ»
в) цифровой номинал.
г) надпись «ЦБР».

149. Какие изображения на банкнотах Банка России нанесены металлизированной краской?
а) надпись «РР»
б) надпись «БАНК РОССИИ»
в) цифровой номинал.
в) надпись «Модификация 2001»

150. Что светится в УФЛ на лицевой стороне банкнот Банка России «Модификации 2004»?
а) волокна.
б) волокна и часть основного рисунка.
в) волокна и цифровой номинал.
г) волокна, часть основного рисунка и серийный номер.

Самостоятельная работа:

Изучение основных положений Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 19.05.2020 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением

бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»

Практическое занятие по теме 2. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой

Устный опрос:

1. Какие виды операций с драгоценными металлами разрешены на территории Российской Федерации?
2. Дайте понятие драгоценных металлов.?
3. Какие органы в России отвечают за контроль и надзор за операциями с драгоценными металлами?
4. Какие металлы относятся к драгоценным?
5. Какие сделки с драгоценными металлами подлежат обязательной регистрации и учету?
6. Какие ограничения существуют на экспорт и импорт драгоценных металлов из/в Россию?
7. По каким ценам осуществляются сделки купли-продажи Банком России аффинированные драгоценные металлы?
8. Какой документ дает право банку работать с драгоценными металлами?
9. Какие операции банка с драгоценными металлами относят к тезаврации?
10. Какие специальные требования к хранению драгоценных металлов установлены в законодательстве России?
11. Кто осуществляет операции с драгоценными металлами?
12. Могут ли коммерческие банки осуществлять операции с драгоценными металлами?
13. Какие операции банка с драгоценными металлами относят к экспортно-импортным операциям?
14. Какие операции банка с драгоценными металлами относят к клиентским?
15. Какие операции банка с драгоценными металлами относят к спекулятивным?
16. Какие факторы влияют на цены на драгоценные металлы на российском рынке?
17. Какие профессиональные учреждения в России занимаются анализом и прогнозированием цен на драгоценные металлы?
18. Каковы налоговые обязательства при проведении операций с драгоценными металлами в России?
19. Какие санкции могут быть применены в отношении лиц, нарушающих законодательство при операциях с драгоценными металлами?
20. Что такое слитки драгоценных металлов?
21. Какой механизм регулирования цен на золото действует в России?
22. Какие меры безопасности следует соблюдать при транспортировке драгоценных металлов по территории России?
23. Что такое инвестирование в драгоценные металлы?
24. Какие есть способы вложения в драгоценные металлы?

25. Какой металл самый выгодный для инвестиций?
26. Какие слитки драгоценных металлов называют стандартными?
27. Какие слитки драгоценных металлов называют мерными?
28. Какие обязательные метки выливаются на всех слитках драгоценных металлов?
29. Каковы основные способы хранения драгоценных металлов в России?
30. Какими организациями приняты международные стандарты качества драгоценных металлов?
31. Что такое операции с драгоценными металлами в иностранной валюте?
32. Какие основные цели могут преследоваться при проведении операций с драгоценными металлами в иностранной валюте?
33. Каким образом учитывается прибыль или убыток при операциях с драгоценными металлами в иностранной валюте?
34. Какова роль учета операций с драгоценными металлами и иностранной валютой?
35. Как организовать систему контроля за операциями с драгоценными металлами и иностранной валютой?
36. Какие перспективы развития рынка драгоценных металлов в иностранной валюте можно выделить на ближайшие годы?
37. Каким образом осуществляется контроль за операциями с драгоценными металлами и иностранной валютой?
38. Кто осуществляет контроль за оборотом драгоценных металлов в России?
39. Какие стратегии можно применить для минимизации рисков при операциях с драгоценными металлами?
40. Как можно инвестировать в драгоценные металлы и иностранную валюту?
41. Какие основные виды операций с драгоценными металлами в иностранной валюте существуют?
42. В чем достоинство металлических счетов и вкладов в отличие от физического металла?
43. В чем недостаток металлических счетов и вкладов?
44. Где должны храниться драгоценные металлы в банке?
45. Как следует транспортировать драгоценные металлы, не нарушая законодательства?
46. С какой целью выпускаются монеты Банка России из драгоценных металлов?
47. Назовите основные принципы учета операций с драгоценными металлами в иностранной валюте?
48. Какие кредитные организации имеют приоритет при распределении памятных монет из драгоценных металлов?
49. Что такое производство драгоценных металлов?
50. Как можно отслеживать цены и изменения на рынке драгоценных металлов и иностранной валюты?
51. Какие дополнительные расходы могут возникнуть при операциях с

драгоценными металлами и иностранной валютой?
52. Что такое аффинаж драгоценных металлов?
53. Дайте понятия позиции банка в драгоценных металлах.
54. Какие факторы влияют на изменение курса драгоценных металлов?
55. Какие риски связаны с операциями с драгоценными металлами в иностранной валюте?
56. Дайте понятие закрытой позиции банка в драгоценных металлах.
57. Дайте понятие открытой позиции в драгоценных металлах
58. Какие виды анализа можно провести перед проведением операций с драгоценными металлами и иностранной валютой?
59. Дайте понятие лимита суммарной величины открытых позиций банка в драгоценных металлах
60. Дайте понятие суммарной величине открытых позиций банка в драгоценных металлах.
61. Какие преимущества и недостатки использования чеков при операциях с иностранной валютой?
62. Какие комиссии могут быть связаны с операциями по иностранной валюте?
63. Какие правила следует соблюдать при оформлении чеков на иностранную валюту?
64. Какие риски связаны с использованием чеков при операциях с иностранной валютой?
65. Какие способы защиты от мошенничества можно использовать при операциях с иностранной валютой?
66. Какие требования к контрагентам нужно учитывать при проведении операций по иностранной валюте?
67. Какие последствия могут быть при неправильном заполнении чеков на иностранную валюту?
68. Какие ограничения могут быть установлены на операции по иностранной валюте?
69. Какие сроки выполнения операций с иностранной валютой?
70. Какие виды документов могут подтверждать проведение операций по иностранной валюте?
71. Какие существуют элементы защиты иностранных валют от подделки?
72. Какие законодательные нормы регулируют операции по иностранной валюте и чеками?
73. Какие финансовые инструменты можно использовать для минимизации рисков при операциях с иностранной валютой?
74. Какие основные ошибки следует избегать при проведении операций по иностранной валюте?
75. Какие альтернативные способы оплаты можно использовать вместо чеков при операциях с иностранной валютой?
76. Какие основные требования к документам при проведении операций по иностранной валюте?
77. Какие финансовые риски могут возникнуть при использовании чеков на

иностранную валюту?
78. Какие преимущества предоставляют операции по иностранной валюте для бизнеса?
79. Какие последствия могут быть при нарушении законодательства при проведении операций по иностранной валюте?
80. Какие существуют виды валютного курса?
81. Какие процедуры верификации документов следует проводить при операциях по иностранной валюте?
82. Какие существуют виды валютных счетов?
83. Какие возможности предоставляет международная банковская система для проведения операций по иностранной валюте?
84. Дайте понятие котировке валют.
85. Дайте понятие платежной системы
86. Дайте понятие электронной платежной системы?
87. Какие документы необходимо предоставить для проведения операций с иностранной валютой?
88. Дайте понятие чека
89. Дайте понятие дорожного чека.
90. Дайте понятие расчетного чека.
91. Что такое специализированное программное обеспечение для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
92. Какие функции обычно включает в себя программно-аппаратный комплекс для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
93. Какие преимущества предоставляет использование специализированного ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
94. Назовите основные требования к аппаратной части для работы с программным обеспечением специализированного ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой.
95. Виды анализа, которые можно проводить с помощью специализированного программного обеспечения.
96. Какие риски связаны с использованием программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
97. С какой целью применяются денежные чеки?
98. Какие типы отчетности можно генерировать с помощью программного обеспечения для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
99. Дайте понятие электронных денег?
100. Что такое интернет-банкинг?
101. Какие существуют способы защиты платежей в Интернете?
102. Каким образом программа помогает оптимизировать процесс принятия финансовых решений?
103. Какие методы защиты информации использует специализированное ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
104. Каким образом программа помогает управлять ликвидностью при работе с драгоценными металлами и иностранной валютой?

105. Какие возможности предоставляет ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой для анализа эффективности инвестиций?
106. Что такое идентификация физического лица??
107. Что такое кросс-курс?
108. Каким клиентам интересны кредиты в иностранной валюте?
109. В чем заключаются преимущества для клиента – держателя мультивалютной карты?
110. В чем суть корреспондентских отношений между кредитными организациями?
111. Что такое валютная выручка?
112. Каким образом программа помогает оптимизировать стратегии торговли при работе с драгоценными металлами и иностранной валютой?
113. Какие методы контроля за операциями предусмотрены в программном обеспечении для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
114. Для чего предназначено программное обеспечение «Обменный пункт»?
115. Какие возможности предоставляет ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой для прогнозирования цен на активы?
116. Как программа помогает управлять комиссиями брокера при работе с драгоценными металлами и иностранной валютой?
117. Какие возможности предоставляет ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой для управления ликвидностью портфеля?
118. Как программа помогает управлять портфелем инвестиций при работе с драгоценными металлами и иностранной валютой?
119. Какие возможности предоставляет ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой для анализа эффективности торговых стратегий?
120. Какие действия выполняются при работе программного обеспечения «Обменный пункт»?

Тестирование:

1. Металлы, которые используются в производстве ювелирных украшений, электроники, нанопромышленности и ряда других:
а) драгоценные металлы ;
б) редкие металлы;
в) редкоземельные металлы
г) цветные металлы.

2. Драгоценные металлы отличаются от обычных металлов:
а) тусклым цветом;
б) стойкостью к окислению и коррозии ;
в) поддаются окислению и коррозии.
г) хрупкостью

3. Драгоценные металлы отличаются от обычных металлов:
а) неприметностью;
б) тусклым цветом;
в) блеском .

г) мягкостью

4. Драгоценные металлы отличаются от обычных металлов:
а) красотой ;
б) невзрачностью;
в) поддаются окислению и коррозии.
г) хрупкостью

5. Драгоценные металлы обладают следующей особенностью:
а) добываются химическим способом;
б) распространенные в природе;
в) редко встречаются в природе
г) добываются в больших количествах

6. Какой из нижеприведенных металлов является драгоценным:
а) бронза;
б) золото;
в) алюминий.
г) свинец

7. Какой из нижеприведенных металлов является драгоценным:
а) латунь;
б) бронза;
в) серебро.
г) алюминий

8.. Какой из нижеприведенных металлов является драгоценным:
а) платина ;
б) латунь;
в) алюминий.
г) цинк

9. Назовите один из основных драгоценных металлов, относящийся к платиновой группе:
а) калий;
б) литий;
в) рутений .
г) натрий

10. Назовите один из основных драгоценных металлов, относящийся к платиновой группе:
а) цезий;
б) родий ;
в) калий.
г) серебро

11. Назовите один из основных драгоценных металлов, относящийся к платиновой группе::
а) палладий ;
б) висмут;
в) кобальт.
г) цинк

12. Назовите один из основных драгоценных металлов, относящийся к платиновой группе::
а) стронций;
б) осмий;
в) кобальт.
г) цезий

13. Назовите один из основных драгоценных металлов, относящийся к платиновой группе:
а) иридий;
б) висмут;
в) магний.
г) калий

14. Драгоценные металлы отличаются от других высокой:
а) доступностью;
б) ломкостью;
в) прочностью .
г) коррозией

15. Драгоценные металлы отличаются от других высокой(ими):
а) электро;
б) изоляционными свойствами;
в) ломкостью.
г) коррозией

16. Драгоценные металлы отличаются от других высокой(ими):
а) ломкостью;
б) теплопроводимостью;
в) теплоизоляционными свойствами.
г) доступностью

17. Самородное золото и серебро известны человечеству:
а) несколько десятков лет;
б) несколько столетий;
в) несколько тысячелетий
г) с XX века

18. В Средние века (вплоть до XVIII века) из драгоценных металлов добывали преимущественно:
а) золото;
б) серебро;
в) платину.
г) алюминий

20. Добыча благородных металлов в России началась в этом веке в Забайкалье:
а) 16;
б) 18;
в) 17 .
г) 15

20. Одно из первых месторождений золота в России было открыто в Карелии в:
а) 1637 году;
б) 1737 году ;
в) 1773 году.
г) 1861 году

21. Какой документ дает право банку работать с драгоценными металлами?
а) локальный акт
б) устав
в) универсальная лицензия
г) патент

22. Операции с драгоценными металлами совершают:
а) только те банки, которые получили специальную лицензию ЦБ РФ и имеют в наличии сертифицированные хранилища;
б) любые банки, имеющие в наличии хранилища;
в) любые банки, независимо от наличия специальной лицензии и хранилища
г) любые организации

23. Порядок определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней, а также исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях, установлен:
в) Федеральным законом № 41-ФЗ;
б) Положением ЦБ РФ № 385-П;
ы) Инструкцией Банка России № 94-И
г) Нет верного ответа

24. Сделки продажи драгоценных металлов не могут осуществляться в форме:
а) сделки купли-продажи с немедленной поставкой;
б) разными датами валютирования;
в) срочной сделки купли-продажи;
г) с использованием для расчета металла

25. Осуществление операции по экспорту золота в российской практике проводится:
а) на основании договора банка и клиента;
б) по платежно-расчетным документам;
в) на основании распоряжений Минфина России;
г) на основании распоряжений Правительства РФ или Президента РФ."
26. Денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами Российской Федерации, должны быть выражены и оплачены:
а) в иностранной валюте;
б) как в рублях, так и в иностранной валюте;
в) в валюте Российской Федерации
г) в любой валюте по усмотрению клиента.

27. Осаждение благородных металлов из цианистых растворов и пульп эффективно осуществляется с помощью:
а) ионообменных смол ;
б) ионообменных частиц;
в) ионообменных ядер.
г) верны ответы а) и в)

28. Чему равна одна тройская унция?
а) 31,1035 гр.
б) 30, 1035 гр
в) 10,35 гр
г) 33,45 гр

29. В чем измеряют вес слитков в банке?
а) килограммах
б) граммах
в) тоннах
г) центнерах

30. Счета, открываемые кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами, называются:
а) металлические счета ответственного хранения;
б) металлические счета;
в) обезличенные металлические счета.
г) расчетные счета

31. Какой драгоценный металл используется для изготовления монет?
а) алюминий
б) олово
в) никель
г) золото

32. Какие драгоценные металлы обычно используются для изготовления ювелирных украшений?
а) медь
б) платина
в) серебро
г) свинец

33. Какой металл является самым дорогим из нижеприведенных металлов?
а) алюминий
б) медь
в) свинец
г) золото

34. Какая валюта обычно используется для торговли драгоценными металлами?
а) японская йена
б) евро
в) доллар США
г) фунт стерлингов

35. Где располагается крупнейшая мировая биржа драгоценных металлов?
а) Лондон
б) Москва
в) Нью-Йорк
г) Пекин

36. Какие драгоценные металлы не включаются в учет операций?

а) серебро
б) платина
в) алюминий
г) золото

37. Операции с драгоценными металлами в иностранной валюте – это
а) покупка, продажа и открытие обезличенных металлических счетов
б) покупка, продажа, обмен или хранение драгоценных металлов с использованием иностранной валюты
в) урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки, предметом которых являются валютные ценности
г) нет верного ответа

38. Какова роль учета операций с драгоценными металлами и иностранной валютой для предприятий?
а) мониторировать рыночные изменения
б) соблюдать законодательство и правила валютного регулирования
в) контролировать финансовые потоки
г) все ответы верны.

39. Что относится к драгоценным металлам в соответствии с действующим законодательством?
а) золото
б) серебро
в) платина
г) все варианты

40. Какие документы необходимы для проведения операций с драгоценными металлами?
а) паспорт
б) договор купли-продажи
в) налоговая декларация
г) валютная лицензия

41. Какие риски связаны с операциями с драгоценными металлами?
а) курсовой риск
б) технологические риски
в) потеря документов
г) подделка металла

42. Какие операции банки могут осуществлять с драгоценными металлами?
а) покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет своих клиентов, действуя в качестве комиссионера или поверенного по договорам комиссии или поручения
б) привлекать драгоценные металлы во вклады до востребования, так и на определенный срок от юридических и физических лиц
в) предоставлять и получать рублевые и валютные кредиты под залог драгоценных металлов
г) все вышеперечисленные

43. Какая страна является крупнейшим импортером драгоценных металлов?
а) Китай

б) Индия
в) Германия
г) Южная Корея

44. Какие факторы могут влиять на цену драгоценных металлов?
а) политическая обстановка
б) сезонные колебания
в) расцвет популярности ювелирных изделий
г) курсы иностранной валюты

45. Каким образом осуществляется контроль за операциями с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) контроль не осуществляется
б) с помощью внутренних и внешних аудитов
в) путем хранения физических запасов драгоценных металлов в небезопасных местах без соответствующей защиты
г) путем игнорирования законодательства и правил регулирования операций с драгоценными металлами и иностранной валютой

46. Кто осуществляет контроль за оборотом драгоценных металлов в России?
а) ФНС
б) Правительством РФ
в) Роспотребнадзором
г) Государственной инспекции пробирного надзора

47. Как можно инвестировать в драгоценные металлы и иностранную валюту?
а) приобрести драгоценные металлы и иностранную валюту у недобросовестных продавцов без проверки их репутации и лицензий
б) играть на форексе, торгуя иностранной валютой без достаточных знаний и опыта, рассчитывая только на удачу
в) нельзя
г) через биржевые фонды

48. Какие основные виды операций с драгоценными металлами в иностранной валюте существуют?
а) операции на финансовых рынках
б) покупка драгоценных металлов в иностранной валюте и их хранение под матрасом
в) продажа драгоценных металлов за овощи
г) передача драгоценных металлов в иностранной валюте через телепортацию

49. Подлежат ли обложению НДС сделки по реализации лома и отходов, содержащих драгоценные металлы?
а) да
б) нет
в) да, если содержание драгоценных металлов более 50%
г) да, если содержание драгоценных металлов более 75%

50. Как следует транспортировать драгоценные металлы, не нарушая законодательства?
а) транспортировать драгоценные металлы на общественном транспорте, не уведомляя органы контроля и надзора
б) специализированными организациями на транспорте, оборудованном

соответствующими техническими средствами защиты в сопровождении вооруженной охраны
в) передав охране банка
г) Транспортировка драгоценных металлов с помощью подземного железнодорожного тоннеля, который проходит мимо всех контрольных пунктов

51. Можно ли как-то выкинуть лом и отходы, содержащие драгоценные металлы, числящиеся на предприятии, если они не представляют экономической ценности?
а) можно
б) нельзя, если содержание драгоценного металла более 50%
в) нельзя, если содержание драгоценного металла более 75%
г) нельзя

52. Назовите основные принципы учета операций с драгоценными металлами в иностранной валюте?
а) контроль за оборотом материальных ценностей
б) правильное отражение операций в учетных записях
в) соответствие требованиям бухгалтерского законодательства
г) все верные

53. Как можно отслеживать цены и изменения на рынке драгоценных металлов и иностранной валюты?
а) через специализированные финансовые ресурсы
б) нет такой возможности
в) прослушивая разговоры соседей через стену о ценах на драгоценные металлы и валюту
г) читая гороскопы и пытаясь исследовать прогнозы о рыночных трендах

54. Какие дополнительные расходы могут возникнуть при операциях с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) комиссии брокера
б) оплата услуг экстрасенса для предсказания будущих изменений цен на драгоценные металлы и валюту
в) оплата за аренду специального оборудования для хранения драгоценных металлов и иностранной валюты
г) такие расходы не могут возникнуть

55. В каких драгоценных металлах могут открываться металлические счета?
а) в золоте
б) в серебре
в) в платине
г) все ответы верны

56. Назовите обязательные метки на слитках драгоценных металлов
а) серийный номер
б) фамилия кассового работника
в) номер внутреннего структурного подразделения банка
г) дата изготовления

57. Какие требования национальных и международных стандартов применяются к слиткам из драгоценных металлов
а) состав с определенной примесью
б) определенная форма

в) определенная масса
г) все ответы верны

28. Какие виды слитков драгоценных металлов закреплены законодательно?
а) стандартные и нестандартные
б) стандартные и мерные
в) любые
г) только золотые

59. Какие риски связаны с операциями с драгоценными металлами в иностранной валюте?
а) рисков нет
б) риск того, что драгоценные металлы превратятся в твердый камень из-за воздействия иностранной валюты
в) риск того, что иностранная валюта может превратиться в драгоценные металлы, лишив инвесторов возможности проводить операции
г) колебания цен на металлы и курса иностранной валюты

60. Какой вес должен быть у золотого слитка?
а) 350-450 тройских унций
б) 1000 граммов
в) 1 кг
г) любым

61. Какие документы необходимы для проведения операций с иностранной валютой?
а) паспорт
б) заявление на обмен валюты
в) договор банковского обслуживания
г) все ответы правильны

62. Какие комиссии могут быть взимаемы при обмене валюты?
а) фиксированная комиссия
б) процент от суммы обмена
в) комиссия за использование банкомата
г) все виды верны

63. Какие способы обмена иностранной валюты на национальную существуют?
а) обмен в банке
б) обмен через платежные системы
в) обмен на бирже
г) через банкомат

64. Какие ограничения могут быть на проведение операций с иностранной валютой?
а) лимиты по сумме обмена
б) ограничения по видам валюты
в) ограничения по целям обмена
г) ограничения допустимых банкоматов

65. Какой первый шаг при обмене чеков на иностранную валюту?
а) предъявление чеков в банк
б) заполнение специальной формы
в) получение средств наличными или на счет

г) проверка чеков

66. Какие дополнительные расходы могут возникнуть при обмене чеков на иностранную валюту?
а) комиссия за обработку чеков
б) расходы на пересылку документов
в) налоги на доход от обмена
г) все ответы верны

67. Какие сроки обработки чеков на иностранную валюту?
а) от нескольких дней до недели
б) в течение 24 часов
в) в зависимости от банка
г) нет правильного ответа

68. Какая причина отказа в обмене чеков на иностранную валюту самая распространенная?
а) неправильно заполненные документы
б) подозрения на мошенничество
в) ограничения по видам чеков
г) превышен лимит

69. Какие способы защиты от мошенничества при обмене чеков на иностранную валюту?
а) проверка подлинности чеков
б) использование надежных платежных систем
в) обращение к специалистам по финансовой безопасности
г) все ответы правильные

70. Какие правила необходимо соблюдать при проведении операций с иностранной валютой?
а) сохранение документов об операциях
б) соблюдение лимитов по обмену
в) использование лицензированных банков
г) все

71. Какие банковские услуги не связаны с операциями по иностранной валюте?
а) открытие валютного счета
б) кредитные операции
в) консультации по текущему курсу
г) переводы в иностранной валюте

72. Какие документы нужно хранить после проведения операций с иностранной валютой?
а) чеки об операциях
б) заявления на обмен валюты
в) договоры банковского обслуживания
г) все выше перечисленные

73. Какие факторы не могут повлиять на курс обмена иностранной валюты?
а) экономическая ситуация страны
б) политическая стабильность

в) виды банков
г) спрос и предложение на рынке

74. Какие риски связаны с операциями по иностранной валюте?
а) валютный риск
б) риск изменения законодательства
в) риск мошенничества
г) все ответы верны

75. Какие преимущества не влияют на операции с иностранной валютой для бизнеса?
а) статус банка
б) возможность расширения рынков сбыта
в) увеличение доходности через инвестиции
г) защита от колебаний курса национальной валюты

76. Какие дополнительные услуги предоставляются при проведении операций с иностранной валютой?
а) консультации по текущим тенденциям рынка
б) услуги по хеджированию рисков
в) оформление финансовых документов для международных сделок
г) все выше перечисленные

77. Какие документы не необходимы для предоставления чеков при их получении на иностранную валюту?
а) паспорт
б) ИНН
в) заявление на получение чеков
г) договор купли-продажи чеков

78. Какие технологии не используются для проведения операций с иностранной валютой?
а) игровой гаджет
б) мобильные приложения банков
в) электронные платежные системы
г) интернет-банкинг

79. Какие рекомендации можно дать по оптимизации расходов при операциях с иностранной валютой?
а) сравнивать курсы различных банков
б) использовать услуги онлайн-обмена
в) планировать операции заранее для выбора выгодного курса
г) все рекомендации соответствующие

80. Какие особенности обмена чеков на иностранную валюту при путешествиях не имеют значения?
а) возможность обмена чеков в туристических точках
б) необходимость проверки курса обмена заранее
в) гражданство
г) возможность использования чеков для оплаты услуг

81. Как можно проверить подлинность чеков на иностранную валюту?

а) обращение к специалистам по финансовой безопасности
б) проверка защитных элементов чеков
в) сверка данных на чеке с базой данных эмитента
г) все ответы верны

82. Какие способы оплаты не могут быть использованы при получении чеков на иностранную валюту?
а) наличные деньги
б) банковские карты
в) электронные платежи
г) оплата через кредитную карту

83. Какие лимиты по суммам могут быть установлены при обмене чеков на иностранную валюту?
а) максимальный лимит по операции
б) суточный лимит на обмен
в) лимит по количеству обмениваемых чеков
г) все

84. Какой закон не регулируют операции с иностранной валютой и чеками?
а) О цифровых финансовых активах
б) Антикоррупционные законы
в) Законы о финансовой безопасности
г) Валютное законодательство страны

85. Какие услуги не предоставляют банки при обмене чеков на иностранную валюту?
а) хранение чеков
б) онлайн-отслеживание статуса операции
в) бесплатный обмен без комиссии
г) выдача справок о проведенных операциях

86. Как можно минимизировать риски при проведении операций с иностранной валютой и чеками?
а) проверка репутации банка перед проведением операции
б) использование надежных платежных систем
в) обращение к юридическим консультантам перед подписанием документов
г) все выше перечисленное

87. Какие альтернативные способы обмена чеков на иностранную валюту не существуют?
а) обмен через платежные системы
б) обмен через точку доступа
в) обмен через физические точки обмена
г) обмен через торговые площадки

88. Какие требования к чекам на иностранную валюту устанавливаются банками?
а) наличие подписей уполномоченных лиц
б) соответствие формату эмитента чека
в) отсутствие повреждений или исправлений
г) всё выше перечисленное

89. Как можно проверить подлинность чеков на иностранную валюту?
а) сверка данных на чеке с базой данных эмитента
б) проверка защитных элементов чеков
в) обращение к специализированным экспертам по фальшивкам
г) всё выше перечисленное

90. Какие правила нет необходимости соблюдать при проведении операций с иностранной валютой?
а) соблюдение лимитов по обмену
б) нужно соблюдать за всеми действиями
в) использование только лицензированных услугодателей
г) сохранение всех документов об операциях

91. Что представляет собой специализированное программное обеспечение для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) набор инструментов и функций для учета и анализа операций с активами
б) программа для создания музыки
в) социальная сеть
г) офисный пакет

92. Какие преимущества предоставляет использование специализированного ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) увеличение рисков
б) снижение эффективности операций
в) автоматизация рутинных задач
г) уменьшение прозрачности процессов

93. Какие основные требования к аппаратной части необходимы для работы с программным обеспечением для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) наличие стабильного интернет-соединения
б) высокая производительность процессора
в) медленный доступ к данным
г) отсутствие оперативной памяти

94. Какие виды анализа можно проводить с помощью специализированного программного обеспечения?
а) анализ погоды
б) технический анализ рынка
в) анализ литературных произведений
г) анализ спортивных событий

95. Какие риски связаны с использованием программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) потеря данных из-за сбоев в работе системы
б) увеличение защиты информации
в) снижение рисков на рынке
г) оптимизация финансовых решений

96. Какие возможности предоставляет специализированное ПО для автоматизации операций?
а) ручное исполнение ордеров

б) автоматический сейф
в) отсутствие стоп-лосс ордеров
г) отсутствие возможности автоматизации стратегий

97. Какие типы отчетности можно генерировать с помощью программного обеспечения для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) отчеты о персонале
б) финансовые отчеты
в) отчеты об использовании рабочего времени
г) нет верного ответа

98. Каким образом специализированное ПО помогает минимизировать риски при работе с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) увеличивая риски
б) мониторингом рынка
в) не предоставляя инструментов управления рисками
г) уменьшая прозрачность процессов

99. Какие инструменты анализа рынка доступны в специализированном программном обеспечении?
а) графики цен
б) графики работ
в) информация о деятельности другого подразделения банка
г) финансовые новости

100. Какие возможности предоставляет ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой для управления портфелем активов?
а) отсутствие инструментов для мониторинга портфеля
б) балансирование активов
в) отсутствие возможности оптимизации стратегий инвестирования
г) отсутствие контроля над рисками

101. Какие функции управления рисками предоставляет специализированное программное обеспечение для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?
а) отсутствие возможности установки стоп-лосс ордеров
б) мониторинг рисковых позиций
в) отсутствие инструментов управления рисками
г) отсутствие возможности анализа рисков

102. Какие виды стратегий инвестирования можно оптимизировать с помощью специализированного ПО?
а) случайный выбор активов
б) долгосрочные и краткосрочные стратегии
в) отсутствие возможности оптимизации стратегий
г) отсутствие контроля над стратегиями

103. Каким образом специализированное программное обеспечение помогает улучшить эффективность операций?
а) снижая производительность
б) увеличивая время на выполнение операций
в) автоматизируя процессы

г) усложняя доступ к данным

104. Какие преимущества имеет использование специализированного ПО для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой по сравнению с ручными операциями?

а) увеличение времени на выполнение операций
б) увеличение рисков
в) уменьшение вероятности ошибок
г) увеличение сложности управления активами

105. Какие действия выполняются при работе специализированного программного обеспечения для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?

а) открытие операционного дня
б) ввод курса валют
в) корректировка проведенных операций
г) все вышеперечисленное

106. Какие инструменты анализа и прогнозирования рынка предоставляет специализированное программное обеспечение для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?

а) морфологический анализ
б) технический и фундаментальный анализ
в) системный анализ
г) ситуационный анализ

107. Какие возможности предоставляет специализированное ПО для управления портфелем инвестиций?

а) отсутствие возможности отслеживать производительность портфеля
б) мониторинг и анализ разнообразных активов
в) ограничение доступа к данным о портфеле
г) увеличение времени на выполнение операций

108. Какие функции управления рисками могут быть автоматизированы с помощью специализированного программного обеспечения?

а) полное отсутствие возможности управления рисками
б) установка стоп-лосс ордеров
в) ручной мониторинг рисковых позиций
г) отсутствие возможности анализа рисков

109. Какие программно-технические средства используются в банковских структурах??

а) кассовый терминал
б) автоматический сейф
в) банкомат
г) все вышеперечисленное

110. Какие основные преимущества можно получить от использования специализированного программного обеспечения для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой?

а) увеличение вероятности ошибок
б) увеличение рисков
в) увеличение эффективности операций
г) увеличение сложности управления активами

111. Какие типы ордеров можно использовать при сделках с драгоценными металлами с использованием специализированного программного обеспечения?
а) только рыночные ордеры
б) лимитные, стоп-лосс и тейк-профит ордеры
в) Только отложенные ордеры
г) ордеры по телефону

112. Как упаковываются драгоценные металлы?
а) не упаковываются
б) упаковываются в ящики и контейнеры
в) упаковываются в мешки и сумки
г) упаковываются инкассаторские сумки, мешки, ящики и контейнеры

113. Каким транспортом осуществляют перевозку драгоценных металлов?
а) только железнодорожным
б) только автомобильным
в) верны ответы а) и б)
г) законом не установлены рамки при выборе транспорта

114. Каким образом специализированное ПО может помочь инвесторам в принятии решений?
а) затрудняя доступ к данным
б) сокращая время на анализ рынка и активов
в) увеличивая количество ручных операций
г) ограничивая доступ к информации

115. Какие функции управления портфелем инвестиций могут быть автоматизированы с помощью специализированного программного обеспечения?
а) мониторинг и анализ разнообразных активов
б) отсутствие возможности отслеживать производительность портфеля
в) увеличение времени на выполнение операций
г) уменьшение возможности контроля за портфелем

116. Какие преимущества могут быть связаны с использованием специализированного программного обеспечения для торговли на финансовых рынках?
а) увеличение рисков из-за автоматизации процессов
б) улучшение скорости принятия решений и выполнения сделок
в) ограничение доступа к рыночной информации
г) увеличение сложности управления портфелем

117. Согласно инструкции Минфина РФ, перевозку драгоценных металлов и камней могут осуществлять компании?
а) перевозчики, обладающие лицензией и сертифицированными бронемобилями
б) компании, которые владеют данным грузом.
в) организации, деятельность которых основана только на транспортировке дорогостоящих грузов
г) все вышеперечисленные

118. Как можно обеспечить безопасность данных и конфиденциальность при использовании специализированного ПО для торговли?

а) не обновлять программное обеспечение
б) использовать ненадежные пароли
в) шифрование данных, двухфакторная аутентификация, регулярное обновление ПО
г) публичное раскрытие конфиденциальной информации

119. Какие типы активов можно анализировать с помощью специализированного программного обеспечения для инвестирования?
а) только акции компаний
б) акции, облигации, форекс, криптовалюты и другие финансовые инструменты
в) только недвижимость
г) только драгоценные металлы

120. Какие способы обучения и поддержки могут предоставляться пользователям специализированного программного обеспечения?
а) отсутствие поддержки и обучения
б) онлайн-курсы, видеоуроки, форумы поддержки, чаты с экспертами
в) только письменные инструкции
г) только платные консультации

Самостоятельная работа:

Изучение основных положений Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 29.12.2022)

3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии оценки умений выполнения практических заданий:

Критерий	Оценка
обучающийся ясно изложил условие задачи, решение обосновал	Отлично
обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения;	Хорошо
обучающийся изложил решение задачи, но обосновал его формулировками обыденного мышления;	Удовлетворительно
обучающийся не уяснил условие задачи, решение не обосновал либо не сдал работу на проверку (в случае проведения решения задач в письменной форме).	Неудовлетворительно

Критерии оценки знаний путем опроса:

Критерий	Оценка
выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по	Неудовлетворительно

окончании техникума без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине	
выставляется студентам, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких студентов сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.	Удовлетворительно
выставляется студентам, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Хорошо
выставляется студентам, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Отлично

Критерии оценки результатов тестирования:

Критерий	Оценка
Не менее 80% правильных ответов	**5**
65-79% правильных ответов	**4**
50-64% правильных ответов	**3**

Критерии оценки самостоятельной работы:

Критерий	Оценка
Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер	Отлично
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной	Хорошо

работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера	
Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.	Удовлетворительно
Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы	Неудовлетворительно