

Организация деятельности Центрального банка_ 2013-14 учебный год уч.год_ЗАДАЧИ ТИПОВЫЕ

Тема 1. Функциональная структура Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Основы деятельности Банка России определены: а) Конституцией РФ б) ФЗ О Центральном банке РФ в) ФЗ О банках и банковской деятельности г) Гражданским кодексом РФ д) Кодексом РФ об административных правонарушениях

а, б, в, г

а, б

а, б, г, д

а, б, в, г, д

а, б, д

Закон о Центральном банке РФ а) принят Национальным банковским советом б) утвержден Государственной Думой в) согласован с Президентом РФ г) одобрен Советом Федерации

а, б, в, г

б, в, г

б, г

г

Банк России имеет право:

рассматривать проекты федеральных законов

давать заключения по проектам федеральных законов, касающихся выполнения своих функций

подписывать федеральные законы

направлять законы кредитным организациям

Банку России запрещено осуществлять: а) банковские операции с юридическими лицами б) выдавать кредиты правительству в) операции с недвижимостью

а, б, в

а, б

а, в

б

в

К нормативным актам Банка России относятся: а) Инструкции б) Положения в) указания г) письма

а, б, в, г

а, б, в

а, б

б

Председатель Банка России имеет право решающего голоса на заседаниях: а) Совета директоров б) Национального банковского совета в) правительства РФ

а, б, в

а, б

б, в

а, в

а

Национальный банковский совет является органом: а) управления б) коллегиальным в) независимым

а, б, в

а, б

а, в

а

б

в

Члены национального банковского совета ... в Банке России: а) работают б) на постоянной основе в) не работают г) по совместительству

а, б

а, г

в

Члены Совета директоров Банка России ... в Центральном банке: а) работают б) на постоянной основе в) не работают г) по совместительству

а, б

а, г

в

Центральный аппарат Банка России является органом:

управления

исполнительным

совещательным

Одинаковый статус имеют следующие учреждения Банка России: а) главные территориальные управления б) национальные банки в) расчетно-кассовые центры г) центральное хранилище

а, б, в, г

а, б, в

а, б

б, г

В систему Банка России входят: а) банковские школы б) печатные фабрики в) расчётно-кассовые центры

а, б, в

а, б

а, в
а
б
в

Территориальные учреждения Банка России издавать нормативные акты, касающиеся их функций
могут
не могут
могут по решению Совета директоров

Банк России при первичном размещении государственных ценных бумаг их покупать
может
не может
в условиях разрешенных федеральными законами может

Банк России..... выдавать банковские гарантии
может
не может
по решению правительства может

Банк России использовать прямые количественные ограничения в рамках денежно-кредитной политики
может
не может
после консультаций с правительством может

Банк России подотчетен
президенту РФ
правительству РФ
государственной думе

Аудиту подлежит..... отчетность Банка России
периодическая
финансовая
статистическая

Утверждает годовой отчет Банка России
государственная дума
совет директоров Банка России
национальный банковский совет

Утверждает годовую финансовую отчетность Банка России
государственная дума
совет директоров Банка России
национальный банковский совет

Источником доходов Банка России являются
банковские операции
кассовое обслуживание кредитных организаций
хранение валютных резервов
производство банкнот и монет

Члены правительства участвуют в заседаниях Совета директоров Банка России
с правом совещательного голоса
в качестве наблюдателей
с правом голоса
такое право не предусмотрено законом

Банк России и Правительство РФ а) координируют свою политику б) проводят взаимные консультации в) работают без согласования

а, б, в

а, б

а, в

а

б

в

Председателя Банка России назначает:

Президент РФ

Государственная дума

Кабинет Министров РФ

Годовой отчет Банка России после утверждения подлежит
открытой публикации
хранению с грифом «для служебного пользования»
передаче в Правительство РФ

Служащие Банка России в заседаниях Правительства:

не участвуют

участвуют

могут участвовать по направлению Государственной думы

Деятельность Банка России подлежит контролю со стороны счетной палаты: а) на основе федерального закона б) по решению Государственной Думы в) по требованию Правительства РФ

а, б, в

а, б

б, в

а

б

в

Баланс Банка России подлежит публикации:

ежедневно

ежемесячно

ежеквартально

ежегодно

Банк России для достижения целей а) выполняет функции б) осуществляет банковские операции и сделки в) принимает решение по процентным ставкам банков г) определяет задачи

а, б, в, г

а, б

а, б, г

б, в, г

а

Банк России можно отнести к государственному органу на основании: а) принадлежности Уставного капитала б) права участия министра финансов в заседаниях Совета директоров в) наличия в активах государственных бумаг г) участия в капитале Сбербанка

а, б, в, г

а, б, г

б, в

а, г

а, б

Прибыль Банка России в соответствии с законом «О Центральном банке РФ»: а) частично направляются в фонды Банка России б) 80% перечисляется в федеральный бюджет в) 50% перечисляется в федеральный бюджет, после уплаты налогов и сборов г) полностью зачисляется в резервный фонд

а, б, г

а, в

а, б

г

Выберите цели деятельности Банка России из предложенного перечня, определенные Законом «О Центральном банке РФ»: а) защита и обеспечение устойчивости рубля б) развитие и укрепление банковской системы РФ в) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы г) обеспечение эффективности валютного контроля д) развитие национальной валюты

а, б, в, г, д

а, б, в, г

а, б, в

д, б, в

а, б

д

Банк России в соответствии с ФЗ не вправе участвовать в капиталах: а) Сбербанка б) кредитных организаций, если это не установлено законом в) международных организаций г) центральных банков других стран

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

а, в

б, г

Совет директоров Банка России является органом: а) управления б) коллегиальным в) независимым

а, б, в

а, б

б, в

а

б

в

Независимость Банка России определяется а) принадлежностью уставного капитала б) возможностью осуществлять расходы за счет доходов в) возможностью издавать нормативные акты г) участием членов правительства в заседаниях Совета директоров Банка России д) запретом на участие в первичном размещении государственных ценных бумаг и на прямое кредитование дефицита федерального бюджета

а, б, в, г, д

б, в, г, д

б, в, д

в, г, д

Определить компетенции Национального банковского совета а) рассмотрение годового отчета Банка России б) утверждение годового отчета Банка России в) утверждение годовой финансовой отчетности Банка России г) рассмотрение общего объема расходов на содержание служащих Банка России д) утверждение общего объема расходов на содержание служащих Банка России е) определение аудиторской организации

а, в, г

б, в, д, е

а, д, е

в, г, е

Определить функции Совета директоров Банка России а) представление главного аудитора Банка России б) назначение главного аудитора Банка России в) утверждение сметы расходов Банка России г) утверждение

структуры Банка России д) рассмотрение проекта основных направлений ДКП

а, б, в, г

а, в, г, д

а, в, г

б, г, д

Выбрать функции Банка России в соответствии с законом «О Центральном банке РФ» а) монопольное осуществление эмиссии наличных денег б) предоставление кредитов в) покупка – продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке г) регистрация эмиссии ценных бумаг д) проведение анализа и прогнозирование состояния экономики Банком России

а, б, в, г

а, в, г, д

а, г, д

б, г, д

Выбрать операции Банка России в соответствии с законом «О Центральном банке РФ» а) организация системы рефинансирования б) покупка – продажа облигаций, эмитированных Банком России в) хранение драгоценных металлов г) определение порядка осуществления расчетов д) открытие счетов кредитных организаций

а, б, в, г, д

б, в, г

б, в, д

в, г, д

Организационная структура Банка России предполагает выделение: а) Центрального аппарата б) Департаментов в составе Центрального аппарата в) Территориальных учреждений г) Других организаций, обеспечивающих деятельность Банка России

а, б, в, г

а, в, г

а, в

б, г

Функциональная структура Банка России предполагает выделение а) Центрального аппарата б) Департаментов в составе Центрального аппарата в) Территориальных учреждений г) Отделов и управлений в составе территориальных учреждений

а, б, в, г

а, б

в, г

б, г

Обязанности первых заместителей Председателя Банка России распределяются а) по функциональному принципу б) в соответствии со значимостью подразделений Центрального аппарата в) для отражения целевой ориентации направлений деятельности

а, б, в

а, б

а, в

б, в

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка России осуществляется а) территориальными учреждениями б) через операционные управления в) расчетно-кассовыми центрами г) региональными центрами информатизации

а, б, в, г

а, б, в

а, в

б, в

б, г

Полевые учреждения Банка России созданы для обслуживания: а) воинских частей б) военнослужащих в) физических лиц, проживающих на территории воинских частей

а, б, в

а, б

а, в

б, в

Полевые учреждения Банка России осуществляют: а) выпуск наличных денег в обращение б) межбанковские расчеты в) полномочия по банковскому надзору г) выдачу клиентам денежной наличности

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

б, в, г

б, г

Назовите организации Банка России, обеспечивающие его функциональную деятельность в области регулирования денежного оборота: а) Департамент наличного денежного обращения б) Вычислительные центры в) Центральное хранилище г) Российское объединение инкассации

а, б, в, г

а, в, г

а, б, г

б, в, г

в, г

Необходимость в центральных банках возникла а) с зарождением банковского дела б) при развитии капиталистических отношений в) в связи с усилением связи между государственной властью и банками г) при избрании министра финансов председателем центрального банка

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

б, в

в, г

б, г

Все нормативные акты Банка России: а) должны быть согласованы с Ассоциацией российских банков б) публикуются в Вестнике Банка России в) подлежат регистрации в Министерстве юстиции г) точного ответа нет

а, б, в

б, в

г

В систему Банка России входит: а) Российское объединение инкассации б) Федеральное Казначейство в) Центральное хранилище г) Главный центр информатизации

а, б, в, г

а, в, г

в, г

в

Утверждает структуру Банка России: а) Государственная дума б) Национальный банковский совет в) Совет директоров Банка России г) Председатель Банка России

а б в

в, г

Предпосылками возникновения первых центральных банков называют: а) укрупнение банков б) создание банка в столице государства в) связь с государственной властью г) необходимость кредитования крупного делового бизнеса

а, б, в, г

а, в, г

а, в

г

В соответствии с законом «О Центральном банке РФ» нормативные акты Банка России а) являются обязательными для б) не являются обязательными для в) органов государственной власти г) органов местного самоуправления д) юридических лиц е) физических лиц

а, в, г, д, е

а, в, д, е, б, г

а, в, г, д, б, е

а, б, г, д, е

Деньги, выпущенные в обращение, отражаются в балансе Банка России:

а) как обязательства б) как собственный капитал в) в активе г) в пассиве

а, б, г

а, в

а, г

б, в

г

Кредиты Центрального банка отражаются в балансе Банка России: а) как требования б) как обязательства в) в активе г) в пассиве

а, б, в

а, б, г

а, в

б, г

К пассивным операциям Центрального банка РФ не относятся: а) эмиссия банкнот б) кредитование коммерческих банков в) прием депозитов кредитными организациями г) операции по формированию уставного капитала кредитных организаций

а, б, в, г

б, в, г

б, г

в, г

Банк России может: а) открывать представительства на территории других государств б) участвовать в капиталах зарубежных банков в) участвовать в капитале любого из российских банков

а, б, в

а, б

а

б

в

Государственный банк Российской империи был создан: а) указом Александра II б) указом Екатерины II в) указом Павла I г) 1694 г д) 1860 г е) 1796 г

а, г

б, д

в, д

в, е

а, д

У кредитных организаций в рамках надзорной функции Банк России: а) имеет право запрашивать любую информацию б) запрашивает

необходимую информацию в) получает отчетность, предназначенную для публикаций г) ограничивается запросом годовой отчетности

а, в, г

б, в, г

б, в

б

г

Тема 2. Регулирование Банком России наличного денежного обращения

Количественно можно выразить: а) денежный оборот б) денежное обращение в) денежную массу

а, б, в

а, б

а, в

б, в

Торговые организации определяют лимит остатка кассы как:

среднедневные поступления

среднедневной расход

предельный расход

Предприятия, имеющие наличные денежные поступления эпизодически, определяют лимит остатка кассы как:

среднедневные поступления

среднедневной расход

предельный расход

минимальные поступления

Предприятия, не имеющие наличных денежных поступлений, определяют лимит остатка кассы как:

среднедневные поступления

среднедневной расход

предельный расход

минимальные поступления

Предельный размер расчётов наличными деньгами между юридическими лицами по одному договору составляет

не более 100 тыс. рублей

более 100 тыс. рублей

менее 60 тыс. рублей

Граждане, обнаружившие у себя банкноты или монеты с признаками подделки, должны

освободиться от них в магазинах

сдать в банк на экспертизу

обратиться в отделение полиции

уничтожить

Выделите признаки наличных денег, позволяющие быть им удобным средством расчетов а) легкость использования б) универсальность в) анонимность г) высокая скорость расчетов д) безопасность е) обязательность к приему во все виды платежей

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г, е

а, б, в, г

а, в, г

Признаки платежеспособности денежных знаков определены а) Гражданским кодексом б) нормативными актами Банка России в) инструкцией Министерства финансов РФ

Лимит остатка кассы хозяйственной организации а) нарушать нельзя б) допускается нарушать в дни выплаты заработной платы в) допускается нарушать в согласованные дни выплаты заработной платы, но не более 3 (5) рабочих дней г) допускается нарушать в выходные дни банка

а

б

в

г

б, г

в, г

Операционная касса создается в
кредитной организации
расчетно-кассовом центре Банка России
производственной организации
управлении инкассации

Фактический остаток денег операционной кассы должен быть:

соответствующий лимиту

не ниже установленного лимита

не выше установленного лимита

ниже установленного лимита

Упаковкой по правилам Банка России считается а) корешки, упакованные в пачки б) пачки, упакованные в корешки в) обандероленные корешки

а, б, в

а, в

б, в

а

б

в

Результат регулирования операционной кассы банка предполагает а) получение денег у заведующего кассой б) сдачу излишка денег в РКЦ в) получение подкрепления из РКЦ г) перечисление излишка денег в резервные фонды РКЦ

а, б, в, г

а, б, в

а, в, г

б, в, г

а, б

б, в

в, г

Регулирование операционной кассы осуществляется ежедневно

по мере необходимости

при наличии сверхлимитного остатка

В процессе регулирования операционной кассы банки сопоставляют лимит остатка кассы с заявками на получение наличных денег предполагаемые кассовые ресурсы с предлагаемой потребностью в них остаток денег в кассе с предварительными заявками на получение заработной платы

Выдача банкам денежной наличности из РКЦ осуществляется без внимания платы

в соответствии с тарифами на кассовые обслуживание, предусмотренными в договоре по тарифу, кратному ставке рефинансирования

Операционная касса – это а) касса для выполнения операций б) денежная наличность в упаковке КО в) денежная наличность учтенная на балансе КО г) денежное хранилище

а, б, в, г

а, б, в

а, в

б, в

а

Лимит операционной кассы устанавливается как а) минимальный остаток хранения б) минимально допустимый остаток в) предельный остаток кассы г) среднедневной расход из кассы д) среднемесячный расход из кассы

а, г

б, г

а, д

б, д

в

Лимит операционной кассы а) утверждает б) сообщается в) Департамент наличного денежного обращения Банка России г) председатель правления банка д) территориальное учреждение Банка России

а, в, б, г, д

а, г, б, в

а, д, б, в

а, г, б, д

Лимит операционной кассы а) является постоянной величиной в течение года б) может пересматриваться в) при изменении оборотов наличных денег г) при получении письменного сообщения территориального учреждения Банка России

а, б, в, г

а, б

б, в, г

а

Ветхие деньги при проверке соблюдения лимита операционной кассы а) учитываются б) не должны учитываться в) в составе фактического остатка кассы г) в составе лимита

а, г, б, в

а, в

б, в

б, г

Банкноты формируют а) 100 листов б) 1000 листов в) 10000 листов г) пачка д) корешок е) кассета

а, г, б, д, в, е

а, д, б, е, в, г

а, д, б, г, в, е

а, е, б, д, в, г

Кассиры поврежденные платежеспособные денежные знаки а) выдают клиентам банка б) отсортировывают в) направляются на экспертизу г) обменивают

а, б, в, г

а, б, г

б, в, г

б, в

б, г

в, г

Ветхие денежные знаки а) формируются и упаковываются отдельно от годных б) выдаются при необходимости клиентам КО в) сдаются в РКЦ г) клиентам КО не выдаются

а, б, в

а, в, г

а, б

а, г

Неплатежеспособные денежные знаки подвергаются а) сжиганию б) измельчению в) возврату вносителям денег г) брикетированию

а, б, г

б, в, г

в, а, б

б, г

а

б

На платежеспособность банкнот влияет: а) срок обращения б) наличие обеспечения в) развитие инфляционных процессов г) количество кредитных организаций

а, б, в, г

а, б, в

а, в, г

а, б

а, в

В целях уничтожения ветхие банкноты подвергаются: а) сжиганию б) измельчению в) возврату вносителям денег г) брикетированию

а, б, г

б, в, г

б, г

а

б

в

г

На экспертизу направляются:

банкноты, сохранившие 55% площади

монеты, изменившие первоначальную форму

банкноты, имеющие штамп “обменено”

денежные знаки, вызывающие сомнение в платежеспособности

За экспертизу платежеспособности взимают плату:

кредитные организации

расчетно - кассовые центров

эксперты центрального хранилища

плата не взимается

Банк России обменивает поврежденные банкноты: а) без ограничения б) при обнаружении признаков ветхости в) бесплатно г) за комиссионное вознаграждение

а, б, в

а, б, г

а, в

б, г

б, в

а, г

Иностранная валюта для наличных платежей на территории РФ: а) может использоваться б) запрещена к использованию, кроме в) в операциях специализированных магазинов г) в валютно-обменных операциях

а, в, г

б, в, г

б, г

а, в

Деньгами «вне банковской системы» являются: а) наличные деньги в оборотных кассах РКЦ б) средства в фонде обязательных резервов в) наличные деньги в обращении г) наличность в операционных кассах кредитных организаций

а, б, в

б, в

в, г

а

б

в

г

В обращении находятся банкноты Банка России образца:

1992 года

1997 года

1998 года

2004 года

Банкноты Банка России обеспечиваются: а) золотом б) иностранной валютой в) собственным капиталом Банка России г) облигациями Банка России

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

а, б

в, г

а, в

а, г

Кипп – эффект на банкноте – это:
скрытое изображение
микроузор
защитные волокна, видимые в ультрафиолетовом свете
изображение, видимое на просвет

Водяные знаки на банкноте – это:
скрытое изображение
изображение, видимое на просвет
защитная нить
совмещающееся на просвет изображение

Экспертиза банкнот и монет на подлинность производится: а) кассирами Банка России б) кассирами организаций в) кассирами банков г) экспертами Банка России

а, б, в, г

а, в, г

а, г

в, г

В структуре денежной наличности по эмиссионному балансу преобладают: а) банкноты б) монеты в) по сумме г) по количеству

а, б, в, г

а, в, б, г

а, г, б, в

Соотношение между рублем и золотом: а) устанавливает Банк России б) устанавливает Международный валютный фонд в) определяется на бирже г) официально не устанавливается

а

б

в

г

а, б, в, г

а, в

в, г

Банкнота с признаками подделки: а) может быть принята для платежа б) подлежит обмену в банке в) подлежит возврату вносителю денег г) подлежит передаче органам внутренних дел

а, б

а, в

а, г

г

Банкнота является платежеспособной, если: а) имеет признаки переделки б) склеена из двух половинок разных банкнот в) обгорела, но сохранила 55% своей площади г) утеряна защитная нить

а, б, в, г

б, в, г

б, в

б, г

в, г

Банкнота не является платежеспособной, если: а) изменила окраску б) имеет штамп “образец” в) утеряна защитная нить г) сохранила 45% своей площади

а, б, в, г

б, в, г

б, в

б, г

в, г

Валюта РФ принимается в платежи: а) по рыночной стоимости б) по номиналу в) по курсу Банка России

а, б, в

а, б

б, в

а, в

а

б

в

Образцы новых денежных знаков утверждает:

Правительство РФ

Федеральное казначейство

Банк России

объединение Гознак

Производство банкнот и монет осуществляется:

Банком России

организациями объединения Гознак

Казначейством

Кредитными деньгами называют:

а) банкноты Банка России

б) банковские векселя

в) казначейские билеты

а, б, в

а, б

б, в

а

Коллекционную ценность имеют монеты: а) памятные б) инвестиционные в) курсовые

а,б,в

а,б

а

б

Тема 3 «Регулирование Банком России порядка кассовой работы в кредитных организациях»

При организации кассовой работы является ... безусловная сохранность ценностей в кассе

Обязательной

Не обязательной

При определенных условиях обязательной

Своевременное удовлетворение требований клиентов на получение наличных денег является.....принципом организации кассовой работы

обязательным

не обязательным

обязательным, при определенном условии

Требование полноты зачисления на счета клиентов наличных денег, поступивших в кассы банков, является.....при организации кассовой работы

обязательным

не обязательным

желательным

Кредитная организация может осуществлять доставку собственных наличных денежных средств в оборотные кассы РКЦ а) через подразделение инкассации б) транспортом клиента в) транспортом расчетно-кассового центра г) собственным транспортом

а, б, в, г

а, в, г

а, г

а

б

в

г

Выдача наличных денег клиентам кредитной организации осуществляется: а) в упаковке Банка России б) в упаковке кредитной организации в) без упаковки

а, б, в

а, б

а, в
б, в

Договор о полной материальной ответственности с заведующим кассой.....заключать
необходимо
не требуется

Ответственность за сохранность ценностей кредитной организации несет:
а) председатель Правления КО б) председатель Совета директоров КО в)
заведующий кассой КО г) главный бухгалтер КО

а, б, в, г

а, в, г

а, б, в

а, в

б, в

Принимая наличные деньги, кассир проверяет их платежеспособность:
в обязательном порядке
при сомнении в платежеспособности
выборочно
не проверяет

Объявление на взнос наличными при приеме денег от клиента КО:
остается у кассира
передается бухгалтеру
передается вносителю денег

Квитанция от объявления на взнос наличными при приеме денег от клиента КО:
остается у кассира
передается бухгалтеру
передается вносителю денег

Ордер от объявления на взнос наличными при приеме денег от клиента КО
остается у кассира
передается бухгалтеру
передается вносителю денег

Принятая приходной кассой денежная наличность передаётся заведующему кассой:
по расходному кассовому ордеру
по кассовому журналу по приходу
под расписку в книге учета принятых и выданных денег

Прием денег в вечерней кассе производится: а) кассиром б) бухгалтером в) бригадиром инкассаторов г) возможно и одним кассиром

а, б, в, г

а, в, г

а, б, г

б, в, г

г

Вложения в инкассаторские сумки подвергаются полистному пересчету работником вечерней кассы

в обязательном порядке

в некоторых случаях

не пересчитываются

Работником вечерней кассы проверяется целостность инкассаторских сумок и правильность её упаковки

в обязательном порядке

в некоторых случаях

не проверяется

Пересчет денег из инкассаторских сумок осуществляется кассирами кассы перерасчета под контролем

контролирующего работника

руководителя кассового подразделения

бухгалтера

Кассир кассы пересчета при подсчете денежной наличности инкассаторских сумок платежеспособность денежных знаков

контролирует

не контролирует

контролирует выборочно

Составление акта о выявленных сомнительных денежных знаках при пересчете наличности инкассаторских сумок

требуется всегда

не требуется

требуется, если сомнению подвергается поддельный денежный знак

Упаковка банкнот кредитной организации

дает гарантию правильности вложений денежных знаков

не дает гарантию правильности вложений денежных знаков

дает гарантию, если упаковка производилась под контролем работника

РКЦ

Получая наличные деньги, клиент предъявляет чек

бухгалтеру

контролирующему работнику

кассиру

Получив наличные деньги, клиент банка подвергает их полистному пересчету

в обязательном порядке

по своему желанию

такого права не имеет

Кассир расходной кассы справку о кассовых операциях.....

составляет и заверяет ее у операционного работника

составляет и передает её главному бухгалтеру

не составляет

Заключение операционной кассы осуществляется

ежедневно

ежемесячно

по мере необходимости

Сводная справка о кассовых оборотах за день заверяется а) кассовыми работниками б) бухгалтерами в) главным бухгалтером банка

а, б, в

а, б

а

б

в

Папки с кассовыми документами, поступившими в кредитную организацию за день, формируются не позднее

следующего рабочего дня

истечения трех дней

истечения пяти рабочих дней

Кассовым работникам разрешается принимать деньги а) от клиентов банка б) от работников банка в) от клиентов банка и одновременно выдавать деньги клиенту г) и хранить свои деньги с ценностями банка

а, б, в, г

а, б, в

а, в, г

а, б

в, г

Кассирам запрещено а) передоверять работу другим лицам б) выполнять поручения клиентов минуя бухгалтеров в) уничтожать сомнительные банкноты г) принимать деньги от работников банка

а, б, в, г

а, б, в

а, в, г

б, в, г

Прием излишков операционных касс осуществляется....кассами а)
приходными б) расходными в) вечерними

а, б, в

а, в

а

в

Принятая от КО денежная наличность в упаковке банка, подлежит
полистному пересчету, сортировке и упаковке в РКЦ а) в обязательном
порядке б) только при обнаружении дефектов упаковки в) при выявлении
расхождения между суммой, указанной в документах, и суммой
фактически внесенных денег

а

б, в

б

в

Денежное хранилище, где находятся деньги операционной кассы и другие
ценности, должно иметь а) бронированную дверь б) кодовый замок в) не
менее чем два замка г) три замка

а, б

а, в

а, г

Сомнительные денежные знаки, переданные на экспертизу кредитной
организацией и признанные платежеспособными
возвращаются в кредитную организацию

возвращаются клиенту

не возвращаются, а их сумма зачисляется на корреспондентский счет
банка

При расхождении между фактически вносимой суммой денег и суммой,
указанной в объявлении на взнос наличными а) объявление б) ордер в)
квитанция г) переоформляются д) уничтожается

а, б, в, г, а, б, в, д

а, г, б, в, г

а, б, г, в, д

а, б, в, г, а, б, д

а, б, г, а, б, в, д

Справка о сумме принятых денег и количестве денежных документов: а)
составляется б) заверяется в) кассиром г) бухгалтером

а, б, в

а, в, б, г

а, г, б, в

а, в

а, г

Пачки банкнот упаковываются в а) мешки б) полиэтиленовый рукав в) бандероли

а, б, в,

а, б

б, в

а, в

а

б

в

Пачки банкнот снабжаются

картонными накладками

ярлыками

бирками

Мешки с денежными знаками снабжаются

картонными накладками

ярлыками

бирками

При формировании монет имеет значение а) достоинство б) год выпуска в) количество

а, б, в

а, в

а, б

б, в

Наличные деньги, сданные предприятиями в банк, используются для а) зачисления на счета клиентов б) выдачи другим предприятиям в) формирования резервов банка

а, б, в

а, б

б, в

а

б

в

Выдача подкреплений из оборотной кассы осуществляется.....кассами а) приходными б) расходными в) вечерними

а, б, в

б, в

б

в

Инкассаторы сдают денежную наличность в РКЦ вкассы а) приходные
б) расходные в) вечерние

- а, в
- а
- в
- б

Сборные пачки – это упаковка а) полных корешков одного достоинства, если их количество меньше 10 б) полных и неполных корешков разного достоинства в) банкнот разного достоинства г) не более 1000 листов

- а, б
- в, г
- б, г

При выдаче денег на хозяйственные нужды банками учитывается а) достаточность кассовых ресурсов б) сроки, согласованные с банком в) достаточность денег на расчетном счете клиента

- а, б, в
- а, б
- б, в
- а, в
- а
- б
- в

Наличные деньги от организаций кассир принимает

- а) по пачкам
- б) по корешкам
- в) по листно и поштучно
- г) в сумках
- а, б, в, г
- а, б, в
- в, г
- в

Кассовые операции в КО могут осуществляться в

- а) операционное время
- б) послеоперационное время
- в) выходные дни
- г) праздничные дни
- а, б, в, г
- а, б, в
- а, б
- а

Назовите факты, о которых ставится в известность соответствующее должностное лицо в соответствии с положением ЦБ РФ 318-П

- а) руководитель кредитной организации
 - б) заведующий кассой
 - в) руководитель инкассации
 - г) недостача наличных денег в поврежденной сумке
 - д) неявка инкассаторов с маршрута
 - е) выявление поддельного денежного знака
- а, б, в, г, д, е
б, е, в, г, д
б, г, е, в, д
а, б, е, в, г, д

Учет денежной наличности при пересчете ведется

- а) заведующим кассой
 - б) контролирующим работником
 - в) кассиром
 - г) в контрольной ведомости
 - д) в контрольном листе
- а, г, б, д
б, г, в, д
б, д, в, г
а, б, в, г

Банкноты одного номинала формируют пачки

- а) полные
 - б) неполные
 - в) неполно-сборные
 - г) сборные
- а, б, в, г
а, б, в
а, б
б, в, г
в, г

Банкноты разного номинала формируют пачки

- а) полные
 - б) неполные
 - в) неполно-сборные
 - г) сборные
- б, в, г
в, г
а, б
г

Тема 4. Организация эмиссионной работы в учреждениях Банка России

Деньги, выпущенные в обращение, отражаются в балансе Банка России как:

Размещенные ресурсы
Обязательства
Привлеченные ресурсы
Заемные средства

Банк России осуществляет эмиссию а) банкнот б) акций в) облигаций г) государственных ценных бумаг

а, б, в, г

а, б, в

а, б

а, в

а, г

а

б

в

г

В расчетно-кассовом центре Банка России созданы а) операционная касса б) оборотная касса в) резервные фонды банкнот и монет г) вечерняя касса

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

б, в, г

б, в

б, г

а, г

Выпуск денег в обращение осуществляется, когда банкноты поступают
с печатных фабрик в резервные фонды
с печатных фабрик в Центральное хранилище
из центрального хранилища в резервные фонды
из резервных фондов в оборотные кассы
из оборотных касс в операционные кассы

Резервные фонды выполняют функции а) ограничения денежной массы в обращении б) пополнение денежной массы в обращении в) обмен ветхих денег на годные г) регулирование купюрного состава денежной массы в обращении

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

а, в, г

а, б

в, г

Лимит оборотной кассы устанавливается как остаток наличных денег минимально допустимый

максимально допустимый
среднехронологический

Фактический остаток оборотной кассы должен быть
соответствующий лимиту
не ниже установленного лимита
не выше установленного лимита
выше установленного лимита

Результатом регулирования оборотной кассы является перечисление денег
из а) оборотной кассы в резервные фонды б) резервных фондов в
оборотную кассу в) оборотной кассы в операционную кассу

а, б, в

а, б

а, в

б, в

в

Выдача денег из оборотной кассы осуществляется по а) распоряжению
начальника РКЦ б) расходному кассовому ордеру в) денежному чеку

а, б, в

а, б

а, в

б, в

а

б

в

Регулирование эмиссионных операций в РКЦ носит
строго централизованный характер
децентрализованный характер
совмещение централизованного и децентрализованного порядка

Резервные фонды Банка России – это
денежная наличность, не выпущенная в обращение
денежные резервы Центрального хранилища
обязательные резервные фонды кредитных организаций

Определить последовательность действий по разрешению создания
резервных фондов а) установление лимитов резервных фондов б)
регистрация паспорта кладовой в) получение заключения
территориального учреждения Банка России г) получение письма на
установление лимита резервного фонда

а, б, в, г

б, а, в, г

в, б, а, г

б, в, а, г

Лимит резервного фонда называется
минимальным размером хранения
максимальным размером хранения
размером резервных требований

Лимит резервных фондов может быть пересмотрен а) по обоснованной
просьбе территориального учреждения б) при увеличении емкости
кладовых в) положение противоречит нормативным актам Банка России

а, б
а
б
в

При установлении размера резервного фонда преследуется цель а)
обеспечение законных требований клиентов на получение наличных денег
б) обеспечение своевременности выдач наличных денег в) сокращение
наличного денежного обращения

а, б, в
а, б
а
б
в

При определении достаточности денежной наличности в резервных
фондах ветхие банкноты в остаток денег

включаются
не включаются
при определенных обстоятельствах могут быть включены

Экспертиза сомнительных денежных знаков осуществляется в РКЦ в
течение

операционного дня
трех дней
пяти дней
десяти дней

Резервные фонды расчетно-кассовых центров осуществляют обмен
денежных знаков а) годные на ветхие б) ветхие на годные в) крупные на
мелкие г) мелкие на крупные

а, б, в, г
а, б, в
а, в, г
б, в, г
б, в
в, г

Считается нарушением эмиссионно-кассовой дисциплины следующие факты: а) превышение лимита оборотной кассы б) недостаток лимита оборотной кассы в) превышение лимита резервных фондов г) просчеты кассиров при формировании денежной наличности

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

а, в

а, г

в, г

Эмиссия банкнот осуществляется Банком России для: а) обеспечения потребностей наличного денежного обращения б) пополнения денежной базы в) получения доходов г) пополнения резервных фондов

а, б, в, г

а, б, в

а, б

а, б, г

а

б

в

г

К эмиссионным операциям Банка России относятся а) перечисление денег из оборотной кассы в резервные фонды б) перечисление денег из резервных фондов в оборотные кассы в) обмен ветхих денег на годные с использованием наличности резервных фондов г) уничтожение ветхих банкнот в подразделениях Центрального хранилища

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

б, г

а, б

Кассовое обслуживание клиентов РКЦ осуществляется через операционную кассу

кассовый узел

резервные фонды

Установление лимита оборотной кассы позволяет а) ограничить оборот наличных денег б) обеспечить своевременную выдачу наличных денег в) обеспечить законные требования клиентов на получение наличных денег

а, б, в

а, б

а, в

б, в

а

б
в

Резервные фонды банкнот и монет создаются в
кредитной организации
расчетно-кассовом центре
печатных фабриках Гознака

Ответственность за соблюдение лимита резервного фонда РКЦ лежит на а)
руководителе территориального учреждения Банка России б) начальнике
РКЦ в) заведующем кассой

а, б, в

а, б

б, в

а

б

в

Ветхие банкноты в РКЦ а) отсортировываются б) могут использоваться для
формирования корешков в) направляются на экспертизу г) уничтожаются

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

а, б

а, в

а, г

Ветхие банкноты подлежат уничтожению в
расчетно-кассовых центрах
центральной хранилище и его подразделениях
территориальных учреждениях Банка России
сырьевых цехах печатных фабрик

Величина наличных денег, выпущенная в обращение Банком России, в
большей степени влияет на

денежную базу

денежную массу

денежный оборот

Лимит оборотной кассы РКЦ а) утверждается департаментом наличного
денежного обращения ЦБ РФ б) устанавливается руководителем
территориального учреждения Банка России в) доводится до начальника
РКЦ

а, б, в

а, б

б, в

а, в

Для создания резервных фондов необходимо а) арендовать здание б) оборудовать кладовую в) представить паспорт кладовой в департамент наличного денежного обращения Банка России для регистрации г) получить заключение территориального учреждения Банка России

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

в, г

Разрешение на открытие резервных фондов РКЦ дает а) департамент наличного денежного обращения Банка России б) территориальное учреждение Банка России в) органы внутренних дел

а, б, в

а, б

а

б

Паспорт кладовой а) регистрируется в б) хранится в в) департаменте наличного денежного обращения Банка России г) территориальном учреждении Банка России д) расчетно-кассовом центре

а, в, б, г

а, г, б, д

а, б, г

а, в, б, д

Оборотная касса - это а) номинальная стоимость банкнот и монеты Банка России б) банкноты и монеты, предназначенные для выдачи клиентам в) банкноты и монеты, поступившие от клиентов г) банкноты и монеты, учитываемые на банковском счете по учету кассы

а, б, в, г

а, б, г

а, б

а, г

Остаток оборотной кассы должен соответствовать утвержденному лимиту а) на начало б) на конец в) рабочего дня г) операционного дня

а, в

б, в

а, г

б, г

Ветхие банкноты перечисляются из оборотной кассы в резервные фонды а) по мере накопления б) ежедневно в) в случае превышения остатка кассы над лимитом г) в случае, если остаток кассы ниже лимита

а, в, г

б, в, г

а, в
б, в

Вложение в резервные фонды сверхлимитного остатка оборотной кассы осуществляется по а) распоряжению начальника РКЦ б) приходному кассовому ордеру в) расходному кассовому ордеру г) денежному чеку д) служебной записке заведующей кладовой

а, б, д
а, в, д
а, б
а, в
г

Пополнение оборотной кассы осуществляются по а) распоряжению начальника РКЦ б) приходному кассовому ордеру в) расходному кассовому ордеру г) денежному чеку д) служебной записке заведующей кладовой

а, б, д
а, в, д
а, б
а, в
г

Лимит резервного фонда зависит а) по банкнотам б) по монете в) от среднемесячного расхода г) от полугодического расхода д) из касс РКЦ е) из резервных фондов

а, в, д, б, г, е
а, в, д, б, в, д
а, в, д, б, в, е
а, б, в, д
а, б, в, е

В минимальный размер хранения резервного фонда а) включаются б) не включаются в) ветхие банкноты г) памятные монеты из драгоценных металлов д) инвестиционные монеты

а, г, д, б, в
а, в, б, г, д
б, в, г, д
б, в, а, г

В территориальное учреждение Банка России посылается а) при перечислении денежной наличности из резервных фондов б) при вложениях денежной наличности в резервные фонды в) дебетовое авизо г) кредитовое авизо

а, в, б, г
а, г, б, в
а, б, в
б, в, г

Перечисление денежной наличности в резервные фонды осуществляется а) ежемесячно б) ежедневно в) в конце рабочего дня г) более одного раза в день

- а, в
- б, в
- в, г
- б, г

В распоряжении на перечисление денег из резервных фондов а) указывается б) не указывается в) купюрный состав банкнот и монет

- а, б, в
- а, в
- б, в

Подкрепление резервных фондов банкнот и монет центрального (головного) хранилища осуществляется через а) печатные фабрики б) монетные дворы в) базовый РКЦ г) региональные резервные фонды

- а, б, в, г
- а, б, в
- а, б
- в, г

Подкрепление резервных фондов базовых РКЦ осуществляется через а) головное хранилище б) межрегиональное хранилище в) РКЦ г) региональные резервные фонды

- а, б, в, г
- а, б, в
- а, б, г
- а, б

Тема 5. Прогнозирование наличного денежного оборота

Перечислить символы приходных кассовых операций РКЦ: а) 15 б) 17 в) 19 г) 32 д) 40

- а, б, в, г, д
- а, в, г, д
- б, в, г, д
- б, г
- в, г

Перечислить символы расходных кассовых операций РКЦ: а) 40 б) 46 в) 50 г) 53 д) 59

- а, б, в, г, д
- а, б, г, д
- а, в, г, д
- б, в, г, д

а, г, д

Скорость возврата наличных денег в кассы банков определяется отношением а) остаток денег по агрегату М0 б) средний за период остаток денег по агрегату М0 в) поступления денег в кассу банка г) средние за период поступления денег в кассу банка д) однодневные поступления денег в кассу банка

а, в

а, г

а, д

б, в

б, г

б, д

Скорость возврата наличных денег в кассы банков а) рассчитывает б) анализирует в) КО г) учреждение Банка России

а, г, б, в

а, в, б, г

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

Ежедневные обороты о кассовых операциях отражаются в: а) ведомости учета кассовых оборотов б) форме 744 в) форме 101 г) форме 202

а, б, в, г

а, б, в

а, б,

в, г

а

б

в

г

Отчет о наличном денежном обороте РКЦ составляется по форме:

744

201

202

Ведомость учета кассовых оборотов составляется в: а) кредитных организациях б) учреждениях Банка России в) инкассаторских службах

а, б, в

а, б

а, в

б, в

а

б

в

Символы отчета о наличном денежном обороте используются для составления а) ведомости учета кассовых оборотов б) прогнозных расчетов наличного денежного оборота в) динамики отчетных данных по форме 202 г) отчета по кассовым оборотам

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

б, в

Результативной статьей прогноза наличного денежного оборота РКЦ является а) сдача денежных излишков операционной кассы в оборотную кассу б) получение подкреплений из оборотной кассы в) перечисление денег из оборотной кассы в резервные фонды г) перечисление денег из резервных фондов в оборотную кассу

а, б

в, г

а, в

б, г

Прогнозные расчеты наличного денежного оборота составляют

ежемесячно

ежеквартально

ежегодно

на три года

Прогнозные расчеты наличного денежного оборота включают обороты за

а) месяц б) квартал в) год г) три года

а, б

б, в

в, г

а, г

Прогноз наличного денежного оборота РКЦ позволяет определить

перспективы подкрепления кассы КО

перспективы подкрепления оборотной кассы

результат регулирования оборотной кассы

Прогноз наличного денежного оборота РКЦ представляет а) в ГРКЦ б) территориальное учреждение Банка России в) за 14 дней до следующего квартала г) за 7 дней до следующего квартала

а, в

а, г

б, в

б, г

Прогноз наличного денежного оборота по краю, области, республике представляет а) территориальное учреждение Банка России б) в Департамент наличного денежного обращения в) за 3 дня до следующего квартала г) в первый рабочий день следующего квартала

а, б, в

а, б, г

б, в

а, г

Прогноз наличного денежного оборота по краю, области, республике представляют а) по полной номенклатуре символов б) общей суммой по приходу в) общей суммой по расходу г) по эмиссионному результату

а, б, в, г

б, в, г

а, г

Прогноз наличного денежного оборота составляется с использованием а) заявок РКЦ б) динамики отчетности о наличном денежном обороте в) предполагаемых изменений отчетной базы г) других дополнительных данных

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

б, в

Баланс денежных доходов и расходов населения составляется

а) основе кассовых оборотов региона

б) в составе прогноза социально-экономического развития региона

в) как часть платежного баланса

а, б, в

а, б

а, в

б, в

а

б

в

Прогнозы кассовых оборотов регионов и баланса денежных доходов и расходов населения

а) различаются

б) одинаковые

в) по статьям прихода

г) по статьям расхода

д) по размеру показателей

а, в, г, д

б, в, г, д

а, в, г, б, д

б, в, г, а, д

Баланс денежных доходов и расходов населения составляется на

- а) месяц
 - б) квартал
 - в) год
- а, б, в
б, а
в, б
в, а

Баланс денежных доходов и расходов населения включает

- а) расчеты наличными деньгами
 - б) безналичные перечисления в расчетах
 - в) физических лиц
 - г) юридических лиц
- а, в, г, б, в, г
а, в, б, г
а, в, г, б, д
б, в, г, д, в
а, в, б, в
а, в, б, в, г

Тема 6. Организация перевода денежных средств в платежной системе Банка России

Кредитная организация после своей регистрации открывает счет
расчетный
накопительный
корреспондентский
НОСТРО

Основной корреспондентский счет кредитная организация имеет в
расчетно-кассовом центре Банка России
клиринговой организации
территориальном учреждении Банка России

При открытии основного счета кредитная организация заключает договор
банковского счета
корреспондентского счета
депозитного счета
банковского вклада

По корреспондентскому счету банков в РКЦ предусматриваются расчеты
на
валовой основе
клиринговой основе

нетто основе

Валовые расчеты предполагают а) переводы денежных средств в размере расчетного документа б) индивидуальную последовательную обработку каждого документа в) зачет взаимных требований г) перевод денежных средств по сальдо зачета

а, б, в

а, б

б, в

в, г

Клиринговые расчеты предполагают а) переводы денежных средств в размере расчетного документа б) перевод денежных средств по сальдо зачета в) зачет взаимных требований

а, в

б, в

а

б

в

Банковский идентификационный код (БИК) присваивается а) расчетно-кассовым центрам б) кредитным организациям в) центральному хранилищу Банка России

а, б, в

а, б

а, в

а

б

в

В расчетной сети Банка России межбанковские расчеты осуществляются через

кредитные организации

клиринговые НКО

РКЦ

В учете Банка России по корреспондентскому счету КО допускается сальдо а) дебетовое б) кредитовое в) активно-пассивное

а, б

а

б

в

Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов на территории РФ устанавливает

Банк России

Министерство финансов РФ

Расчетная палата

Однодневные и внутриведенные кредиты Банка России представляются кредитным организациям а) автоматически при наличии дебетового сальдо на корсчете б) при заключении генерального соглашения в) в пределах лимитов кредитования

а, б, в

а, б

а, в

б, в

Электронная цифровая подпись является аналогом собственноручной.

Утверждение

противоречит нормативной базе

установлено законом

может быть верным при определенном условии

БИК и справочник о них используется в расчетной сети Банка России для а) однозначного определения участника расчетов б) контроля правильности заполнения расчетных документов в) контроля допустимости операций того или иного участника расчетов

а, б, в

а, б

а, в

б, в

а

б

в

Банк России устанавливает тарифы за расчетные услуги а) выше б) ниже в) на электронные технологии г) на бумажные технологии д) начало операционного дня е) конец операционного дня

а, в, д, б, г, е

б, в, д, а, г, е

а, г, д, б, в, е

б, г, д, а, в, е

Расчетные операции кредитных организаций осуществляются Банком России а) по согласованным расценкам б) без взимания платы в) на основе утвержденных тарифов г) на условиях определенных в договоре

а, б, г

в, г, б

а, г

б

г

Оплата расчетного документа в системе расчетно-кассовых центров осуществляется а) в пределах средств на корсчете КО б) с учетом средств, поступающих в течение операционного дня в) с привлечением кредитов Банка России

а, б, в

а, б

а, в

а

б

в

Документы на бумажном носителе используются при осуществлении платежа а) почтовым переводом б) телеграфным переводом в) электронно г) электронно в сокращенном формате

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

а, б

Сводное платежное поручение представляет собой....о списании денежных средств со счета

поручение предприятия банку

требование банка

распоряжение банка

Расчеты в режиме реального времени осуществляются а) в пределах остатка средств на корсчете КО б) с использованием процедуры зачета взаимных требований в) с использованием кредитов Банка России

а, б, в

а, б

а, в

а

б

в

Система банковских электронных срочных платежей является платежной системой:

Банка России

расчетных НКО

банков, при открытии прямых корреспондентских отношений

внутрибанковской

Система БЭСП обеспечивает: а) наличные платежи б) безналичные расчеты в) срочные платежи г) межбанковские расчеты

а, б, в, г

б, в, г

а, б, г

б, в

Режим реального времени в системе БЭСП предполагает: а) непрерывные расчеты в течении операционного дня б) немедленные расчеты по мере поступления электронного платежного сообщения в) соответствие реквизитов документов условиям критерия немедленного расчета г) оплату на полную сумму платежа д) частичную оплату документов

а, б, в, г

а, б, в, д

а, б, г

а, б

Участие в системе БЭСП может быть а) прямое б) ассоциированное в) обязательное г) добровольное

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

а, б

В системе БЭСП участники должны соответствовать следующим требованиям: а) иметь банковский счет в РКЦ б) выполнять обязательные резервные требования в) не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России г) иметь задолженность по кредитам Банка России д) не иметь картотеки расчетных документов, не оплаченных в срок, к банковскому счету в РКЦ е) иметь обученный персонал и технические средства, пригодные для расчетов в системе БЭСП

а, б, в, г, д, е

а, б, в, г, е

а, б, в, д, е

а, в, г, д, е

К критериям условия немедленного расчета относятся: а) отсутствие ранее поступивших документов от данного участника расчетов б) на момент приема платежа в расчет во внутридневной очереди нет документов от данного участника в) средств на счете участника расчетов достаточно для расчета г) условия платежа, указанные в платежном сообщении выполняются

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

б, в, г

В расчетной сети Банка России при использовании электронных технологий участниками расчетов являются: а) РКЦ б) РЦИ в) КО

а, б, в

а, б

а, в

Система БЭСП Банка России а) введена в эксплуатацию б) начато проведение платежей участников в) июль 2007 г) декабрь 2007 д) январь 2008

а, в, б, г

а, г, б, д

а, б, г

Банк России получает плату за расчетное обслуживание:

с коммерческих банков

с бюджетных организаций

с физических лиц

с расчетно-кассовых центров

К гарантированным формам расчетов относятся: а) расчеты платежными поручениями б) расчеты по аккредитиву в) расчеты по инкассо г) расчеты чеками

а, б, в, г

а, б, в

а, б

а, в

б, г

б, в

К негарантированным формам расчетов относятся: а) расчеты платежными поручениями б) расчеты по аккредитиву в) расчеты по инкассо г) расчеты чеками

а, б, в, г

а, б, в

а, б

а, в

б, г

б, в

Текущий счет в банке может быть открыт: а) юридическому лицу б) физическому лицу в) представительству г) бюджетной организации

а, б, в, г

б, в, г

б, в

в, г

Инкассовое поручение предполагает:

списание средств в бесспорном порядке

списание средств с акцептом

просьбу плательщика о списании средств с его счета

В договоре корреспондентского счета при открытии его в РКЦ предусматриваются следующие условия: а) расчеты на валовой основе б) клиринг в) право «овердрафт» г) платность расчетных услуг д) начисление процентов на кредитовый остаток счета е) комиссия за снятие наличных денежных средств

а, б, в, г, д, е

а, в, г, е

а, г, д, е

а, г

б, д

в, г

В договоре корреспондентского счета при открытии его в другой кредитной организации предусматриваются следующие условия: а) расчеты на валовой основе б) клиринг в) право «овердрафт» г) платность расчетных услуг д) начисление процентов на кредитовый остаток счета е) комиссия за снятие наличных денежных средств

а, б, в, г, д, е

а, в, г, е

а, г, д, е

а, г

б, д

в, г

Расположить формы расчетов в порядке убывания гарантии платежа: а) платежные поручения б) платежные требования в) аккредитивы покрытые г) аккредитивы отзывные д) чеки

а, б, в, г, д

б, в, г, д, а

в, г, д, б, а

в, д, г, а, б

г, д, в, б, а

Расположить способы платежа в порядке возрастания времени его осуществления (при условии достаточности средств для платежа): а) расчеты на валовой основе (клиенты в разных банках) б) нетто-расчеты в) расчеты в режиме реального времени

а, б, в

б, в, а

в, б, а

в, а, б

Эффективность клиринга определяется отношением: а) сальдо зачета б) сумма зачета в) совокупная сумма платежей

а, б

а, в

б, в

в, а

Клиенты системы БЭСП подразделяются на: а) прямых б) ассоциированных в) особых г) индивидуальных

а, б, в, г

а, б, в

а, б

Расчеты в режиме реального времени: а) предполагают использование кредитов Банка России б) осуществляются в пределах остатка на корреспондентском счете банка в) это мгновенный зачет взаимных требований

а, б, в

а, б

а, в

б

в

В рамках платежной системе Банка России перевод денежных средств осуществляется через:

а) структурные подразделения Банка России

б) участников расчетов в соответствии со справочником БИК

в) платежных агентов

а, б, в

Сервис срочного перевода предполагает перевод денежных средств через системы:

а) БЭСП

б) ВЭР

в) МЭР

г) телеграфой технологии

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

б, в

а

г

Сервис несрочного перевода предполагает период денежных средств через системы:

а) БЭСП

б) ВЭР

в) МЭР

г) телеграфой технологии

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

б, в
а, г

Порядок взаимодействия в платежной системе Банка России определяется

- а) Положением 383-П
- б) Положением 384-П
- в) договором банковского счета
- г) договором об обмене
- д) договором на оказание платежных услуг

а, б, в, г, д

а, б, в, г

б, в, г

а, б, в

в, г, д

В платежной системе Банка России предусматривается:

- а) прямое участие
- б) опосредованное участие
- в) с использованием распоряжений на бумажном носителе
- г) с использованием распоряжений в электронном виде
- д) перевод денежных средств в валюте РФ
- е) перевод денежных средств в иностранной валюте

а, б, в, г, д, е

а, в, г, д, е

б, в, г, д

а, в, г, д

а, г, д

Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления предполагает:

- а) индивидуальное рассмотрение каждого распоряжения по мере поступления
- б) одновременное рассмотрение всех распоряжений, поступивших в течение рейса
- в) в течение операционного дня
- г) с учетом неисполненных распоряжений

а, б, в, г

а, в, г

б, в, г

а, в

б, в

Контроль достаточности денежных средств в дискретном режиме предполагает:

- а) Индивидуальное рассмотрение каждого распоряжения по мере поступления

б) одновременное рассмотрение всех распоряжений, поступивших в течение рейса

в) в течение операционного дня

г) с учетом неисполненных распоряжений

а, б, в, г

а, в, г

б, в, г

а, в

б, в

При сервисе несрочного перевода в условиях недостаточности средств на счете клиента Банка России их распоряжения

а) помещаются во внутридневную очередь

б) ожидают оплаты до конца текущего операционного дня

в) выполняются частично

г) аннулируются

а, б, в, г

а, б, г

б, г

а, г

При сервисе срочного перевода в условиях недостаточности средств на счете клиента Банка России их распоряжения

а) помещаются во внутридневную очередь

б) ожидают оплаты до конца текущего операционного дня

в) выполняются частично

г) аннулируются

а, б, в, г

а, б, г

б, г

а, г

Тарифы за услуги в системе БЭСП установлены в зависимости

а) от суммы платежа

б) от количества проведенных документов

в) от условий платежа_»экстренно»либо «на общих основаниях»

г) от формы документа – «ЭПС» либо на бумажном носителе

а, б, в, г

б, в, г

а, б, в

а, б

б, в

Тема 7. Организация расчетно-кассового обслуживания счетов федерального казначейства и государственных внебюджетных фондов

Бюджетные организации, получатели бюджетных средств, открывают счета в: а) органах Федерального казначейства б) учреждениях Банка России в) кредитных организациях

а, б, в

а, б

б, в

а

б

в

Счета органов Федерального казначейства открываются в: а) кредитной организации б) уполномоченной кредитной организации в) учреждении Банка России

а, в

б, в

а

б

в

Казначейская система исполнения бюджетов закреплена в а) Конституции РФ б) Гражданском кодексе РФ в) Бюджетном кодексе РФ г) Налоговом кодексе РФ

а, б, в, г

а, б, в

б, в, г

в, г

а

б

в

г

К государственным внебюджетным фондам относятся а) пенсионный фонд России б) фонд социального страхования РФ в) фонды обязательного медицинского страхования г) экологические фонды

а, б, в, г

а, б, в

а, б

в, г

Счета государственных внебюджетных фондов открыты в кредитной организации
расчетно-кассовом центре
органах федерального казначейства

Бюджетным организациям, получателям средств бюджета, разрешено открывать счета
расчетные

текущие
лицевые
бюджетные

Платежные поручения для отражения перечислений из бюджетных средств представляются от имени: а) получателя бюджетных средств б) органа Федерального казначейства в) РКЦ

а, б, в

а, б

а, в

б, в

а

б

в

Денежный чек на получение наличных денег бюджетной организацией оформляется от имени: а) органа Федерального казначейства б) получателя бюджетных средств в) расчетно-кассового центра

а, б, в,

а, б

б, в

а

б

в

Банк России осуществляет операции: а) по тарифам б) без комиссии в) перечисление налогов г) по выдаче наличных денежных средств бюджетным организациям д) с золотовалютными резервами

а, г, д, б, в

а, в, г, д

б, в, г, д

б, в, г, а, д

Расчетно-кассовый центр Банка России выдает денежные чековые книжки

получателю бюджетных средств

органу Федерального казначейства

распорядителю бюджетных средств

Для получения наличных денег бюджетополучатель представляет в орган Федерального казначейства а) кассовую заявку б) заявку на получение наличных денег в) денежный чек г) платежное поручение

а, б, в, г

б, в, г

а, б, в

б, в

а, г

Для получения наличных денег бюджетополучателем Орган Федерального казначейства представляет в РКЦ а) кассовую заявку б) заявку на получение наличных денег в) денежный чек г) платежное поручение

а, б, в, г

б, в, г

а, б, в

б, в

а, г

Денежный чек на получение наличных денег действителен в течение одного дня

трех рабочих дней

пяти дней

десяти дней

Орган государственной власти имеющий право распределять бюджетные средства по распорядителям и получателям – это

Главный распорядитель бюджетных средств

Распорядитель бюджетных средств

Получатель бюджетных ассигнований

Бюджетное учреждение – это организация

а) созданная государственной властью

б) для осуществления управленческих, социально- культурных и других функций государства

в) деятельность которой финансируется из бюджета

г) имеет расчетный счет в КО

а, б, в, г

а, б, в

а, в

в

К участникам бюджетных отношений, исполняющим бюджеты относятся

а) главный распорядитель бюджетных средств

б) распорядитель бюджетных средств

в) получатели бюджетных средств

г) иные получатели средств

а, б, в, г

а, б, в

а, б

в, г

Иной получатель бюджетных средств это

а) бюджетное учреждение

б) организация, не являющаяся бюджетным учреждением

в) получающий бюджетные ассигнования

г) получающий субвенции

а, в, г

б, в, г

а, в

б, г

Для получения наличных денег представитель бюджетного учреждения представляет в РКЦ

а) денежный чек

б) паспорт

в) контрольную марку

г) разрешение органа федерального казначейства

а, б, г

б, в, г

а, б

б, в

Средства федерального бюджета могут быть размещены на счетах в кредитных организациях:

а) на основе генерального соглашения

б) после заключения договора банковского счета

в) после заключения договора банковского депозита

г) утверждение противоречий нормативной базе

а, б

а, в

а

г

При размещении средств федерального бюджета отбор заявок КО в открытой форме предполагает:

а) доступ к информации собственной заявки

б) доступ к информации всех заявок без указания наименований КО

в) доступ к информации всех заявок с указанием наименований КО

а, б

а, в

а

в

При размещении средств федерального бюджета отбор заявок КО в закрытой форме предполагает:

а, б

а, в

а

в

Размещение средств федерального бюджета на счета в КО осуществляется

а) через платежную систему Сберегательного банка

- б) через платежную систему Банка России
 - в) со счетов Органов федерального казначейства
- а, б, в
а, в
б, в

Тема 8. Денежно-кредитная политика Банка России

Укажите стратегические цели экономической политики государства: а) экономический рост б) устойчивость национальной валюты в) снижение безработицы г) снижение ставки рефинансирования

- а, б, в, г
а, б, в
а, в
а

При осуществлении ДКП Банк России использует цели: а) стратегические б) промежуточные в) операционные г) базовые д) инструментальные

- а, б, в, г, д
а, б, в, г
+а, б, в
а, б, д
а, д

Выберите промежуточную цель ДКП Банка России: а) обменный курс рубля б) устойчивость денежной единицы в) темпы роста денежной массы г) ставка рефинансирования

- а, б, в, г
а, в, г
в, г
а
в
г

Банк России может влиять на динамику цен: а) через денежно-кредитную сферу б) непосредственно через хозяйствующие субъекты в) через органы государственной власти г) не оказывает влияния

- а, б, в
а, в
б, в
а
г

Операционной целью ДКП Банка России является: а) динамика денежной массы б) денежная база в) процентные ставки финансовых рынков г) обязательные резервы

- а, б, в, г

а, б
в, г
б
в

Для монетаристской концепции ДКП характерна ориентация на регулирование: а) денежного предложения б) уровня цен в) процентных ставок г) номинального валового продукта

а, б
в, г
а, в
б, г

Для кейнсианской концепции ДКП характерна ориентация на регулирование: а) совокупного спроса б) процентных ставок в) предложения денег г) инвестиционной активности

а, б, в, г
а, б, г
а, б
в, г

Проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики рассматривает: а) Президент РФ б) Национальный банковский совет в) Председатель Банка России г) Государственная Дума

а, б, в, г
б, в, г
б, в
в, г

Утверждает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики: а) Председатель Банка России б) Президент РФ в) Государственная Дума

а, б, в
а, б
б, в
а, в
в

В Государственную думу для рассмотрения направляется: а) проект основных направлений ДКП б) основные направления ДКП в) не позднее 1 декабря г) не позднее 1 октября

а, в, б, г
а, г, б, в
а, в
а, г
б, в

Совокупную денежную массу можно обозначить понятиями: а) широкие деньги б) денежное предложение в) квази-деньги г) деньги вне банковской системы

а, б, в, г

а, б

в, г

б, в

По степени ликвидности денежной массы абсолютной ликвидностью обладает агрегат:

M_0

M_1

M_2

M_{2x}

Результатом первичной эмиссии является: а) агрегат M_0 б) агрегат M_1 в) агрегат M_3 г) денежная база

а, г

б, г

б

в

г

Результатом вторичной эмиссии является: а) агрегат M_0 б) денежная база в) агрегат M_3 г) банковский мультипликатор

а, в, г

б, г

в

г

Ликвидность экономики определяется:

банковским мультипликатором

коэффициентом монетизации

динамикой денежной массы

денежной базой

Скорость обращения денег на совокупную денежную массу в монетаристском понимании: а) оказывает влияние б) не оказывает влияние в) зависимость слабая

а, в

а

б

При подсчете денежного агрегата M_0 используются показатели: а) наличные деньги, выпущенные в обращение б) наличные деньги в кассах РКЦ в) наличные деньги в кассах банков г) квази - деньги

а, б, в, г

а, б, в

а, б

а, г

При подсчете денежной базы используются показатели: а) наличные деньги, выпущенные в обращение б) наличные деньги в кассах РКЦ в) наличные деньги в кассах банков г) денежные средства на счетах клиентов Банка России

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

а, г

Операции Банка России на открытом рынке используются: а) для воздействия на ликвидность кредитных организаций б) для привлечения дополнительных средств в федеральный бюджет в) с целью развития рынка ценных бумаг

а, б, в

б, в

а, в

а

б

в

Базовая инфляция определяется на основе: а) индекса потребительских цен б) с корректировкой на сезонные и административные факторы роста цен в) общего индекса цен

а, б

б, в

а

б

в

Разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику: а) Министерство финансов РФ б) Государственная дума в) Банк России г) Правительство Российской Федерации

а, б, в, г

а, в, г

в, г

в

г

Административные инструменты ДКП: а) просты в понимании и применении б) создают условия для принятия решений, соответствующих целям ДКП в) ограничивают регулирование стоимости и объема кредитных ресурсов г) способствуют быстрому достижению результата

а, б, в, г

а, б, в
б, в, г
а, в, г
а, б
в, г
в

Экономические инструменты ДКП: а) просты в понимании и применении
б) создают условия для принятия решений, соответствующих целям ДКП
в) способствуют рыночному регулированию стоимости и объема кредитных ресурсов
г) результат достигается через определенный период времени

а, б, в, г
а, б, в
б, в, г
а, в, г
а, б
в, г
в

Экономические инструменты ДКП: а) всегда имеют положительный результат
б) могут привести к противоположному эффекту
в) требуют высокой активности субъектов экономических отношений

а, б, в
а, б
а, в
б, в

К инструментам денежно-кредитной политики Банка России относятся: а) защита устойчивости рубля
б) определение правил осуществления расчетов
в) норматив обязательных резервных требований
г) операции РЕПО

а, б, в, г
б, в, г
а, б
в, г

При продаже Банком России государственных ценных бумаг кредитным организациям, денежная масса в обращении:

увеличивается
уменьшается
остаётся неизменной

По сроку воздействия самым эффективным является следующий инструмент ДКП:

обязательные резервы
операции на открытом рынке

ломбардные кредиты
ставка рефинансирования

Валютные средства на счетах организаций влияют на значение показателя:

наличные деньги
узкие деньги
широкие деньги
резервные деньги

Банк России имеет право осуществлять эмиссию: а) акций б) облигаций в) государственных ценных бумаг г) банкнот

а, б, в, г
б, в, г
а, б
в, г
б, г

Размер ставки рефинансирования: а) складывается под воздействием спроса и предложения на финансовых рынках б) устанавливается в соответствии с целями ДКП в) устанавливается Банком России г) предлагается на кредитных аукционах

а, б, в, г
б, в, г
а, б, в
а, б
б, в
в, г

При голландском варианте проведения кредитных аукционов заявки удовлетворяются по:

заявленной процентной ставке
ставке отсечения
ставке рефинансирования
финансовой ставке

Внутридневные кредиты Банка России могут быть погашены: а) переоформлением в кредиты «овернайт» б) текущими поступлениями на корреспондентский счет банка на утро следующего дня в) текущими поступлениями на корреспондентский счет банка до конца рабочего дня г) отнесением задолженности на счет просроченных ссуд

а, б, в, г
а, б, г
а, в, г
б, в
а, в
в, г

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России: а) могут быть оставлены на корреспондентском счете кредитных организаций б) возвращаются банкам при определенных условиях в) перечисляются кредитными организациями на счета в Банк России г) навсегда отчуждается из оборота банков

а, б, в, г

а, б, в

б, в

а, в

в, г

Операции РЕПО - это:

операции по купле ценных бумаг с обратной продажей

операции по продаже ценных бумаг с обратной покупкой

операции по купле-продаже ценных бумаг

операции по купле-продаже ценных бумаг с совершением позднее обратной сделки

Валютные интервенции Банк России использует для:

изъятия иностранной валюты из обращения

пополнения запасов валютных ценностей

воздействия на обменный курс рубля

снижения зависимости от экономики иностранного государства

При получении кредитов центрального банка принимаются во внимание следующие требования: а) выполнение обязательных резервов б) выполнение обязательных экономических нормативов в) наличие просроченной задолженности по кредитам Банка России г) наличие задолженности по кредитам Банка России

а, б, в, г

а, б, в

а, б

в, г

Переучет векселей означает: а) покупку векселей Банком России у коммерческих банков б) покупку векселей коммерческим банком в) оформление отсрочки платежа организациями г) отражение в учете Банка России банковских векселей

а, б, г

а, г

а

б

в

г

Резервные требования Центрального Банка Российской Федерации – это отчисления в:

резервные фонды банков
фонды накопления
страховые государственные фонды
фонды обязательных резервов

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения:
на свое усмотрение

только после консультации с Государственной Думой
только после консультаций с Советом Федерации
только после консультации с Правительством

Политика «дешевых денег» подразумевает: а) покупку центральным банком государственных ценных бумаг б) повышение учетной ставки (ставки рефинансирования) в) повышение нормы обязательных резервов г) уменьшение учетной ставки (ставки рефинансирования)

а, б, в, г

а, б

б, в

а, г

в, г

Политика «дорогих денег» подразумевает: а) покупку центральным банком государственных ценных бумаг б) уменьшение учетной ставки (ставки рефинансирования) в) повышение нормы обязательных резервов г) повышение учетной ставки (ставки рефинансирования)

а, б, в, г

а, б

б, в

в, г

а, г

Политика «дешевых денег» приводит:
к увеличению объема денежной массы
к уменьшению объема денег в обращении
не влияет на объем денежной массы

Политика «дорогих денег» приводит:
к увеличению объема денежной массы
к уменьшению объема денег в обращении
не влияет на объем денежной массы

В денежно-кредитной политике к инструментам «тонкой настройки» относятся: а) операции на открытом рынке б) операции РЕПО в) обязательные резервные требования г) регулирование процентных ставок

а, б, в, г

а, б, в
а, б, г
б, г
а, б
в, г

Передаточный механизм денежно-кредитной политики предполагает: а) прямое воздействиями инструментами на цели экономической политики б) воздействие инструментами на операционные цели в) воздействие инструментами на конечные цели ДКП г) передачу импульсов воздействия инструментами по каналам трансмиссионного механизма на цели экономической политики

а, б, в, г
а, б, г
б, в, г
б, г
а
в
г

Укажите стратегическую цель ДКП: а) экономический рост б) устойчивость национальной валюты в) снижение безработицы г) снижение ставки рефинансирования

а, б, в, г
а, б, в
б, г
а
б

Решение по основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики принимается Государственной думой: а) не позднее 1 декабря б) в декабре в) не позднее принятия закона «О Федеральном бюджете на предстоящий год»

а, в
б, в
а
б
в

Денежную базу можно обозначить понятием: а) широкие деньги б) узкие деньги в) деньги центрального банка г) резервные деньги

а, б, в, г
б, в, г
б, в
в

Совокупная денежная масса равна: а) $M_0+M_1+M_2+M_3$ б) M_3 в) дополнительно включается валютная составляющая г) включает дополнительно M_{3x}

а

б

а, в

а, г

б, в

Банковский мультипликатор зависит от: а) нормы обязательного резервирования б) валового внутреннего продукта в) потребностей экономической системы г) других показателей

а, б, в

б, в

а, г

а

г

Денежный агрегат M_2 включает: а) наличные деньги, выпущенные в обращение б) наличные деньги вне банковской системы в) квази-деньги

а, б, в

а, б

а, в

б, в

Банк России официально устанавливает: а) учетную ставку б) ломбардную ставку в) ставку рефинансирования

а, б, в

а, в

а

б

в

К постоянно действующим механизмам Центрального банка (ЦБ) относятся:

операции на открытом рынке

операции ЦБ, осуществляемые по инициативе банков для устранения временного недостатка ликвидности

операции ЦБ по рефинансированию банков

операции ЦБ, осуществляемые по его инициативе в целях регулирования ликвидности банковской системы

К операциям Центрального банка (ЦБ) на открытом рынке относятся: а)

операции ЦБ по стерилизации избытка ликвидности банков б) операции ЦБ, осуществляемые по инициативе банков для устранения временного недостатка ликвидности в) операции ЦБ по купле-продаже ценных бумаг

г) операции ЦБ, осуществляемые по его инициативе в целях регулирования ликвидности банковской системы

а, б, в, г

а, в, г

в, г

в

г

При изменении обязательных резервов изменяется: а) денежная масса в обращении б) денежная база в) величина резервных фондов РКЦ г) стоимость кредитных ресурсов

а, б, в, г

а, б, г

а, б

в, г

а, г

г

При американском варианте проведения кредитных аукционов: а) заявки ранжируются по убыванию величины процентной ставки б) заявки ранжируются по объему необходимых ресурсов в) удовлетворяются заявки по заявленной процентной ставке г) удовлетворяются заявки по ставке отсечения

а, в

а, г

б, в

б, г

Денежно-кредитная политика Банка России являются: а) частью б) государственной политики, в) политикой центрального банка, г) экономической политикой государства, д) самостоятельной

а, б

д, в

а, г

На стоимость банковских ресурсов ставка рефинансирования а) влияет б) прямо в) косвенно г) не влияет

а, б

а, в

г, в

г

Административные инструменты ДКП применяются в странах с рыночной экономикой:

постоянно

не применяются

в условиях кризиса

Национальное определение денежной массы включает а) наличные деньги вне банковской системы б) агрегаты M_0 M_1 M_2 в) агрегат M_3 г) безналичные средства

- а, в
- а, г
- б
- в

В основных направлениях ДКП инструменты подразделяются на а) постоянного действия б) операции открытого рынка в) операции центрально банка г) косвенного воздействия

- а, б
- а, в
- а, г
- в, г
- б, в

Депозитные операции Центрального банка предполагают а) привлечение б) размещение в) временно сводных средств г) Центрального банка д) кредитных организаций

- а, в, г
- а, в, д
- б, в, г
- б, в

Оставлять часть нормативной величины обязательных резервов на корсчете это а) право кредитных организаций б) право отдельных кредитных организаций в) по регулированию обязательных резервов г) на усреднение обязательных резервов

- а, в
- б, в
- б, г
- а, г

Стоимость бивалютной корзины представлена а) евро б) доллар в) фунт стерлингов г) 50 % д) 55 % е) 45 %

- а, г, б, г
- а, д, б, е
- а, е, в, д
- а, е, б, д
- б, д, в, г

Интервенции Банка России на валютном рынке предполагают а) покупку иностранной валюты б) продажу иностранной валюты в) при резком понижении стоимости бивалютной корзины г) при резком повышении стоимости бивалютной корзины

- а, б, в, г

а, в, б, г

а, г, б, в

а, б, в

Нормативы обязательных резервов а) по закону не могут быть выше 20 %
б) были выше 20 % в) установлены в абсолютной величине г) установлены
в относительной величине

а, б, в

а, б, г

а, в

а, г

В соответствии с Положением 342-П - нормативы обязательных резервов
применяются а) по обязательствам перед юридическими лицами-
нерезидентами б) по обязательствам перед физическими лицами в) по
обязательствам кредитных организаций в рублях и иностранной валюте г)
по иным обязательствам кредитных

а, б, в, г

а, б, в

а, б, г

б, в, г

Тема 9. Задачи по пройденным темам

ЗАО «Обувная фабрика» представило в банк следующие сведения для
утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из
выручки:

1. Выплаты наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме
расходов на заработную плату и социально трудовые выплаты) 310
тыс. руб.
2. Количество рабочих дней за эти три месяца 62
3. Испрашиваемая сумма лимита 5 тыс. руб.
4. Прогнозируемая норма расхода из кассовых 10 %
поступлений

Определить возможную величину лимита и норму расходования денег из
выручки.

4 февраля торговая фирма «Восход» представила в банк следующие
сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования
средств из выручки:

1. Денежная выручка за последние 3 месяца (наличная) 56400 тыс.руб.
2. Выплата наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме зарплаты)
2000 тыс.руб.
3. Сроки сдачи выручки ежедневно
4. Часы работы с 10.00 до 20.00 без
выходных

5. Время сдачи выручки инкассаторам 17 часов
 6. Испрашиваемая сумма лимита тыс.руб. 400
 7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений 20 %

Определить возможную величину лимита и норму расходования денег из выручки.

10 января кафе «Морозко» представило в банк следующие сведения для утверждения лимита остатка кассы и нормы расходования средств из выручки:

1. Денежная выручка за последние 3 месяца (наличная) 18950 тыс. руб.
 2. Выплата наличными деньгами за последние 3 месяца (кроме зарплаты) 2286 тыс. руб.
 3. Сроки сдачи выручки ежедневно
 4. Часы работы с 9.00 до 21.00 без выходных
 5. Время сдачи выручки инкассаторам 16 часов
 6. Испрашиваемая сумма лимита 100 тыс. руб.
 7. Прогнозируемая норма расхода из кассовых поступлений 25 %
- Определить возможную величину лимита и норму расходования денег из выручки.

Предприятия согласовали с банком следующие способы и сроки сдачи денежной выручки:

Условия сдачи денег

Предприятия	Способ	Срок
1. Торговая фирма «Восход»	Инкассаторский аппарат вечерняя касса	Ежедневно 17 часов
2. Кафе «Морозко»	Инкассаторский аппарат вечерняя касса	Ежедневно 16 часов
3. Универмаг «Стрела»	Инкассаторский аппарат	Ежедневно 10 часов
4. Сервисный центр	Самоносом в операционную кассу вне кассового узла	Через день 11 часов
5. Автотранспортное предприятие	Самоносом	Ежедневно 10 часов
6. Ледовый дворец	Самоносом в операционную кассу вне кассового узла	Ежедневно 19 часов

Приходная касса работает с 9 до 15 часов, вечерняя касса - с 16 до 22, операционная касса вне кассового узла - с 10 до 20, сдает остаток денежной наличности в головной банк утром следующего дня.

5 сентября сдали в банк денежную выручку:

-фирма «Восход»	- 684 тыс. руб.
-кафе «Морозко»	- 215 тыс. руб.
-универмаг «Стрела»	- 1384 тыс. руб.
-сервисный центр	- 98 тыс. руб.
-АТП	- 147 тыс. руб.
Ледовый дворец	- 102 тыс. руб.

Определить остаток операционной кассы на утро 6 сентября, если на 5 сентября он составлял 35 млн. рублей.

Предприятия согласовали с банком следующие сроки выплаты заработной платы:

1-3 - химический комбинат, мясокомбинат;

4-6 - тракторостроительный завод, ледовый дворец, макаронная фабрика;

7-9 - кожгалантерейная фабрика, АТП;

10-12 - обувная фабрика, молокозавод;

13-15 - швейное предприятие, сервисный центр, банно-прачечный комбинат

Для получения наличных денег на заработную плату были представлены в банк денежные чеки:

Сведения о представлении денежных чеков

Дата	Предприятие	Сумма, тыс.руб.
1.	Химический комбинат	1221,0
2.	Мясокомбинат	754,7
2.	Макаронная фабрика	215,0
3.	Тракторостроительный завод	2352,4
4.	Ледовый дворец	418,3
5.	Кожгалантерейная фабрика	815,5
8.	Автотранспортное предприятие	870,0
9.	Молокозавод	612,0
10.	Обувная фабрика	954,8
11.	Швейное предприятие	627,0
12.	Сервисный центр	380,4
15.	Банно-прачечный комбинат	375,0

Предполагается, что средств на расчетных счетах клиентов для оплаты денежных чеков достаточно.

Определить каждому предприятию дату получения наличных денег.

10 января в кассовой книге отражены следующие операции:

1.Остаток на начало дня	14920 руб.
2.Получено из банка	512 000 руб.
а) зарплата	(500 000 руб.)
б) хозяйственные нужды	(3000 руб.)
в) командировочные расходы	(9000 руб.)
3. Выдано Иванову С. И. под отчет на командировочные расходы	
5000руб.	

4. Выдано Сафину К.Х. под отчет на хозяйстве иные расходы 7 000 руб.
 5. Оплачено ОАО «Заря» за материалы 105 000 руб.
 6. Выплачена заработная плата за 2-ю половину декабря 406530 руб.
 Определить направления нецелевого расходования наличных денег.

В ведомости - журнале-ордере №1 по счету 50 касса за май месяц отражены следующие операции:

а) поступления наличных денег со счетов:

- 51 - 240760 рублей
 62 - 445354 рублей

б) выдачи наличных денег, отраженные по счетам:

- 51 - 311820 рублей
 60 - 68280 рублей
 70 - 197284 рубля
 71 - 72820 рублей
 76 - 30330 рублей

Норма расходования денег из выручки, установлена банком в размере 10%. Определить сумму перерасхода.

В кассовой книге предприятия за сентябрь месяц отражены следующие операции:

- 14.09 - поступление в кассу наличными деньгами от сервисного центра «Ремонт» за реализованные запасные части 162086 руб.
 22.09 - выплачено из кассы за строительные материалы ООО «Старт» 161820руб.
 24.09 - произведена предварительная оплата наличными деньгами индивидуальному предпринимателю Петрову за комплектующие изделия 100920 руб

Отметить даты, когда предприятие допустило нарушения порядка работы с денежной наличностью.

В отчетах о наличном денежном обороте банка содержатся следующие сведения (в млн.руб.)

	Поступления наличных денег в кассу банка	Выдачи наличных денег из кассы банка
Сентябрь 2008	55234	882840
Октябрь 2008	687123	923594
Ноябрь 2008	769205	940432
Декабрь 2008	793826	1025740

Рассчитать лимит остатка кассы банка на 2009 год.

2 сентября остаток денег в кассе банка – 500 тыс.руб. (соответствует лимиту).

В течение операционного дня из кассы перерасчета поступит 200 тыс.руб.

1 сентября были поданы заявки на получение наличных денег:

- Мясокомбинат
 зарплата- 150 тыс.руб.

Обувная фабрика

зарплата- 100 тыс.руб.

хозяйственные нужды- 20 тыс.руб.

Швейное объединение

ГСМ- 30 тыс.руб.

Автотранспортное предприятие

командировочные расходы- 50 тыс.руб.

Установленные сроки выдачи зарплаты:

Мясокомбинат – 2-4 числа;

Обувная фабрика – 3-5 числа;

Автотранспортное предприятие – 10-12 числа

3, 4 сентября – выходные дни

Определить остаток кассы на конец дня, если подкрепление операционной кассы составило 300 тыс.руб.

Показатели	4 февраля	5 февраля	6 февраля	7 февраля
1. Заявки кредитных организаций на подкрепление операционных касс	170	88	68	73
2. Лимит оборотной кассы	100	100	100	100
3. Фактический остаток оборотной кассы на начало дня	100	57	93	100
4. Ожидаемые поступления наличных денег в кассу РКЦ	53	64	82	47

Определить результат регулирования оборотной кассы в указанные сроки (+ выпуск денег в обращение, - вложения в резервные фонды).

В отчетности о кассовых оборотах региона за 1 квартал содержатся сведения об агрегате M_0 и общих поступлениях денег в кассы банков за квартал:

1.01 - 750 млрд.руб.

1.02 - 845 млрд.руб

1.03 - 674 млрд.руб

1.04 - 941 млрд.руб

Поступления в I квартале – 9027 млрд. рублей

Определить скорость возврата наличных денег в кассы банков в 1 квартале

С использованием показателей за 2-ой квартал составить прогноз наличного денежного оборота на 3-ий квартал

Показатели	(млн.руб.)
1. Поступление торговой выручки	584017
2. Поступление выручки транспорта	200
3. Поступление выручки зрелищных предприятий	450
4. Поступление выручки предприятий, оказывающих услуги населению	800

5. Прочие поступления	500
6. Выдачи на оплату труда	194218
7. Выдачи стипендий	118
8. Выдачи на командировочные расходы	894
9. Выдачи на закупку сельхозпродуктов	150
10. Выдачи на выплату пособий	894
11. Выдачи на прочие цели	742

Кассовые обороты в 3 квартале прошлого года выросли по сравнению со 2 кварталом:

по приходу – на 1%

по расходу – на 3%

Определить сумму результативной статьи прогноза (превышение выдач над поступлениями (-) ; превышение поступлений над выдачами (+))

Показатели	(млн.руб.)
1. Наличные деньги выпущенные в обращение	250
2. Наличные деньги в кассах РКЦ	22
3. Наличные деньги в кассах банков	11
4. Средства предприятий и организаций:	
а) на расчетных счетах	44
б) на текущих счетах	20
в) на валютных счетах	10
г) на срочных депозитах в Сбербанке	20
5. Срочные вклады населения:	
а) в коммерческих банках	27
б) в Сберсберегательном банке	34
6. Депозитные сертификаты	2
7. Сберсберегательные сертификаты	1

Определить совокупную денежную массу по составляющим ее агрегатам.

Показатели	(млн.руб.)
- Наличные деньги выпущенные в обращение	43
- Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке	10
- Средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в РКЦ	72
- Наличные деньги в кассах РКЦ	2
- Наличные деньги в кассах коммерческих банках	5
- Средства на расчетных счетах предприятий в коммерческих банках	15
- Вклады и депозиты в коммерческих банках, в том числе:	10
1) вклады населения на срок до 1 года	4
2) срочные депозиты юридических лиц	4
- Срочные вклады в Сбербанке	8
- Средства для расчетов с использованием пластиковых карт	6

Определить величину денежной базы и денежной массы.