Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.11.2026 18:08:52
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

Образовательное частное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

ФАКУЛЬТЕТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМАТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного
дипломатического колледжа
_____ Н.И. Платонова
«16» февраля 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

Специальность

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника
Специалист банковского дела

Форма обучения: очная

на базе среднего общего образования

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц». Специальность 38.02.07 Банковское дело/– М.: ИМПЭ им. А. С. Грибоедова.

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Организация-разработчик:	Образовательное частное учреждение высшего образования «Московский университет имени А. С. Грибоедова»

Директор Международного
дипломатического колледжа_____/Н.И. Платонова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5.	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Темы для подготовки к промежуточной аттестации

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

1. Правовое регулирование наличных и безналичных расчетов.
2. Понятие и виды расчетов.
3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
4. Документы, предоставляемые для открытия счетов. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
5. Очередность списания средств со счетов.
6. Случаи закрытия банковского счета клиентов.
7. Проверка соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью.
8. Прогнозирование налично-денежного оборота.
9. Нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты в РФ.
10. Содержание (реквизиты) расчетных документов.
11. Правила совершения операций по расчетным счетам. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
12. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений.
13. Картотека № 2. Характеристика платежного ордера.
14. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.
15. Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений.
16. Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов.
17. Технология совершения расчетных операций с помощью векселей и чеков.
18. Порядок отражения в учете операций по расчетным документам.
19. Порядок исполнения и возврата сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.
20. Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ. Порядок нумерации лицевых счетов по средствам бюджетов.
21. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
22. Порядок и особенности проведения и отражения в учете операций по счетам бюджетов всех уровней.

МДК.01.02 Кассовые операции банка

1. Структура платежной системы России Основные системы межбанковских расчетов.
2. Порядок организации учета межбанковских расчетов.
3. Виды платежных систем кредитных организаций. Корреспондентские счета для проведения межбанковских расчетов.
4. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями по счетам ЛОРО, НОСТРО.
5. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
6. Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам.

7. Правовые документы, регулирующие организацию расчетов через систему Банка России.
8. Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России.
9. Учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России.
10. Порядок функционирования системы Банковских электронных срочных платежей (системы БЭСП).

3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

1. Оформить заявление на открытие лицевого счета в валюте РФ в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.01.2001 г. Оформить договор на открытие счета № (40702810200000000898+2N) от 01.01.2001 г.
2. Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати при открытии лицевого счета в долларах США в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.01.2001 г. Оформить договор на открытие счета № (30101880200000000898+2N) от
01.01.2001 г.
3. Оформить заявление на закрытие лицевого счета № (30101880200000000898+2N) от 01.01.2001 г. в валюте РФ в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от
01.01.2001 г.
4. Оформить заявление на закрытие лицевого счета № (30101880200000000898+2N) от 01.01.2001 г. в долларах США в ОАО «Самарском банке» организацией ОАО «САМОПТТОРГ» от 01.01.2001 г.
5. Оформить выписку по лицевому счету ОАО «САМОПТТОРГ» в КБ «Самарский банк» ( ) за период с 01.08.2013 г. по 31.08.2013 г.
6. Заполнить календарь выдачи наличных средств ОАО «Самарским Банком».
7. Оформить «Справку по результатам проверки соблюдения предприятием порядка работы денежной наличностью».
8. Оформить платежное поручение по оплате ОАО «САМОПТТОРГ».
9. Оформить выписку по счету поставщика, выданную банком поставщика, отражающую оплату по платежному поручению.
10. Оформить мемориальный ордер по платежному поручению по оплате.
11. Оформить платежное требование по оплате ОАО «ПромТорг».
12. Оформить выписку по счету поставщика, выданную банком поставщика, отражающую оплату по платежному требованию.
13. Оформить инкассовое поручение.
14. Оформить аккредитив по оплате ОАО «САМОПТТОРГ».
15. Оформить переводной вексель, выданный ОАО «САМОПТТОРГ».
16. Оформить выписку в банке поставщика по счету поставщика по аккредитиву по оплате.
17. Оформить выдачу чека.
18. Отразить в учете следующие операции. Рассчитать обороты по дебету и кредиту расчетных счетов каждого из предприятий и вычислить остаток по счету.

19. Оформить выписку из счета клиента за 03.08.13 г. - 04.08.13 г., где отражены первоначальная операция по перечислению средств, возврат средств на р/с клиента по платежному поручению (вид операции – 01), а также операция по перечислению средств по правильным реквизитам по п/п № 52 от 10.08.13 г.).
20. Оформить платежное поручение по оплате налога на добавленную стоимость.

МДК.01.02 Кассовые операции банка

1. Соглашения об установлении корреспондентских отношений.
2. Оформить выписку по счету «ЛОРО» для банка - респондента.
3. Оформить выписку по счету «НОСТРО» для банка – респондента.
4. Оформить проводки в банке - респонденте и банке корреспонденте при осуществлении расчетов с использованием счетов «ЛОРО» и «НОСТРО».
5. Оформить проводки в головной организации банка ОАО «Самарский банк» и Филиале банка № 1, а также карточки счетов межфилиальных расчетов в головной организации.
6. Оформить сводное платежное поручение для предоставления в РКЦ Банка России и опись расчетных документов.

3.3 Примерные варианты тестовых оценочных заданий (ТОЗ) для контрольного рубежа в рамках текущего контроля

Тестовое задание
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Для осуществления безналичных расчётов между юридическими лицами необходимо открыть _____ в банке +: расчётный счёт
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Основным документом, регулирующим порядок безналичных расчётов в Российской Федерации, является Положение Банка России № _____ «О правилах осуществления перевода денежных средств». +: 762-П
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) При оплате товаров и услуг через интернет чаще всего используется форма безналичных расчётов с помощью _____. +: банковской карты
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) В системе межбанковских расчётов для идентификации банка используется _____, состоящий из 9 цифр. +: БИК
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Для подтверждения проведения безналичного платежа банк формирует _____, который содержит дату, сумму, реквизиты отправителя и получателя. +: платёжное поручение +: платёжный документ

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Быстрое осуществление переводов между физическими лицами стало возможным благодаря _____, позволяющей отправлять деньги по номеру телефона. +: Системе быстрых платежей
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) При расчётах между компаниями часто используется форма безналичных платежей через _____, где банк гарантирует оплату при выполнении определённых условий. +: аккредитив.
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Для контроля движения денежных средств на расчётном счёте организация регулярно получает от банка _____ +: банковскую выписку
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Безопасность безналичных расчётов обеспечивается применением _____, например, одноразовых SMS-кодов или токенов. +: двухфакторной аутентификации
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Перед началом рабочего дня кассир обязан получить _____ и проверить исправность кассового оборудования. +: разменную денежную наличность
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Для инкассации наличных денег из филиалов в головной офис банк использует специализированные _____ +: инкассаторские службы
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Кассир обязан проверять подлинность банкнот с помощью _____ и специальных детекторов. +: ультрафиолетового излучения
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Операции с иностранной валютой оформляются с указанием _____ на дату проведения операции. +: официального курса ЦБ РФ
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Ключевым фактором выбора _____ для бизнеса является стоимость обслуживания, наличие интернет-банка и оперативность обработки платежей +: расчётного счёта
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) При выборе _____ корпоративные клиенты оценивают пакет услуг (РКО, эквайринг, валютный контроль) и индивидуальные условия для крупного бизнеса.

+: комплексного банковского обслуживания
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) При закрытии кассы в конце смены все денежные средства и документы передаются под _____ ответственному сотруднику. +: расписку +: акт приёма-передачи
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Вид банковского счёта, предназначенный для проведения текущих расчётов физическими и юридическими лицами, называется _____ +: текущий счёт. +: расчётный счёт.
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Для учёта движения денежной наличности между кассой и хранилищем оформляется _____. +: книга учёта принятых и выданных денег
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Для оформления приёма наличных денег в кассу банка используется _____, который подписывается кассиром и клиентом +: приходный кассовый ордер
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Совокупность банков и иных кредитных организаций, действующих в стране, а также правил их взаимодействия, называется _____ +: банковская система
Корреспондентский счет «Лоро» по характеру является:

-: активным; +: пассивным; -: активно-пассивным; -: счетом без признака.
К расчетным документам относятся (несколько вариантов ответа): -: мемориальный ордер; +: платежный ордер; +: платежное поручение; +: платежное требование;
Банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России, называется: -: корреспондентским счетом; +: корреспондентским субсчетом; -: счетом межфилиальных расчетов; -: транзитным счетом.

Шифр платежного ордера: -: 01; -: 02; -: 09; -: 05; +: 16.
Как отражается списание денежных средств с депозитного счёта клиента при его закрытии -: Дт 42301 Кт 30102 +: Дт 30102 Кт 42301 -: Дт 42301 Кт 20202 -: Дт 20202 Кт 42301
Счет, открываемый физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называется: -: расчетным; +: текущим; -: корреспондентским; -: счетом доверительного управления.
Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную сумму средств на счет получателя средств называется: -: платежным ордером; -: платежным требованием; -: инкассовым поручением; +: платежным поручением.
Как отражается выдача наличных денег со счёта индивидуального предпринимателя -: Дт 20202 Кт 40802 -: Дт 30102 Кт 40802 -: Дт 40802 Кт 30102 +: Дт 40802 Кт 20202
Как отражается зачисление денежных средств на счёт клиента от другого банка -: Дт 40702 Кт 20202
-: Дт 40702 Кт 20202 +: Дт 40702 Кт 30102 -: Дт 20202 Кт 40702
Какой счёт используется для учёта межбанковских кредитов, полученных от других банков +: 31304 -: 32004 -: 45205 -: 40702

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Критерии оценивания диагностической работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий

.