

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Плешаков Владимир Александрович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 06.05.2025 11:29:19
Уникальный программный ключ:
cf3461e360a6506475208a5c93ea97a503b672

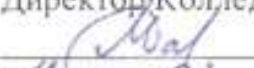
Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Алтайский государственный аграрный университет»

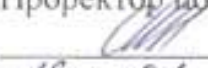
СОГЛАСОВАНО

Директор Колледжа АПТ

 М.А. Савин
«16» 01 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 С.И. Завалишин
«16» 01 2025 г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ
И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Барнаул 2025

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
К ООП ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СПО
38.02.07. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ОЦЕНКИ
ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.01 «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ И
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (утвержден приказом Министерства просвещения о Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856) и рабочей программы ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц.

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО Алтайский ГАУ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки результатов образовательных достижений профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц».

Комплект контрольно-оценочных средств включает задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело следующими умениями, знаниями, общими и профессиональными компетенциями:

Результаты обучения: умения, знания, общие и профессиональные компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1 - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям	Демонстрирует умение консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У2 - оформлять договоры банковского счета с клиентами	Демонстрирует умение оформлять договоры банковского счета с клиентами	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У3 - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов	Демонстрирует умение проверять правильность и полноту оформления расчетных документов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У4 - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Демонстрирует умение открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У5 - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов	Демонстрирует умение выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У6 - оформлять выписки из лицевых	Демонстрирует умение	Тестирование, устный

счетов клиентов	оформлять выписки из лицевых счетов клиентов	опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У7- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	Демонстрирует умение рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У8- рассчитывать прогноз кассовых оборотов	Демонстрирует умение рассчитывать прогноз кассовых оборотов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У9- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе	Демонстрирует умение рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У10- составлять календарь выдачи наличных денег	Демонстрирует умение составлять календарь выдачи наличных денег	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У11- составлять отчет о наличном денежном обороте	Демонстрирует умение составлять отчет о наличном денежном обороте	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У12- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов	Демонстрирует умение устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У13- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов	Демонстрирует умение отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У14- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	Демонстрирует умение исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических

		занятиях, экзамен
У15- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	Демонстрирует умение использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У16- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	Демонстрирует умение выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У17- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	Демонстрирует умение вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У18- отражать в учете межбанковские расчеты	Демонстрирует умение отражать в учете межбанковские расчеты	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У19- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов	Демонстрирует умение использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У20- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	Демонстрирует умение проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У21- проводить конверсионные операции по счетам клиентов	Демонстрирует проводить конверсионные операции по счетам клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У22- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за	Демонстрирует умение рассчитывать и взыскивать	Тестирование, устный опрос, экспертное

проведение международных расчетов и конверсионных операций	суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У23- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	Демонстрирует умение осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У24- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	Демонстрирует умение консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У25- оформлять выдачу клиентам платежных карт	Демонстрирует умение оформлять выдачу клиентам платежных карт	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У26- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Демонстрирует умение оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У27- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами	Демонстрирует умение использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У28- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами	Демонстрирует умение осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У29- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам	Демонстрирует умение контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У30- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	Демонстрирует умение проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий

	НОСТРО	на практических занятиях, экзамен
У31- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России	Демонстрирует умение исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У32- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	Демонстрирует умение оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У33- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней	Демонстрирует умение оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У34- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	Демонстрирует умение оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У35- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	Демонстрирует умение использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
31- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов	Демонстрирует знание содержание и порядок формирования юридических дел клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
32- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Демонстрирует знание порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
33- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств	Демонстрирует знание правила совершения операций по расчетным счетам, очередность	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий

	списания денежных средств	на практических занятиях, экзамен
34 - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	Демонстрирует знание порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
35 - порядок планирования операций с наличностью	Демонстрирует знание порядок планирования операций с наличностью	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
36 - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов	Демонстрирует знание порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
37 - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	Демонстрирует знание типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
38 - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов	Демонстрирует знание нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
39 - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	Демонстрирует знание локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
310 - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	Демонстрирует знание формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
311 - содержание и порядок заполнения расчетных документов	Демонстрирует знание содержание и порядок заполнения расчетных документов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
312 - нормативные правовые документы, регулирующие	Демонстрирует знание нормативные правовые	Тестирование, устный опрос, экспертное

организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
313- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	Демонстрирует знание порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
314- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	Демонстрирует знание порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
315- системы межбанковских расчетов	Демонстрирует знание системы межбанковских расчетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
316- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	Демонстрирует знание порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
317- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	Демонстрирует знание порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
318- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	Демонстрирует знание порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
319- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов	Демонстрирует знание типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
320- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам,	Демонстрирует знание нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий

связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	на практических занятиях, экзамен
321- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	Демонстрирует знание нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
322- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	Демонстрирует знание формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
323- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	Демонстрирует знание порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
324- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	Демонстрирует знание виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
325- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	Демонстрирует знание порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
326- порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	Демонстрирует знание порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
327- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	Демонстрирует знание меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
328- системы международных финансовых телекоммуникаций	Демонстрирует знание системы международных финансовых телекоммуникаций	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий

		на практических занятиях, экзамен
329- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт	Демонстрирует знание нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
330- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	Демонстрирует знание виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
331- условия и порядок выдачи платежных карт	Демонстрирует знание условия и порядок выдачи платежных карт	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
332- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	Демонстрирует знание технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
333- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	Демонстрирует знание типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Стремление выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК. 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Стремление осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной	Стремление планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения

сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	деятельность в профессиональной сфере	профессионального модуля
ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Положительная оценка вклада членов команды в общекомандную работу. Использование знания сильных сторон, интересов и качеств, которые необходимо развивать у членов команды, для определения персональных задач в общекомандной работе	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Осуществляет устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Проявляет гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Содействует сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Проявляет готовность использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля

	подготовленности	
ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Проявляет готовность пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация готовности осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация готовности осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 1.3 Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	Демонстрация готовности осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация готовности осуществлять межбанковские расчеты	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация готовности осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация готовности осуществлять расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля

1.3. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов	Экзамен	Тестирование, устный опрос Оценка результатов выполнения практических работ, экспертное наблюдение деятельности обучающихся на практических занятиях
МДК 01.02 Кассовые операции банка	экзамен	Тестирование, устный опрос Оценка результатов выполнения практических работ, экспертное наблюдение деятельности обучающихся на практических занятиях
УП.01 Учебная практика	Дифференцированный зачет	Оценка выполнения работ на учебной практике
ПП.01 Производственная практика	Дифференцированный зачет	Оценка выполнения работ на производственной практике
ПМ.01	Экзамен по модулю	Положительная аттестация по МДК, учебной и производственной практике

1.4. Задания для оценки общих и профессиональных компетенций

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

Задания открытого типа:

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

1. Расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную денежную сумму с его счета на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке, называется _____.

Ответ: _____

2. Участниками чековой сделки являются: _____.

Ответ: _____

ПК 1.3 Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов

1. Письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу ли его приказу _____.

Ответ: _____

2. Документ, изготовленный из пластика, согласно международным стандартам по качеству и размерам (86,5×53,9×0,76 мм). С ее помощью можно оплатить

покупки в торгово-сервисной сети, совершить перевод средств на другой счет, а также снять наличные деньги со счета в банке, называется _____.

Ответ: _____

3. Закон денежного обращения определяет _____

Ответ: _____

4. Чем шире применяются безналичные расчеты, тем меньше требуется _____.

Ответ: _____

Задания закрытого типа

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

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между формами денежного обращения и их характеристиками

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

Формы денежного обращения	Характеристики
1. Наличное обращение	а. обслуживаются следующими видами орудий обращения: чеки, векселя, пластиковые карточки
	б. объем обращения до 10% всего денежного обращения
	в. обслуживают преимущественно отношения между физическими лицами
2. Безналичное обращение	г. обслуживаются следующими видами орудий обращения: банкноты, разменная монета, казначейские билеты
	д. объем обращения до 90% всего денежного обращения
	е. обслуживают преимущественно отношения между юридическими лицами

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность форм денежного оборота исходя из их размеров. Начните с меньшей.

Ответ запишите в виде последовательности букв без пробелов и запятых

а) наличный денежный оборот

б) платежный оборот

в) безналичный денежный оборот

г) совокупный денежный оборот

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между инструментами безналичных расчетов и их характерными признаками
(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

Инструменты безналичных расчетов	Характерные признаки
1. Вексель	а. Имеет стандартные размеры по высоте, ширине и толщине
2. Чек	б. Деньги, представляющие собой долговые обязательства физических и юридических лиц
3. Пластиковая карта	в. Является ценной бумагой

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между участниками расчетов пластиковыми картами и их характерными признаками
(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

Участниками расчетов пластиковыми картами	участниками расчетов пластиковыми картами
1. Банк-эквайер	а. осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт
2. Процессинговый центр	б. обслуживает торгово-сервисные организации, переводя на их счета средства в оплату товаров и услуг
3. Банк-эмитенты	в. кредитная организация, которая на основе данных, полученных из процессингового центра, осуществляет взаиморасчеты между банком-эмитентом банком-эквайером
4. Держатель карты	г. осуществляет информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов пластиковыми картами
5. Расчетный агент	д. юридические и физические лица, имеющие карточные счета в банке
6. Торгово-сервисные организации	е. организации, обслуживающие карты, и, на основе договора с банком-эквайером, принимают к оплате за свои товары и

	услуги банковские карты
--	-------------------------

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

3. ОТРАЗИТЕ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ инструментов безналичного расчета, исходя из гарантии платежа ему присущей. Начните с инструмента, обладающего наименьшей гарантией платежа.

Ответ запишите в виде последовательности букв без пробелов и запятых

а) чек

б) вексель

в) пластиковая карта

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

4. ОТРАЗИТЕ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ списания денежных средств со счета, при недостаточности их на счете плательщика

а) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности

б) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов

в) по платежным документам предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда, поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

1.4. Задания для оценки общих и профессиональных компетенций

МДК 01.02 Организация безналичных расчетов

Задания открытого типа:

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Сейф в финансовом учреждении, сдаваемый клиентам в аренду для хранения ценностей: денег, драгоценностей, произведений искусства, ценных бумаг, документов – это _____ .

Ответ: _____

2. Организация «Бета» ежедневно получает наличные денежные средства в

размере 600 тыс. руб. Средства сдаются в банк два раза в неделю. Определите лимит остатка кассы для этой организации.

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в тыс. руб.

Ответ: _____

ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1. Набор правил и инструментов для организации процесса безналичных денежных расчетов – перевода денег или оплаты товаров и услуг пластиковыми картами с помощью банкоматов, POS-терминалов, электронных кошельков – это _____.

Ответ: _____

2 Анна решила купить новую сумку стоимостью 5 000 рублей, оплатив ее своей кредитной картой. Условия кредитной карты предусматривают льготный период 50 дней и годовую процентную ставку 20%. Анна планирует вернуть всю сумму долга в течение льготного периода. Однако через 30 дней после покупки она сняла с карты 2 000 рублей наличными. Банк взимает комиссию за снятие наличных в размере 4% от снятой суммы. Анна вернула всю сумму долга через 48 дней после первой покупки. Сколько Анна заплатила банку за использование кредитной карты?

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целым числом в рублях.

Ответ: _____

Задания закрытого типа

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ между понятием и его определением: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ПОНЯТИЕ	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
1. Лимит остатка кассы	а. Процесс изъятия излишков наличных денег из кассы и доставки их в банк.
2. Ревизия кассы	б. Максимальная сумма наличных денег, которую разрешено хранить в кассе.
3. Кассовые разрывы	в. Проверка наличия и состояния наличных денег в кассе.
4. Инкассация	г. Недостаток или избыток наличных денег в кассе по сравнению с учетными данными.

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Расположите следующие шаги расчетно-кассового обслуживания клиентов в правильном порядке:

- А. Оформление приходного кассового ордера
- Б. Заполнение реквизитов клиента
- В. Прием наличных денег от клиента
- Г. Проверка подлинности купюр
- Д. Внесение записи в кассовую книгу
- Е. Выдача квитанции клиенту

Ответ: _____

ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ между типом карты и её характеристикой: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ТИП КАРТЫ	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Дебетовая карта	а. Карта, предоставляющая возможность использования заемных средств.
2. Кредитная карта	б. Карта, предназначенная для одноразового использования с заранее внесенными средствами.
3. Предоплаченная карта	в. Карта, существующая только в электронном виде и не имеющая физического носителя.
4. Виртуальная карта	г. Карта, на которой хранятся собственные средства владельца.

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Расположите следующие шаги по получению кредитной карты в правильном порядке:

- А. Отправка заявки на оформление карты
- Б. Подписание договора
- В. Получение одобрения от банка
- Г. Ознакомление с условиями кредитной карты
- Д. Активация карты
- Е. Получение кредитной карты

Ответ: _____

2. Задания для текущего и промежуточного контроля по разделам модуля.

2.1. Задания для оценки результатов освоения МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

2.1.1. Текущий контроль

2.1.1.1. Теоретические задания для устного опроса:

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
2. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации
3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.
4. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов
5. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
6. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
7. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
8. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов
9. Системы межбанковских расчетов.
10. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
11. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛЮРО и НОСТРО).
12. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
13. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов.
14. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.
15. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов
16. Порядок совершения операций с использованием платежных карт.
17. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием
18. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.
19. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,

документальное оформление операций с платежными картами

20. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

21. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами

Критерии оценивания устных ответов:

- оценка «5» ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий, аргументировано утверждал суждение.

- оценка «4» ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.

- оценка «3» ставится, если обучающийся усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

- оценка «2» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

2.1.1.2. Тестовые задания

Тест №1

1. Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются руководство банка, служащие, контролирующие органы является:

- 1) финансовый учет;
- 2) оперативный учет;
- 3) аналитический учет;
- 4) синтетический учет;

2. Какие отношения устанавливают банки для выполнения платежей, расчетов и других услуг:

- 1) технические
- 2) деловые
- 3) корреспонденские
- 4) дружеские

3. Какой счет открывается учреждению коммерческого банка, которое не

является

юридическим лицом для осуществления расчетов на основании корреспонденского договора:

- 1) текущий
- 2) электронный счет
- 3) субкорреспонденский
- 4) консолидированный

4. Как называется право банка осуществлять оплату сверх остатка средств на корреспонденском счете в пределах определенной договором суммы:

- 1) кредитная линия
- 2) овердрафт
- 3) текущий счет
- 4) электронный счет

5. С какой даты осуществляется внедрение проекта платежной системы нового поколения:

- 1) 1 ноября 2006года
- 2) 1 ноября 2005года
- 3) 1 ноября 2007года
- 4) 1 ноября 2008года

6. В течение какого времени банк должен выполнить расчетные документы, которые

поступили на протяжении операционного времени:

- 1) через 3 дня после поступления
- 2) в день поступления
- 3) в течение недели после поступления
- 4) через месяц после поступления

7. На каком языке должны быть выполнены все элементы бланков:

- 1) на русском
- 2) на украинском
- 3) на английском
- 4) на французском

8. Для принудительного списания средств взыскатель должен оформить:

- 1) заявление
- 2) платежное поручение
- 3) платежное требование
- 4) аккредитив

9. В скольких экземплярах взыскатель должен оформить платежное требование:

- 1) в одном
- 2) в 2

- 3) в 3
- 4) в 4

10. Срок действия чековой книжки:

- 1) 2 месяца
- 2) неделя
- 3) 6 месяцев
- 4) 1 год

11. По срокам и дате представления баланс может быть:

- 1) годовой, ежемесячный, ежедневный;
- 2) пробный, отчетный, промежуточный;
- 3) сальдовый, оборотно-сальдовый;

12. Сколько классов счетов включает в себя план счетов б\у банков Украины:

- 1) 7 классов;
- 2) 8 классов;
- 3) 9 классов;

13. К кассовым документам можно отнести:

- 1) денежный чек;
- 2) приходный кассовый ордер;
- 3) карточку с образцами подписей;

14. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

- 1) в этот же день;
- 2) в течение 2-х операционных дней;
- 3) не позже следующего операционного дня;
- 4) в течение 3-х дней;

15. Справка о проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляется:

- 1) в 2-х экземплярах;
- 2) в 3-х экземплярах;
- 3) в 5 экземплярах;

16. Зачислена наличность в операционную кассу банка:

- 1) Д 1811 К 1200;
- 2) Д1001 К 1811;
- 3) Д 1001 К 1911;

17. Пластиковые карточки, классифицируемые по признаку механизма расчета можно разделить на:

- 1) бумажные, пластиковые, металлические;
- 2) двусторонние системы, многосторонние системы;
- 3) кредитные карты, дебетовые карты, «электронный кошелек»;

18. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент платежные карты можно

разделить на:

- 1) обычные, серебряные, золотые;
- 2) идентификационные, информационные, для финансовых операций;
- 3) универсальные, коммерческие;
- 4) международные, национальные;

19. Исходя из критерия «категория вкладчиков», депозиты различают:

- 1) депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц;
- 2) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения;
- 3) все ответы правильные;

20. Кредиторами ипотеки могут быть:

- 1) только коммерческие банки;
- 2) только специальные ипотечные компании;
- 3) ипотечные банки, специальные ипотечные компании, коммерч. банки;
- 4) любые участники финансового рынка;

Тест №2

1. Зачислена наличность в операционную кассу банка:

- 1) Д 1811 К 1200;
- 2) Д1001 К 1811;
- 3) Д 1001 К 1911;

2. Пластиковые карточки, классифицируемые по признаку механизма расчета можно

разделить на:

- 1) бумажные, пластиковые, металлические;
- 2) двусторонние системы, многосторонние системы;
- 3) кредитные карты, дебетовые карты, «электронный кошелек»;

3. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент платежные карты можно

разделить на:

- 1) обычные, серебряные, золотые;
- 2) идентификационные, информационные, для финансовых операций;
- 3) универсальные, коммерческие;
- 4) международные, национальные;

4. Исходя из критерия «категория вкладчиков», депозиты различают:

- 1) депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц;
- 2) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения;
- 3) все ответы правильные;

5. Кредиторами ипотеки могут быть:

- 1) только коммерческие банки;
- 2) только специальные ипотечные компании;
- 3) ипотечные банки, специальные ипотечные компании, коммерч. банки;
- 4) любые участники финансового рынка;

6. По срокам и дате представления баланс может быть:

- 1) годовой, ежемесячный, ежедневный;
- 2) пробный, отчетный, промежуточный;
- 3) сальдовый, оборотно-сальдовый;

7. Сколько классов счетов включает в себя план счетов б\у банков Украины:

- 1) 7 классов;
- 2) 8 классов;
- 3) 9 классов;

8. К кассовым документам можно отнести:

- 1) денежный чек;
- 2) приходный кассовый ордер;
- 3) карточку с образцами подписей;

9. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

- 1) в этот же день;
- 2) в течение 2-х операционных дней;
- 3) не позже следующего операционного дня;
- 4) в течение 3-х дней;

10. Справка о проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляется:

- 1) в 2-х экземплярах;
- 2) в 3-х экземплярах;
- 3) в 5 экземплярах;

11. В течение какого времени банк должен выполнить расчетные документы, которые

поступили на протяжении операционного времени:

- 1) через 3 дня после поступления
- 2) в день поступления

- 3) в течение недели после поступления
- 4) через месяц после поступления

12. На каком языке должны быть выполнены все элементы бланков:

- 1) на русском
- 2) на украинском
- 3) на английском
- 4) на французском

13. Для принудительного списания средств взыскатель должен оформить:

- 1) заявление
- 2) платежное поручение
- 3) платежное требование
- 4) аккредитив

14. В скольких экземплярах взыскатель должен оформить платежное требование:

- 1) в одном
- 2) в 2
- 3) в 3
- 4) в 4

15. Срок действия чековой книжки:

- 1) 2 месяца
- 2) неделя
- 3) 6 месяцев
- 4) 1 год

16. Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются

руководство банка, служащие, контролирующие органы является:

- 1) финансовый учет;
- 2) оперативный учет;
- 3) аналитический учет;
- 4) синтетический учет;

17. Какие отношения устанавливают банки для выполнения платежей, расчетов и других

услуг:

- 1) технические
- 2) деловые
- 3) корреспонденские
- 4) дружеские

18. Какой счет открывается учреждению коммерческого банка, которое не является юридическим лицом для осуществления расчетов на основании корреспондентского договора:

- 1) текущий
- 2) электронный счет
- 3) субкорреспондентский
- 4) консолидированный

19. Как называется право банка осуществлять оплату сверх остатка средств на корреспондентском счете в пределах определенной договором суммы:

- 1) кредитная линия
- 2) овердрафт
- 3) текущий счет
- 4) электронный счет

20. С какой даты осуществляется внедрение проекта платежной системы нового поколения:

- 1) 1 ноября 2006года
- 2) 1 ноября 2005года
- 3) 1 ноября 2007года
- 4) 1 ноября 2008года

Тест №3

Вариант 1

1. Небанковская кредитная организация представляет собой:

- А. кредитную организацию, осуществляющую одновременно депозитные, кредитные и расчетно-кассовые операции;
- Б. кредитное учреждение, специализирующееся на выполнении одной или двух видов услуг;
- В. кредитную организацию, имеющую право осуществлять отдельные банковские операции.

1. Дополните понятие.

Депозитные операции – это

3. Соотнесите задачи центрального банка с их характеристиками:

А. Главный расчетный центр страны.

Б. Банкир правительства.

В. Орган регулирования экономики

1. Монопольное право на выпуск банкнот

2. Проведение денежно-кредитной и валютной политики

3. Совершение операций не с торгово-промышленными предприятиями, а преимущественно с банками данной страны

- 4. Поддержание государственных экономических программ.
- 5. Осуществление безналичных расчетов внутри страны

4. Какие типы банковских систем относятся к одноуровневым:

- А. Системы, состоящие только из коммерческих банков
- Б. Системы, состоящие только из центрального банка
- В. Системы, включающие центральный банк, контролирующей деятельность коммерческих банков
- Г. Системы, включающие центральный банк, который оказывает такие же услуги, как и коммерческие банки (1 балл)

5. Дополните понятие.

Операции по формированию ресурсов коммерческого банка — этооперации.

6. Выделите комиссионно-посреднические операции коммерческого банка

- А. Расчетно-кассовые операции
- Б. Кредитные операции
- В. Депозитные операции
- Г. Гарантийные операции

7. Операции банка, связанные с размещением ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода — это:

- А. депозитарные операции;
- Б. инвестиционные операции;
- В. доверительные операции;
- Г. гарантийные операции. (1 балл)

8. Дополните понятие.

Операции, в которых банки обязуются оплатить определенную денежную сумму в случае не исполнения должником своих обязательств — этооперации.

9. Соотнесите потребности клиента с банковскими услугами, удовлетворяющими данную потребность:

- А. Потребность в увеличении размера собственных финансовых ресурсов.
- Б. Потребность в осуществлении расчетов по различным сделкам.
- 1. Расчетно-кассовое обслуживание.
- 2. Депозитные услуги
- 3. Услуги брокерского посредничества
- 4. Услуги по эмиссии платежных документов.
- 5. Услуги доверительного управления

10. Дополните понятие.

Ресурсы коммерческого банка — этокапитал и средства, сформированные банком в результате проведения операций, которые в совокупности используются им для осуществления операций.

11. Установите соответствие характеристик понятиям.

1. Биметаллизм.
2. Монометаллизм.
3. Денежная система, основанная на знаках стоимости.
- А. Денежная система, в которой обращаются разменная монета и кредитные деньги.
- Б. Денежная система, в которой обращаются золотые монеты.
- В. Денежная система, в которой обращаются золотые и серебряные монеты.

12. Выделите те виды денег, которые относятся к действительным.

1. Разменная монета.
2. Полноценная монета.
3. Банкноты, размениваемые на золото
4. Бумажные деньги.
5. Кредитные деньги. (1 балл)

13. Установите соответствие денежных агрегатов и их характеристик:

1. M0. 2. M1. 3. M2. 4. M3.
- А. Наличные деньги и остатки на расчётных, текущих и других счетах предприятий.
- Б. M1 и краткосрочные депозиты + краткосрочные долговые обязательства коммерческих банков.
- В. Наличные деньги.
- Г. M1 и краткосрочные депозиты + краткосрочные долговые обязательства коммерческих банков + долгосрочные депозиты.

14. В каком случае есть ограничения:

- А. При переходе наличных денег в безналичные.
- Б. При переходе безналичных денег в наличные.
- В. И при переходе наличных денег в безналичные, и при переходе безналичных денег в наличные.
- Г. Ограничений нет

15. Укажите основные характеристики валютной системы Российской Федерации:

- А. Официальное соотношение между рублем и определенным количеством золота
- Б. Установление валютного курса рубля исходя из соотношения между спросом и предложением на валюту

- В. Обеспечение российского рубля всеми активами Центрального банка РФ
- Г. Возможность использование иностранной валюты при расчетах внутри Российской Федерации
- Д. Монопольное право на эмиссию наличных денег Центрального банка РФ

Вариант 2

1. Какие типы банковских систем относятся к двухуровневым:

- А. Системы, состоящие только из коммерческих банков
- Б. Системы, состоящие только из центрального банка
- В. Системы, включающие центральный банк, контролирующей деятельность коммерческих банков
- Г. Системы, включающие центральный банк, который оказывает такие же услуги, как и коммерческие банки

2. Дополните понятие.

Банк – этоорганизация, которая имеет
право осуществлять следующие операции:.....

3. Соотнесите задачи центрального банка с их характеристиками:

- А. Банк банков.
- Б. Эмиссионный центр страны.
- В. Банки правительства
- 1. Монопольное право на выпуск банкнот
- 2. Проведение денежно-кредитной и валютной политики
- 3. Совершение операций не с торгово-промышленными предприятиями, а преимущественно с банками данной страны
- 4. Поддержание государственных экономических программ.
- 5. Осуществление безналичных расчетов внутри страны

4. Филиал банка представляет собой:

- А. обособленное структурное подразделение для обеспечения представительства банка;
- Б. обособленное структурное подразделение, выполняющее банковские операции;
- В. внутреннее структурное подразделение вне местонахождения головной организации.

5. Дополните понятие.

Операции, в которых банки выполняют исключительно посредническую функцию – это операции.

6. Выделите пассивные операции коммерческого банка

- А. Расчетно-кассовые операции
- Б. Кредитные операции

- В. Депозитные операции
- Г. Гарантийные операции

7. Операции банка, связанные с открытием и ведением счетов клиентов — это:

- А. депозитарные операции;
- Б. расчетно-кассовые операции;
- В. доверительные операции;
- Г. гарантийные операции. (1 балл)

8. Дополните понятие.

Операции по размещению ресурсов коммерческого банка — это операции.

9. Соотнесите потребности клиента с банковскими услугами, удовлетворяющими данную потребность:

- А. Потребность в увеличении собственных финансовых ресурсов
- Б. Потребность в получении информации, консультациях
- 1. Оценочные услуги
- 2. Консалтинговые услуги
- 3. Депозитные услуги
- 4. Услуги по приращению ресурсов на основе ценных бумаг
- 5. Услуги доверительного управления

10. Дополните понятие.

Уставный капитал определяет размер имущества и служит обеспечением обязательств банка.

11. Установите соответствие понятий:

- 1. Средство накопления. 2. Средство платежа. 3. Функция мировых денег.
- А. Деньги хранятся где-либо, не теряя своей стоимости.
- Б. Деньги выступают в форме всеобщего платежного средства.
- В. Движение денег не связано с реализацией товара.

12. Выстройте в правильной последовательности историческое появление видов денежных систем:

- А. золотодевизный стандарт;
- Б. денежная система, основанная на обращении знаков стоимости;
- В. золотомонетный стандарт;

13. Дополните характеристики денежной массы:

- 1. M_0 — это
- 2. M_2 — это $M_1 + \dots$
- 3. M_1 — это ... + Остатки на счетах в коммерческих банках

14. Какие функции не выполняют безналичные деньги:

- А. Мера стоимости.
- Б. Средство обращения.
- В. Средство платежа.
- Г. Средство накопления.
- Д. Функция мировых денег.

15. Выделите функции финансов:

- А. Формирование денежных фондов.
- Б. Использование денежных фондов.
- В. Контроль за денежными фондами.

Критерии оценивания:

Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	оценка	вербальный аналог
Выполнено 85-100%	5	отлично
Выполнено 65-84%	4	хорошо
Выполнено 50-64%	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50%	2	неудовлетворительно

2.1.1.3. Ситуационные задачи

Задание 1

Клиент поместил в банк 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 11% годовых. Какая сумма будет на его счете через 7 месяцев. При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней

Задание 2

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 93 880 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс. руб. Сделать вывод.

Задание 3

Рассчитать величину размещенных активов банка

Вид активов	Сумма, тыс. руб.
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010, 32110, 32211, 32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в	225 000

ЦБ РФ (сч.30202, 30204)	
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000

Задание 4

Банк предоставил ссуду в размере 4000 долл. на 41 месяц под 15% годовых на условиях полугодового начисления процентов. Рассчитайте возвращаемую сумму при различных схемах процентов:

- 1) схема сложных процентов;
- 2) смешанная схема.

Задание 5

В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 400 тыс. руб. через 180 дней при взятом кредите в 350 тыс. руб. Определите доходность такой операции для банка, если банк использует простые обыкновенные проценты.

Задание 6

Клиент поместил в банк 300 тыс. руб. под простую процентную ставку 6% годовых. Какая сумма будет на его счете через 8 месяцев. При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней.

Задание 7

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 195 500 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс. руб. Сделать вывод

Задание 5

Рассчитать величину кассовых активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме	3 600 000

32010,32110,32211,32311)	
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

Критерии оценки:

- оценка 5 «отлично» - обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

- оценка 4 «хорошо» - обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

- оценка 3 «удовлетворительно» - обучающийся знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, затрудняется в выполнении практических задач.

- оценка 2 «неудовлетворительно» - обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднениями выполняет практические задания.

2.1.2 Промежуточная аттестация по МДК 01.01. Организация безналичных расчетов (экзамен)

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций
2. Банки как субъекты правовых отношений

3. Виды банковских систем. Специализированные банки
4. Активные банковские операции
5. Пассивные банковские операции
6. Комиссионно-посреднические банковские операции
7. Банковские услуги и банковские продукты
8. Собственный капитал банка и его структура
9. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности
10. Характеристика привлеченных ресурсов банка
11. Группировка активов коммерческого банка по назначению
12. Группировка активов коммерческого банка по степени ликвидности
13. Доходы коммерческого банка и их классификация
14. Состав расходов коммерческого банка и их виды
15. Прибыль коммерческого банка и порядок её формирования
16. Показатели прибыльности коммерческого банка
17. Основы организации и значение безналичных расчетов
18. Принципы системы безналичных расчетов
19. Очередность безналичных платежей
20. Способы и источники безналичных платежей
21. Виды счетов, открываемых коммерческим банкам своим клиентам
22. Расчеты платежными поручениями
23. Расчеты по инкассо: платежные требования без акцента
24. Расчеты по инкассо: инкассовые поручения
25. Чековая форма безналичных расчетов
26. Вексельная форма расчетов
27. Расчеты с помощью аккредитива
28. Расчеты путем зачета взаимных требований
29. Виды корреспондентских счетов
30. Роль и место Центральных банков в платежных системах
31. Платежная система РФ
32. Межбанковские расчеты

Критерии оценивания:

- оценка «5» (отлично) ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий, аргументировано утверждал суждение.
- оценка «4» (хорошо) ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.
- оценка «3» (удовлетворительно) ставится, если обучающийся усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает не систематизировано, фрагментарно, не всегда последовательно.
- оценка «2» (неудовлетворительно) ставится, если обучающийся не усвоил и не

раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов

2.2. Задания для оценки результатов освоения МДК 01.02 Кассовые операции банка

2.2.1. Текущий контроль

2.2.1.1. Теоретические задания для устного опроса:

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами
3. Бухгалтерский учет кассовых операций
4. Инкассация банковских ценностей
5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств
6. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации
7. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
8. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой
9. Операции с иностранной валютой и чеками
10. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой

Критерии оценивания устных ответов:

- оценка «5» (отлично) ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий, аргументировано утверждал суждение.

- оценка «4» (хорошо) ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.

- оценка «3» (удовлетворительно) ставится, если обучающийся усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

- оценка «2» (неудовлетворительно) ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

2.2.1.2. Тестовые задания:

Вариант № 1

1. К кассовым операциям не относят
А) операции по приему, выдаче, размену, обмену банкнот и монет
Б) операции по формированию, хранению и инкассации банковских ценностей
В) операции с ценными бумагами
2. Пересчет денежных средств из инкассаторских сумок осуществляет
А) касса пересчета
Б) расходная касса
В) касса размена
3. Специально оборудованные сейфовые комнаты, кладовые, моноблоки с установленными в них сейфами и металлическими шкафами это -
А) кассовый узел
Б) денежное хранилище
В) кассовая кабина
4. К ВСП относят
А) дополнительный и операционный офис
Б) операционную кассу вне кассового узла
В) верно все вышеперечисленное
5. Исключительное право на эмиссию наличных денег имеет
А) ЦБ РФ
Б) Министерство Финансов
В) Правительство РФ
6. Договор о кассовом обслуживании между ЦБ РФ и коммерческим банком
А) предполагает бесплатное обслуживание коммерческого банка
Б) заключается на платной основе
В) не заключается
7. Кассовый работник ВСП, ответственный за обеспечение сохранностей банковских ценностей
А) контролирующий работник
Б) операционно-кассовый работник
В) заведующий кассой
8. При работе с банковскими ценностями кассовым работникам запрещается
А) хранить личные деньги и ценности с ценностями банка
Б) выполнять операции, не входящие в перечень их должностных обязанностей
В) верно все вышеперечисленное
9. Должностное контролирующее лицо – работника ВСП назначает
А) главный бухгалтер

- Б) руководитель банка
- В) заведующий кассой

10. Операционно-кассовый работник

- А) принимает, оформляет и контролирует первичные учетные документы
- Б) несет ответственность за обеспечение сохранности банковских ценностей
- В) осуществляет контроль за работой другого кассового работника

11. Сумма, которую необходимо оставлять в хранилище ВСП на конец дня для обеспечения своевременного обслуживания клиентов это

- А) лимит минимального остатка
- Б) лимит остатка операционной кассы
- В) лимит оборотной кассы

12. На рабочем столе кассового работника по приему платежей находятся

- А) счет банкнот, компьютер
- Б) печать
- В) образцы подписей операционно-кассовых работников

13. К индивидуальным средствам хранения относят

- А) счетчик банкнот
- Б) прибор для определения подлинности денежных знаков и документов
- В) тележка закрытого типа, темпокасса

14. Зона, в которой расположены рабочие места сотрудников банка и подсобные помещения называется

- А) кассовый узел
- Б) клиентский зал
- В) операционная зона

15. Документы по операциям с наличными деньгами это

- А) кассовые документы
- Б) мемориальные документы
- В) платежные поручения и чеки

16. Кассовые документы делятся на

- А) наличные и безналичные
- Б) приходные и расходные
- В) внешние и внутренние

17. По объему содержания банковские документы классифицируются

- А) простые и сводные
- Б) распорядительные и оправдательные
- В) внутренние и внешние

18. При приеме от представителя организации наличных денег – банкнот Банка России оформляется

- А) приходный кассовый ордер
- Б) объявление на взнос наличными
- В) квитанция

19. Объявление на взнос наличными состоит

- А) из трех частей: объявления, квитанции и ордера
- Б) двух частей – ордера и объявления
- В) двух частей – объявления и квитанции

20. По расходным кассовым операциям с юридическими лицами при выдаче иностранной валюты оформляется

- А) расходный кассовый ордер
- Б) чек
- В) квитанция

21. Депозитный сейф, у который денежные средства помещаются без открытия двери через специальные прорезы на корпусе

- А) кассовый сейф
- Б) сейфовая ячейка
- В) темпокасса

22. Защита банкнот Банка России, которая применяется на самом первом этапе изготовления бумажной массы это

- А) технологическая защита
- Б) полиграфическая защита
- В) физико-химическая защита

23. Темное или светлое изображение, видимое на просвет или в проходящем свете благодаря различной плотности подложки банкноты это

- А) водяной знак
- Б) кип-эффект
- В) микроперфорация

24. Банкноты, залитые краской

- А) не подлежат обмену
- Б) можно обменять, если сохранился хотя бы один фрагмент, по которому можно определить подлинность банкноты
- В) можно обменять, если сохранилось более 2/3 банкноты

25. Чистота металла в слитках золота должна быть

- А) не ниже 995 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы
- Б) не ниже 999 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы
- В) не ниже 999,5 долей химического золота на 1000 долей лигатурной массы

Вариант 2

1. Кассовая кабина, в которой организовано хранение банковских ценностей - это

- А) моноблок
- Б) темпокасса
- В) кассовый узел

2. Касса размена

- А) работает только на обмен крупных банкнот и монет на мелкие и размен банкнот на монеты
- Б) работает только на выдачу денег
- В) является универсальной кассой

3. Работник ВСП, совмещающий выполнение кассовых и бухгалтерских операций называется

- А) контролирующий работник
- Б) операционно-кассовый работник
- В) кассовый работник

4. Выберите наиболее полный ответ. На рабочем месте заведующего кассой находятся

- А) счетчик монет и банкнот, темпокасса, компьютер
- Б) сейф, прибор для определения подлинности банкнот
- В) ИСХ, печать, бронированная кабина, образцы подписей операционно-кассовых работников

5. Выберите правильный ответ

- А) при пересчете банковских ценностей весь упаковочный материал сохраняется до конца пересчета
- Б) при вскрытии полиэтиленового пакета сварочный шов срезается полностью
- В) крестообразные бандероли разрезают с двух сторон

6. Банковские документы классифицируют по назначению

- А) на простые и сводные
- Б) распорядительные и оправдательные
- В) внутренние и внешние

7. Документ, предназначенный для выдачи наличных денег со счета юридического лица - это

- А) мемориальный ордер
- Б) квитанция
- В) денежный чек

8. По расходным операциям с юридическими лицами в иностранной валюте оформляют

- А) денежный чек
- Б) расходный кассовый ордер
- В) квитанцию о выдаче денег

9. К стандартным реквизитам денежного корешка относят

- А) сумма, количество банкнот и номинал
- Б) наименование банка
- В) дата упаковки

10. К бланкам строгой отчетности не относят

- А) чековые книжки, бланки векселей
- Б) бланки гарантийных писем, расчетные чеки
- В) платежные поручения и инкассовые распоряжения

11. В неполно-сборной пачке должно находиться

- А) не более 100 банкнот
- Б) не более 1000 банкнот
- В) ровно 100 банкнот

12. Автоматическое устройство, предназначенное для выдачи кассовому работнику требуемой суммы денежной наличности называется

- А) универсальный кассир
- Б) темпокасса
- В) банкомат

13. К элементам физико-химической защиты банкнот Банка России относятся

- А) магнитная краска
- Б) цветные волокна
- В) ирисная печать

14. Тонкая вертикальная полоска шириной 1-2 мм, скрытая в структуре бумаги и видимая на просвет называется

- А) цветные волокна
- Б) защитная нить
- В) скрытая муаровая полоса

15. Серия и номер банкнот выполнены способом

- А) высокой печати
- Б) ирисной печати
- В) глубокой печати

16. Скрытое изображение, наносимое на бумагу способом глубокой печати в виде параллельных отрезков, расположенных близко друг к другу называется

- А) водяной знак
- Б) гильоширный рисунок
- В) кипп-эффект

17. Физико-химическая защита банкнот Банка России

- А) состоит в том, что под воздействием ультрафиолетовых и инфракрасных лучей на банкнотах светятся отдельные элементы
- Б) применяется на самом первом этапе изготовления бумажной массы
- В) применяется в процессе печати банкнот

18. К незначительным повреждениям банкнот относят

- А) потертости, надрывы, проколы
- Б) утрату углов, пятна, посторонние надписи
- В) верно все вышеперечисленное

19. Поврежденная банкнота подлежит обмену, если сохранено

- А) 55 % и более площади банкноты
- Б) 20 % и более площади банкноты
- В) от 80-90 % площади банкноты

20. Денежные знаки, принятые на экспертизу, должны быть переданы в учреждение Банка России

- А) в течение 5 календарных дней
- Б) в течение 5 рабочих дней
- В) в день приема на экспертизу

21. Драгоценные металлы являющиеся финансовым активом, должны находиться в

- А) самородном и аффинированном виде
- Б) в виде монет
- В) в любом состоянии

22. К драгоценным камням относят

- А) природные алмазы, изумруды, сапфиры
- Б) александриты, природный жемчуг, уникальные янтарные образования
- В) верно все вышеперечисленное

23. Перечень драгоценных камней

- А) не подлежит изменению
- Б) может быть изменен федеральным законом
- В) может быть изменен банком

24. В качестве отличительных отметок на платиновом слитке должны быть

- А) серийный номер, проба
- Б) литеры РТ
- В) вес в граммах и тройских унциях

25. Вес слитка серебра составляет

- А) от 500 до 1250 тройских унций

Б) от 32,1 до 192,904 тройских унций

В) от 350 до 450 тройских унций

Критерии оценивания:

Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	оценка	вербальный аналог
Выполнено 85-100%	5	отлично
Выполнено 65-84%	4	хорошо
Выполнено 50-64%	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50%	2	неудовлетворительно

2.2.2 Промежуточная аттестация по МДК 01.02 Кассовые операции банка (экзамен)

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами
3. Бухгалтерский учет кассовых операций
4. Инкассация банковских ценностей
5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств
6. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации
7. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
8. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой
9. Операции с иностранной валютой и чеками
10. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой
11. Документальное оформление операций с драгоценными металлами
12. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками»
13. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте
14. Бухучет операций с драгоценными металлами
15. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц
16. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам
17. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов
18. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств

Критерии оценивания:

- оценка «5» (отлично) ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий,

аргументировано утверждал суждение.

- оценка «4» (хорошо) ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.

- оценка «3» (удовлетворительно) ставится, если обучающийся усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

- оценка «2» (неудовлетворительно) ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

3. Порядок оценки учебной практики (УП.01) и производственной практики (ПП.01).

3.1. Формы и методы оценивания УП.01, ПП.01

Предметом оценки по практике являются дидактические единицы «иметь практический опыт», «уметь», «знать».

Контроль и оценка этих дидактических единиц осуществляются с использованием следующих форм и методов:

- 1) выполнение практических заданий по практике;
- 2) наблюдение за выполнением работ и интерпретация результатов собеседования;
- 3) защита отчета по практике в форме собеседования;
- 4) заполнение дневника с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями организации.

Оценка по практике выставляется на основании данных аттестационного листа (характеристики учебной и профессиональной деятельности обучающегося на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения.

Итоговая оценка рассчитывается по трем показателям (из аттестационного листа, дневника по практике):

$$\text{итоговая оценка} = \text{Ср.балл}5.1.1. + \text{Ср. балл}5.1.2. + \text{Ср. балл } 5.1.3.$$

ср. балл 5.1.1. – Средний балл оценки качества выполнения работ

ср. балл 5.1.2. – Средний балл оценки работы обучающегося на практике

ср. балл 5.1.3. – Средний балл оценки дневника-отчета по практике

Полученный результат округляется с точностью до целых по правилам округления, применяемым в математике.

Качество выполнения работ оценивается по 5-балльной шкале, в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика.

3.2. Результаты освоения учебной (УП.01) и производственной (ПП.01) практики:

Результатом освоения рабочей программы УП.01 и ПП.01 по ПМ.01 «Ведение расчетных операций физических и юридических лиц» является овладение обучающимися видом деятельности (ВД) «Ведение расчетных операций», в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции	Методы и критерии оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<u>Практический опыт:</u> осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; - оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - рассчитывать прогноз кассовых оборотов; - составлять календарь выдачи наличных денег; - рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; - составлять отчет о наличном денежном обороте; - устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использовать специализированное программное обеспечение для	

	расчетного обслуживания клиентов.	
	<u>Знания:</u> - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; - порядок планирования операций с наличностью; - порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<u>Практический опыт:</u> использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
	<u>Знания:</u> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;	

	- содержание и порядок заполнения расчетных документов.	
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	<u>Практический опыт:</u> осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	
	<u>Знания:</u> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<u>Практический опыт:</u> осуществления межбанковских расчетов	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты; - использовать специализированное программное обеспечение для	

	совершения межбанковских расчетов	
	<u>Знания:</u> - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<u>Практический опыт:</u> осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;	
	<u>Знания:</u> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;	

	- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций;	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<u>Практический опыт:</u> обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.	
	<u>Знания:</u> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными	

	картами.	
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Распознает задачу и/или проблему в профессиональном контексте. Анализирует задачу и/или проблему и выделять её составные части. Определяет этапы решения задачи. Выявляет и эффективно ищет информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы. Составляет план действия. Определяет необходимые ресурсы. Оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Определяет задачи для поиска информации. Оценивает практическую значимость результатов поиска. Оформляет результаты поиска, применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач. Использует современное программное обеспечение, различные цифровые средства для решения профессиональных задач.	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования. Выявляет достоинства и недостатки коммерческой идеи. Презентует идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Оформляет бизнес-план. Рассчитывает размеры выплат по процентным ставкам кредитования. Определяет инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности. Презентует бизнес-идею, определяет источники финансирования	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Организует работу коллектива и команды. Взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК. 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и	Грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявляет толерантность в рабочем коллективе.	Экспертное наблюдение выполнения практических работ

культурного контекста		
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Проявляет гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Содействует сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрирует готовность использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Пользуется профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Экспертное наблюдение выполнения практических работ

3.3. Требования к дифференцированному зачету по учебной и производственной практике

Дифференцированный зачет по учебной практике выставляется на основании результатов выполнения практической работы и данных аттестационного листа (характеристики профессиональной деятельности обучающегося на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями

организации, в которой проходила практика.

Дифференцированный зачет по производственной практике выставляется на основании данных аттестационного листа (характеристики профессиональной деятельности обучающегося на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями организации, в которой проходила практика.

3.3.1. Характеристика работы студента на практике

Показатели	Граничные критерии оценки		Оценка показателей по 5-бальной шкале
	отлично	неудовлетворительно	
Отношение к работе	Ответственно относится к выполнению полученного задания, не допускал опозданий и пропусков, все материалы предоставлены	Регулярные опоздания и пропуски. Отношение к работе крайне безответственное, материалы практик к указанному сроку не предоставлены	
Взаимоотношения и эффективность работы как члена команды	Коммуникабелен, быстро адаптируется к выполнению различных ролей в команде	Отношения с коллегами напряженные, указания бригадира не выполняет, любую работу, порученную как члену бригады пытается переложить на других	
Умение использовать полученные ранее знания и навыки для решения конкретных профессиональных задач	Без дополнительных пояснений (указаний) использует знания и умения, полученные при изучении смежных дисциплин	Не способен использовать знания из разделов смежных дисциплин при решении задач	

3.3.2. Оценка дневника-отчета по практике

Показатели	Граничные критерии оценки		Оценка показателей по 5-бальной шкале
	отлично	неудовлетворительно	
Оформление работы	Все материалы оформлены аккуратно согласно инструкциям	Работа оформлена в высшей степени небрежно	
Умение отвечать на	Грамотно отвечает на	Показывает незнание	

вопросы, пользоваться профессиональной и общей лексикой при сдаче (защите), выбрать рациональные способы выполнения работ	поставленные вопросы, используя профессиональную лексику. Может обосновать свою точку зрения по проблеме	при ответе на вопросы, низкий интеллект, узкий кругозор, ограниченный словарный запас. Чётко выраженная неуверенность в ответах и действиях	
Оформление графических, аудио-, фото-, видео-, материалов, наглядные образцы изделий, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.	Все материалы оформлены аккуратно согласно инструкциям	Материалы отсутствуют. Работа оформлена в высшей степени небрежно	

3.4.1. Промежуточная аттестация по учебной практике (УП.01) (дифференцированный зачет)

Список вопросов к дифференцированному зачету

1. Краткая характеристика банка
2. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов
3. Порядок осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
4. Порядок осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
5. Порядок осуществления межбанковских расчетов
6. Организация кассовой работы в коммерческом банке:
7. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
8. Порядок открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке
9. Организация и порядок осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям
10. Порядок обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

Практические задания

Вариант №1

Рассчитать собственные средства банка:

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал), итого	
	В том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	300 000

103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	29 400
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет(ее часть)	1 092 500
116	Основной капитал, итого	
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	230 000
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	45 000
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	160 300
204	Субординированный кредит	60 000
210	Дополнительный капитал, итого	

Вариант №2

Рассчитать чистый основной капитал:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	Основной капитал	
1.1	Уставный капитал кредитной организации	180 700
1.2	Эмиссионный доход кредитной организации	128 000
1.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3 500
1.4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	600 400
	Источники основного капитала, итого	
2	Нематериальные активы	2 500
3	Собственные акции, приобретенные у акционеров	500
4	Вложения кредитной организации в акции дочерних и зависимых юридических лиц	95 000
5	Основной капитал (чистый), итого	

Вариант №3

Рассчитать чистый дополнительный капитал, если чистый основной капитал коммерческого банка составляет 912 600 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
6	Дополнительный капитал	
6.1	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	181 000
6.2	Нераспределенная прибыль текущего года (её часть)	310 000
6.3	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	300 000
6.4	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 000
6.5	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	5 000
	Источники дополнительного капитала, итого	
7	Дополнительный капитал (чистый), итого	

Вариант №4

Рассчитать чистый собственный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Основной капитал (чистый), итого	814 600
2	Дополнительный капитал (чистый), итого	714 600
3	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
3.1	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II- V категорий качества	23 000
3.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	1 600
3.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	140 000
4	Итого чистый собственный капитал	

Вариант №5

Рассчитать величину активов, взвешенных с учетом риска:

Наименование активов	Кр	Сумма, тыс. руб.	Сумма с учетом риска, тыс. руб.
Группа 1	0		
Наличная валюта	0	240 000,00	
Золото	0	60 000,00	
Средства на кор. счете ЦБ РФ	0	50 600,00	
Итого-по группе 1			
Группа 2	20%		
Кредиты, гарантированные Правительством РФ	20%	1 900,00	
Средства на счетах ОРЦБ	20%	300	
Обязательства стран, не относящихся к развитым	20%	2 700,00	
Итого-по группе 2			
Группа 3	50%		
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	50%	2 500,00	
Кредиты предприятиям естественным монополиям	50%	1300	
Итого по группе 3			
Группа 4			
Остальные активы	100%	91 000,00	
Итого- по группе 4			
Всего-активы			

Вариант №6

Рассчитать величину кассовых активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты, выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

Вариант №7

Рассчитать величину размещенных активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000

Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

Вариант №8

Рассчитать величину кассовых активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам)	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

Вариант №9

Рассчитать величину капитализированных активов банка

Вид активов	Сумма,тыс.руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202)	910 000
Межбанковские кредиты выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010,32110,32211,32311)	3 600 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ (сч. 30102)	260 000
Хозяйственные материалы (сч. 610)	14 000
Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч.30202, 30204)	225 000
Средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А)	5 200
Депозиты в ЦБ РФ (сч. 319)	1 500 000

Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч. 602, кроме 60206)	120 000
Кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам	12 100 000
Капитальные вложения (сч. 60701)	12 000
Долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318)	460 000
Нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903)	15 000
Кор.счета в коммерческих банках (сч. 0110,30114,30115,30118,30119)	420 000
Основные средства банков (сч. 604+605-606п)	910 000

Вариант №10

Рассчитать величину ликвидных активов, находящихся в распоряжении банка

Вид активов	Сумма, тыс. руб
Средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте	910 000
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	260 000
Хозяйственные материалы	14 000
Другие быстрореализуемые ценности	1 500 000
Прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц	120 000
Кредиты небанковским заемщикам со сроком исполнения менее 30 дней	12 100 000
Капитальные вложения	12 000
Легкорезализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже	460 000
Нематериальные активы	15 000

Вариант №11

Рассчитать чистые процентные доходы банка

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн.руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе	837 200
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 800
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	729 000
1.3	От вложения в ценные бумаги	100 400
2	Процентные расходы, всего, в том числе	262 100
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28 300
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 600
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 200

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	
---	---	--

Вариант №12

Рассчитать чистые процентные доходы банка после создания резерва на возможные потери

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн. руб.
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	575 100
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствами, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16 400
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	300
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	

Вариант №13

Рассчитать чистые доходы банка

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн. руб.
5	Чистые процентные доходы (отрицательная % маржа) после создания резерва на возможные потери	558 400
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 200
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 400
9	Чистые доходы от операций с инвалютой	2 700
10	Чистые доходы от переоценки инвалюты	6 300
11	Доходы от участия в капитале других юр. лиц	3 500
12	Комиссионные доходы	134 300
13	Комиссионные расходы	8 800
14	Прочие операционные доходы	13 600
15	Чистые доходы (расходы)	

Вариант №14

Рассчитать прибыль после налогообложения (ставка налога на прибыль 20%)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, млн. руб.
1	Чистые доходы (расходы)	716 800
2	Операционные расходы	337 400
3	Прибыль (убыток) до налогообложения	
4	Начисленные (уплаченные) налоги	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	

Вариант №15

Рассчитать собственные средства банка

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
000	Собственные средства (капитал), итого,	
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	300 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счёт прибыли предшествующих лет	29 400
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (её часть)	1 092 500
116	Основной капитал, итого	
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	230 000
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	45 000
203	Нераспределенная прибыль текущего года (её часть)	160 300
204	Субординированный кредит	60 000
210	Дополнительный капитал, итого	

Критерии оценивания:

-•оценка «5» (отлично) - работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

-•оценка «4» (хорошо) - •работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); • допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках.

-•оценка «3» (удовлетворительно) - • допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

-•оценка «2» (неудовлетворительно) - допущены существенные ошибки,

показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

3.4.2. Дифференцированный зачет на основании аттестации по итогам учебной практики на предприятии/организации

Критерии оценки	
Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если выполнены следующие условия:	- наличие положительного аттестационного листа; - наличие положительного отзыва от руководителя организации по месту прохождения практики; - высокий уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); высокая степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - высокий уровень его профессиональной подготовки.
Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если выполнены следующие условия:	- наличие положительного аттестационного листа; - наличие положительного отзыва от руководителя организации по месту прохождения практики; - хороший уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); хорошая степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - хороший уровень его профессиональной подготовки.
Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если выполнены следующие условия:	- наличие положительного аттестационного листа; - удовлетворительный отзыв от руководителя организации по месту прохождения практики; - удовлетворительный уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - удовлетворительный уровень его профессиональной подготовки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, при условиях:	- отсутствие аттестационного листа; - отрицательный отзыв от руководителя организации по месту прохождения практики; - низкий уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); низкая степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - низкий уровень его профессиональной подготовки.
---	---

4.5.1. Промежуточная аттестация по производственной практике (ПП.01) (дифференцированный зачет)

Текущий контроль результатов прохождения производственной практики происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- ежедневный контроль посещаемости практики;
- наблюдением за выполнением видов работ на практике, предусмотренных программой практики;
- контроль качества выполнения видов работ по практике (уровень овладения ПК и ОК при выполнении работ оценивается в аттестационном листе руководителя практики от предприятия);
- контроль ведения дневника практики;
- контроль сбора материала для отчета по практике, в соответствии с заданием на практику.

Практика завершается дифференцированным зачетом. Оценка за дифференцированный зачет выставляется на основании

- положительного аттестационного листа по практике руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя об уровне освоения общих и профессиональных компетенций в период прохождения практики;
- наличия положительной производственной характеристики (отзыва) на обучающегося руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя;
- полноты и своевременности представления дневника прохождения производственной практики и отчета по производственной практике в соответствии с заданием на практику.

Виды работ и проверяемые результаты производственной практики

Виды работ	Результаты (сформированные компетенции, приобретенные умения и первоначальный практический опыт)	Формы и методы контроля для оценки результатов обучения
Порядок и оформление расчетов	<u>первоначальный</u>	Наличие

платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов) Порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов). Порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Картотека неоплаченных расчетных документов Порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей Порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России Порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами Нормативно-правовое регулирование кассовых операций Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124) Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001) Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы	<u>практический опыт:</u> - осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов; - использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей; - осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней; - осуществления межбанковских расчетов; - осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям; - обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт <u>компетенции:</u> ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 06; ОК 07 ОК 08 ОК 09; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 1.4; ПК 1.5; ПК 1.6.	положительного аттестационного листа по практике руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя, об уровне освоения общих и профессиональных компетенций в период прохождения практики. Наличие положительной производственной характеристики (отзыва) на обучающегося руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя; Полнота и своевременность представления дневника прохождения производственной практики и отчета по производственной практике в соответствии с заданием на практику
---	---	--

заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009) Порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой) Правила перевозки и инкассации наличных денег Дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры) Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102) Порядок проведения текущего контроля кассовых операций Порядок проведения и результаты оформления ревизии Нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг Условия открытия валютных счетов Порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета) Порядок расчета размеров открытых валютных позиций Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей Краткая информация о системах		
--	--	--

международных финансовых телекоммуникаций Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием Условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта) Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами		
--	--	--

Оценка компетенций

Перечень компетенций	Показатели компетенций		
	Освоены	Частично освоены	Не освоены
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Демонстрирует полное понимание способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Демонстрирует значительное понимание способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам проявления интереса.	Нет понимания о способах решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК. 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Демонстрирует полное понимание про поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Демонстрирует значительное умение осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Нет понимания о поиске, анализе и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую	Демонстрирует полное умение планировать и реализовывать собственное профессиональное и	Демонстрирует значительное умение планировать и реализовывать собственное профессиональное и	Нет понимания планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	личностное развитие	личностное развитие	
ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрирует полное умение работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрирует значительное умение работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	Нет умения работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрирует полное умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации	Демонстрирует значительное умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом	Нет умения осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК. 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрирует полное умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрирует значительное умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Нет умения использовать осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-	Демонстрирует полное умение проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе	Демонстрирует значительное умение проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных	Не демонстрирует умение пользоваться проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе

нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Демонстрирует полное умение проявлять	Демонстрирует значительное умение	Не демонстрирует умение пользоваться
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрирует полное умение проявлять использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрирует значительное умение использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Не демонстрирует умение пользоваться средствами физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрирует полное умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрирует значительное умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Не демонстрирует умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрирует полное умение осуществлять расчетно-кассовое	Демонстрирует значительное умение осуществлять расчетно-кассовое	Не сформировано умение осуществлять расчетно-кассовое

	обслуживание клиентов	обслуживание клиентов	обслуживание клиентов
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрирует полное умение осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрирует значительное умение осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Не сформировано умение осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	Демонстрирует полное умение осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрирует значительное умение осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Не сформировано умение осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрирует полное умение осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрирует значительное умение осуществлять межбанковские расчеты	Не сформировано умение осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрирует полное умение осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрирует значительное умение осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Не сформировано умение осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрирует полное умение обслуживать расчетные операции с использованием различных видов	Демонстрирует значительное умение обслуживать расчетные операции с использованием различных видов	Не сформировано умение обслуживать расчетные операции с использованием различных видов

Критерии оценки результатов производственной практики при проведении промежуточной аттестации:

оценка 5 «отлично» ставится, если обучающийся:

- своевременно выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный в соответствии с требованиями, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о достаточном уровне освоения общих и профессиональных компетенций;
- предоставил положительную производственную характеристику (отзыв)

руководителя практики от предприятия, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями и с оценками 5 «отлично» текущего контроля;

оценка 4 «хорошо» ставится, если обучающийся:

- своевременно выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный в соответствии с требованиями, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о достаточном уровне освоения общих и профессиональных компетенций;
- предоставил положительную производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями и с оценками 4 «хорошо» текущего контроля;

оценка 3 «удовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- своевременно выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный в соответствии с требованиями, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о значительном уровне освоения общих и профессиональных компетенций;
- предоставил положительную производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями и с оценками 3 «удовлетворительно» текущего контроля;

оценка 2 «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- выполнил не в полном объеме и с нарушением сроков виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный с нарушением требований, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о низком уровне освоения общих и профессиональных компетенций, производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, имеющую существенные критические замечания руководителя практики, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, составленный не в полном объеме и с нарушением требований.

4. Промежуточная аттестация по ПМ.01 Ведение расчетных операций (экзамен)

Билет № 1

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.3, 1.6

Задание

14 декабря 2020 года Попов Виктор Сергеевич, обратился в ПАО «Сбербанк» с заявлением на оформление банковской карты «Visa Gold». В этот же день оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной платежной системы.

Дополнительные сведения: ПАО «Сбербанк» ИНН 7707083893 КПП 590443001

Кор/сч. 30101810900000000603 БИК 042202603.

Данные по клиенту: Попов Виктор Сергеевич, дата рождения: 01.06.1968, паспорт 57 02 745896 выдан ОУФМС России по Пермскому краю в Ленинском районе гор. Перми 10.06.2013, почтовый адрес и индекс: 614000, г. Пермь, ул. Советская, д. 5 кв. 10.

Требуется:

1. Составить сценарий продажи дебетовой банковской карты для физического лица. Создать презентацию (5 слайдов). Проконсультировать клиента, какие операции могут быть совершены физическими лицами с использованием банковских карт, рассказать условия по карте, предложить дополнительные услуги.
2. Оформить заявление на получение банковской карты (указать номер карты, номер счета: контрольный ключ 3, порядковый номер 4528445).
3. Рассказать действия между старшим кассиром и операционным работником.
4. Составить бухгалтерские проводки на выдачу персонализированной платёжной карты и пин-конверта клиенту.

Билет № 2

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1

Задание

Составить сценарий продажи расчетного счета для ООО «Орбита» в валюте РФ. Прописать порядок продажи (какие документы нужны для открытия, действия сотрудников банка при оформлении операций, сформировать проводки), обслуживание и закрытие (какими документами осуществляется данные операций и действия сотрудника). Посчитать сумму при открытии р/сч, сумму за обслуживание р/сч. Предложить дополнительные услуги.

Требуется:

1. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Составить перечень документов, представленных ООО «Орбита» для открытия расчётного счёта.
3. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, для ООО «Орбита». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 14586 лицевых счетов, контрольный ключ – 4.
4. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.

Билет № 3

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.2

Задание

- 18 сентября 2020 года, ООО «Талисман» (обслуживается в другом банке) перечислило в депозит денежные средства в сумме 4 000 000 руб. По условиям депозитного договора срок хранения средств - 3 месяца, проценты начисляются по ставке 8% годовых и выплачиваются по окончании срока хранения средств.
- 18 декабря 2020 года банк перечислил в адрес клиента сумму депозита и начисленные по нему проценты.
- 20 декабря 2020 года денежные средства вернулись в банк из банка-

корреспондента с пометкой «Расчетный счет закрыт».

- 21 декабря 2020 года в банк поступило заявление ООО «Талисман» с указанием реквизитов нахождения нового расчетного счета.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Посчитать процент по депозиту.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете банка операций по привлечению и возврату депозита.

Билет № 4

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание

В течение сентября-ноября в ПАО «ВТБ» были совершены следующие операции по вкладам:

- 15 сентября Никитин А.Б. внес наличные денежные средства в сумме 1 230 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 60 дней под 7,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца. По условиям договора начисленные проценты, невостребованные вкладчиком, подлежат зачислению по вкладу «До востребования»;
- 30 сентября было проведено начисление процентов по вкладу Никитина А.Б. с дальнейшей их выплатой, наличными деньгами через кассу банка.
- 31 октября было проведено начисление процентов по вкладу Никитина А.Б. При этом, Никитин А.Б. не явился в банк для получения процентов.
- 13 ноября Никитин А.Б. получил в кассе банка свой вклад, а также проценты за октябрь и за период с 1 по 13 ноября.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для физического лица. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Посчитать процент по вкладу.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете банка операций по привлечению и возврату вклада.
4. Описать действия операционного и кассового работника при совершении операций

Билет № 5

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание

По лицевому расчетному счету ИП Оборина Н.И. за период с 1 ноября по 30 ноября совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01.11	45401	78	01		250 000		

01.11	40101	35	01	66 200			
09.11	20202	4236	03	180 000			
09.11	70601	399	09	3 800			
14.11	40702	45	01		500 000		
14.11	45401	512	01	250 000			
14.11	47427	812	09	1 438			
19.11	40802	101	01		138 000		
21.11	20202	4237	03	200 000			
21.11	70601	14	09	4 000			
29.11	42110	10	01	150 000			
29.11	40702	36	01	26 850			
Итого							

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи РКО для ИП. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ИП Обороина Н.И.
3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.
4. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции.

Билет № 6

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание

По лицевому расчетному счету ООО «Меркурий» за период с 1 ноября по 30 ноября совершены следующие операции. Входящий остаток 374 580,00

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01.11	40702	43	01	134 478			
01.11	30102	345	02	24 500			
09.11	40101	44	01	23 400			
09.11	20202	98546	03	78 000			
13.11	40702	67	01		312 500		
14.11	42102	45	01	150 000			
23.11	45205	46	01	50 000			
23.11	47427	675	01	4 931			
26.11	42103	844	01		200 000		
26.11	47426	845	01		1 534		
28.11	40817	46	01	80 000			
28.11	70601	1245	09	1 200			
30.11	70601	966	09	2 450			
Итого							

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи РКО для юридического лица. Создайте

презентацию (5 слайдов)

2. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента, ООО «Меркурий».

3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

4. Определите остаток лицевого расчетного счета за каждый день, когда совершались операции.

Билет № 7

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание

В течение сентября-ноября в ПАО Банк «ФК «Открытие» были совершены следующие операции по депозитам:

- 17 сентября Негосударственная некоммерческая организация «Монолит» (расчетный счет в банке ПАО Банк «Уралсиб») перечислила в депозит 5 850 000 руб. на срок 70 дней под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца;

- 30 сентября было проведено начисление процентов по депозиту Негосударственной некоммерческой организации «Монолит», и зачислены на расчетный счет;

- 31 октября было проведено начисление процентов по депозиту Негосударственной некоммерческой организации «Монолит». Проценты по техническим причинам не были перечислены на расчетный счет организации;

- 2 ноября проценты за октябрь, начисленные по депозиту компании «Монолит», были перечислены на ее расчетный счет в банке ПАО Банк «Уралсиб»;

- 26 ноября было проведено начисление процентов по депозиту Негосударственной некоммерческой организации «Монолит» и закрытие депозита. В этот же день средства депозита были перечислены на ее расчетный счет.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)

2. Посчитать процент по вкладу.

3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете банка операций по привлечению и возврату вклада.

4. Описать действия операционного и кассового работника при совершении операций.

Билет № 8

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.2

Задание

06 августа 2020 года Субботина А.А. внесла наличные деньги в кассу банка в сумме 950 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 4 месяца под 8% годовых. По условиям договора банковского вклада остаток вклада может увеличиваться, проценты начисляются ежемесячно, не востребова-

вкладчиком в установленный срок проценты причисляются к остатку вклада. По окончании срока хранения средств, вклад пролонгируется на условиях вклада до востребования. В течение срока хранения средств Субботина А.А. пополнила сумму вклада 10 сентября 2020 года в сумме 385 000 руб., 06 октября 2020 года получила наличными проценты в кассе банка.

Вклад был закрыт 10 декабря 2020 года, когда вкладчик явился в банк.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита физическому лицу. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Охарактеризуйте порядок привлечения средств физических лиц во вклады.
3. Посчитать проценты за каждый месяц. Сколько получил клиент по окончании срока действия договора.
4. Описать действия операционного и кассового работника при совершении операций.

Билет № 9

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.2

Задание

05 сентября 2020 года Петрова А.Н. внесла наличные деньги в кассу банка в сумме 758 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 3 месяца под 6,5% годовых. По условиям договора банковского вклада: Можно пополнять вклад от 1 000 рублей, снимать начисленные проценты, совершать расходные операции до суммы неснижаемого остатка (неснижаемый остаток 30 000 рублей). Проценты начисляются ежемесячно, невостребованные вкладчиком в установленный срок проценты причисляются к остатку вклада. По окончании срока хранения средств, вклад пролонгируется на условиях вклада до востребования. В течение срока хранения средств Петрова А.Н. пополнила сумму вклада 17 сентября 2020 года в сумме 150 000 рублей, 20 октября 2020 года совершила расходную операцию в сумме 500 000 рублей.

Вклад был закрыт 7 декабря 2020 года, когда вкладчик явился в банк.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для физическому лицу. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Охарактеризуйте порядок привлечения средств физических лиц во вклады.
3. Посчитать проценты за каждый месяц. Сколько получил клиент по окончании срока действия договора.
4. Описать действия операционного и кассового работника при совершении операций.

Билет № 10

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.3, 1.6

Задание.

18 декабря 2020 года Некрасова Мария Владимировна, обратилась в ПАО «Альфа Банк» с заявлением на получение банковской карты «MasterCard Standard». В этот же день с ней оформлен договор банковского счета с

использованием банковской карты международной платежной системы.

Дополнительные сведения: ПАО «Альфа Банк» ИНН 7728168971 КПП 772601001

Кор/сч. 30101810200000000824 БИК 042202824.

Данные по клиенту: Некрасова Мария Владимировна, дата рождения: 12.08.1989, паспорт 5711 034567 выдан УВД Ленинского района гор. Перми 15.12.2011, почтовый адрес и индекс: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, д. 3 кв. 2.

Требуется:

1. Составить сценарий продажи дебетовой банковской карты для физического лица. Создать презентацию (5 слайдов). Проконсультировать клиента, какие операции могут быть совершены физическими лицами с использованием банковских карт, рассказать условия по карте, предложить дополнительные услуги.
2. Оформить заявление на получение банковской карты (указать номер карты, номер счета: контрольный ключ 4, порядковый номер 1775411).
3. Рассказать действия между старшим кассиром и операционным работником.
4. Составить бухгалтерские проводки на выдачу персонализированной платёжной карты и пин-конверта клиенту.

Билет № 11

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1

Задание

Составить сценарий продажи расчетного счета для ИП Чурина И.Ю. в валюте РФ. Прописать порядок продажи (какие документы нужны для открытия, действия сотрудников банка при оформлении операций, сформировать проводки), обслуживание и закрытие (какими документами осуществляется данные операций и действия сотрудника). Посчитать сумму при открытии р/сч, сумму за обслуживание р/сч. Предложить дополнительные услуги.

Требуется:

1. Составить сценарий продажи дебетовой РКО Индивидуальному предпринимателю. Создать презентацию (5 слайдов).
2. Составить перечень документов, представленных ИП Чуриным И.Ю. для открытия расчётного счёта.
3. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, для ИП Чурина И.Ю. На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 0024467 лицевых счетов, контрольный ключ – 2.
4. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов (приложение 1).

Билет № 12

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

Входящий остаток расчетного счета ИП Шадринной Т.В., открытого в ПАО «Тинькофф банк», на начало дня 25 декабря 2020 г., составляет 115 250,00 руб. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства по платежному требованию поставщика №8 ИП Морозову Н.С. в сумме 15 640,00 руб.;
- на основании платежных поручений № 5 возвращены средства, ранее размещенные в депозит сроком на 30 дней, в сумме 350 000 руб.
- перечислены проценты по возвращенному депозиту в сумме 2 157,53 руб.;
- по платежному поручению № 32 перечислены средства ООО «Сфера» (расчетный счет в данном банке) в сумме 31 500 руб. по договору поставки;
- зачислены денежные средства по платежному поручению № 245 от ООО «Металлинвест», за отгруженную продукцию в сумме 87 364,00 руб.;
- перечислены денежные средства по платежному поручению № 33 на уплату налога по УСН, в сумме 15 750 руб.;
- по денежному чеку № 085254 выданы средства индивидуальному предпринимателю в сумме 45 000 руб.

Требуется:

1. Отразить вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка, указать вид операции.
2. Сформировать выписку и вывести остаток на конец дня.

Билет № 13

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2, 1.6

Задание.

Входящий остаток расчетного счета ООО «Орбита», открытого в ПАО «Промсвязьбанк», на начало дня 26 декабря 2020 г., составляет 169 824,25 руб. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства за услуги банка в сумме 2 145,00 руб.;
- перечислены средства в сумме 80 000 руб. в погашение кредита, выданного ПАО «Промсвязьбанк», сроком на 90 дней, выдан 26 ноября 2020г.
- перечислены проценты по кредиту в сумме 2 876,71 руб.;
- по платежному поручению № 15 перечислены средства ООО «Альянс» (расчетный счет в другом банке) в сумме 32 015 руб. по договору за оказанные услуги;
- зачислены денежные средства по платежному поручению № 144 от ИП Морозова Д.И., за услуги в сумме 125 100,00 руб.;
- перечислены денежные средства по платежному поручению № 16 на уплату налога по страховым взносам в сумме 25 830 руб.;
- перечислены денежные средства по платежному поручению № 17 на карту директора заработную плату в сумме 56 000 руб.

Требуется:

1. Составить сценарий продажи корпоративной карты для ООО. Создать презентацию (5 слайдов).
2. Отразить вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка, указать вид операции.
3. Сформировать выписку и вывести остаток на конец дня.

Билет № 14

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

- 24 декабря 2020 года бухгалтером ООО «Металлпроф» Степановой Ю.А. внесена в банк денежная наличность, за торговую выручку в сумме 48 500 руб. Банк получателя - ПАО «Почта Банк» г. Пермь. Счет для зачисления денег 40702810545981200084, ИНН 5906045895 КПП 590601001 БИК 044525214. Деньги принял кассир банка Соколова Н.И.

- 19 декабря 2020 года ООО «Металлпроф» направлено от покупателя ООО «Техно плюс» платежное требование на оплату запчастей согласно договору № 159 от 12 ноября 2020 года в сумме 138 220 руб. (в том числе НДС 18%-? Руб.) Условие оплаты- с акцептом. Срок для акцепта 7 дней. 20 декабря 2020 года в сумме 100 000 рублей произведена частичная оплата, 25 декабря 2020 года переведена вся сумма.

ООО «Техно плюс» ИНН 5902078551, КПП 590201001, р\сч 40702810385690012652 в ПАО «Гапромбанк» г. Москва БИК 085525666, к\сч 30101810600000000666.

ООО «Металлпроф» ИНН 5906045895, КПП 590601001, р\сч 40702810545981200084 в ПАО «Почта Банк» г. Пермь БИК 044525214, к\сч 30101810245250000214.

- 24 октября 2020 года ООО «Металлпроф» осуществляет уплату НДС за 3 квартал 2020г. в сумме 234 810 рублей. ИНН 5906045895, КПП 590601001, р\сч 40702810545981200084 в ПАО «Почта Банк» г. Пермь БИК 044525214, к\сч 30101810245250000214. Вид оплаты 01. Очередность платежа 4. Статус плательщика 01, КБК 18210301000011000110, ОКАТО 57701000, Основание платежа-ТП (текущий платеж), налоговый период КВ 03.2020, номер документа- 24.10.2020. Показатель типа платежа-НС (уплата налогов). Получатель УФК по Пермскому краю (ИФНС России по Мотовилихинскому району г. Перми), ИНН 5906013858, КПП 590601001, р\сч 40101810700000010003, в ОТДЕЛЕНИЕ Пермь БИК 045773001.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Определить какие банковские документы будут оформлены.
3. Заполнить банковские документы из исходных данных

Билет № 15

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

- 25 декабря 2020 года ИП Новиков А.Э. снимает денежные средства с расчетного счета в сумме 100 000 рублей, для собственных нужд.

- 20 декабря 2020 года ИП Новиков А.Э. направлено от покупателя ООО «Сфера» платежное требование на оплату за товар, согласно договору № 14 от 09 ноября 2020 года в сумме 89 430 руб. (в том числе НДС 18%-? Руб.) Условие оплаты- с акцептом. Срок для акцепта 7 дней. 21 декабря 2020 года в сумме 50 000 рублей произведена частичная оплата, 27 декабря 2020 года переведена вся

сумма.

ООО «Сфера» ИНН 5904042224, КПП 590401001, р\сч 40702810812246652341 в ПАО «Гапромбанк» г. Москва БИК 085525666, к\сч 30101810600000000666.

ИП Новиков А.Э., ИНН 590202374581, р\сч 40802810547850014856 в ПАО «Бинбанк», БИК 044525117, к\сч 30101810245250000214.

- 28 декабря 2020 года ИП Новиков А.Э. осуществляет уплату пенсионных взносов в сумме 26 545 рублей. ИНН 590202374581, р\сч 40802810547850014856 в ПАО «Бинбанк», БИК 044525117, к\сч 30101810245250000214. Вид оплаты 01. Очередность платежа 4. Статус плательщика 09, КБК

18210202140061110160, ОКАТО 57701000, Основание платежа-ТП (текущий платеж), налоговый период ГД 2020. Показатель типа платежа-НС (уплата налогов). Получатель УФК по Пермскому краю (ИФНС России по Ленинскому району г. Перми), ИНН 5902290787, КПП 590201001, р\сч 40101810700000010003, в ОТДЕЛЕНИЕ Пермь БИК 045773001.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Определить какие банковские документы будут оформлены.
3. Заполнить банковские документы из исходных данных.

Билет № 16

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

25 декабря 2020г. к расчетному счету организации ООО «Металлист», открытому в ПАО «Комета» Банк, поступили следующие документы:

- банковский ордер в сумме 2 420 руб. на комиссию за обслуживание расчетным счетом;
- платежное поручение на перечисление средств ООО «Сфера» в сумме 37 125 руб.;
- платежное требование с акцептом, выставленное ИП Павлову А.В. в сумме 161 030 руб. на взыскание средств по хозяйственной сделке;
- инкассовое поручение на взыскание средств по решению суда в погашение задолженности по кредиту, предоставленному ПАО Банк «Орбита», в сумме 118 000 руб.;
- платежное поручение в сумме 68 140 руб. на оплату налогов;
- платежное поручение на перечисление алиментов, взысканных по решению суда, в сумме 18 340 руб.;
- платежные поручения на перечисление страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, на общую сумму 39 720 руб.;
- денежный чек на сумму 125 000 руб. на выплату заработной платы.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов

банка.

3. Отразить в бухгалтерском учете банка перечисленные операции, учитывая, что входящий остаток расчетного счета клиента на начало дня составлял 571 360 руб.

4. Вывести остаток на конец дня.

Билет № 17

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

В коммерческом банке в течение трех дней клиенты совершали валютно-обменные операции.

24.12.2020 г. курс покупки, установленный банком составил – 74,65 рублей за Евро, курс продажи установленный банком составил – 76,03 рублей за Евро.

25.12.2020 г. - курс покупки установленный банком составил – 74,59 рублей за Евро, курс продажи установленный банком составил – 75,92 рублей за Евро.

26.12.2020 г. - курс покупки установленный банком составил – 74, 24 рублей за Евро, курс продажи установленный банком составил – 75,71 рублей за Евро.

24.12.2020 г. - Клиенты банка совершали следующие операции:

Внесли на расчетный счет ЮЛ в сумме 45 280 Евро. ФЛ открыли вклады сроком до 1 года на сумму 58 275 Евро. Совершили валютно-обменные операции по приобретению Евро в сумме 32 140 и продажи Евро в сумме 25 987.

25.12.2020 г.- Клиенты банка совершали следующие операции:

ФЛ закрыли вклады сроком до 3 месяцев на сумму 36 547 Евро. Совершали переводы за границу в сумме 68 525 Евро. Совершали валютно-обменные операции по продаже Евро в сумме 55 211 Евро.

26.12.2020 г. - Клиенты банка совершали следующие операции:

Выдали клиентам быстрые международные переводы из заграницы в сумме 15 178 Евро. Совершили валютно-обменные операции по приобретению Евро в сумме 41 663.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита физическому лицу в иностранной валюте. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Определите рублевый эквивалент по валютным счетам за три дня.
3. Составьте бухгалтерские проводки по учету покупки и продажи иностранной валюты.

Билет № 18

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание

В коммерческом банке в течение трех дней клиенты совершали валютно-обменные операции. 24.12.2020 г. курс покупки, установленный банком составил – 64,95 рублей за доллар США, курс продажи установленный банком составил – 66,08 рублей за доллар США. 25.12.2020 г. курс покупки установленный банком составил – 64,14 рублей за доллар США, курс продажи

установленный банком составил – 65,92 рублей за доллар США. 26.12.2020 г. курс покупки установленный банком составил – 64, 02 рублей за доллар США, курс продажи установленный банком составил – 65,78 рублей за доллар США.

24.12.2020 г. - Клиенты банка совершали следующие операции:

Внесли на расчетный счет ЮЛ в сумме 37 740 доллар США. ФЛ открыли вклады сроком до 1 года на сумму 45 375 долл. США. Совершили валютно-обменные операции по приобретению долл. США в сумме 37 140 и продажи долл. США в сумме 26 047

25.12.2020 г.- Клиенты банка совершали следующие операции:

ФЛ закрыли вклады сроком до 3 месяцев на сумму 41 217 долл. США. Совершали переводы за границу в сумме 66 055 долл. США. Совершали валютно-обменные операции по продаже долл. США в сумме 59 201 долл. США.

26.12.2020 г. - Клиенты банка совершали следующие операции:

Выдали клиентам быстрые международные переводы из заграницы в сумме 17 258 долл. США. Совершили валютно-обменные операции по приобретению долл. США в сумме 34 043.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для физическому лицу в иностранной валюте. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Определите рублевый эквивалент по валютным счетам за три дня.
3. Составьте бухгалтерские проводки по учету покупки и продажи иностранной валюты.

Билет № 19

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.3, 1.6

Задание.

14 декабря 2020 года Миронова Елена Сергеевна, обратилась в ПАО «Сбербанк» с заявлением на оформление банковской карты «Visa Platinum». В этот же день оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной платежной системы.

Дополнительные сведения: ПАО «Сбербанк» ИНН 7707083893 КПП 590443001 Кор/сч. 30101810900000000603 БИК 042202603.

Данные по клиенту: Миронова Елена Сергеевна, дата рождения: 27.09.1971, паспорт 57 03 747896 выдан ОУФМС России по Пермскому краю в Свердловском районе гор. Перми 10.06.2013, почтовый адрес и индекс: 614000, г. Пермь, ул. Советская, д. 25 кв. 100.

Требуется:

1. Составить сценарий продажи дебетовой банковской карты для физического лица. Создать презентацию (5 слайдов). Проконсультировать клиента, какие операции могут быть совершены физическими лицами с использованием банковских карт, рассказать условия по карте, предложить дополнительные услуги.
2. Оформить заявление на получение банковской карты (указать номер карты, номер счета: контрольный ключ 8, порядковый номер 4537447).
3. Рассказать

действия между старшим кассиром и операционным работником.

4. Составить бухгалтерские проводки на выдачу персонализированной платёжной карты и пин-конверта

Билет № 20

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.3, 1.6

Задание

02 декабря 2020 года Иванов Иван Иванович, обратился в ПАО «Сбербанк» с заявлением на оформление Молодежной банковской карты «Visa». В этот же день оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной платежной системы.

Дополнительные сведения: ПАО «Сбербанк» ИНН 7707083893 КПП 590443001 Кор/сч. 30101810900000000603 БИК 042202603.

Данные по клиенту: Иванов Иван Иванович, дата рождения: 02.03.2004, паспорт 57 18 747896 выдан ОУФМС России по Пермскому краю в Свердловском районе гор. Перми 10.06.2020, почтовый адрес и индекс: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, д. 25 кв. 15.

Требуется:

1. Составить сценарий продажи дебетовой банковской карты для физического лица. Создать презентацию (5 слайдов). Проконсультировать клиента, какие операции могут быть совершены

физическими лицами с использованием банковских карт, рассказать условия по карте, предложить дополнительные услуги.

2. Оформить заявление на получение банковской карты (указать номер карты, номер счета: контрольный ключ 5, порядковый номер 3215714). 3. Рассказать действия между старшим кассиром и операционным работником.

4. Составить бухгалтерские проводки на выдачу персонализированной платёжной карты и пин-конверта

Билет № 21

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

В коммерческом банке в течение трех дней клиенты совершали валютно-обменные операции.

- 24.12.2020 г. курс покупки, установленный банком составил – 74,63 рублей за Евро, курс продажи установленный банком составил – 76,01 рублей за Евро.

- 25.12.2020 г. - курс покупки установленный банком составил – 74,50 рублей за Евро, курс продажи установленный банком составил – 75,89 рублей за Евро.

- 26.12.2020 г. - курс покупки установленный банком составил – 74, 20 рублей за Евро, курс продажи установленный банком составил – 75,64 рублей за Евро.

- 24.12.2020 г. - Клиенты банка совершали следующие операции:

Внесли на расчетный счет ЮЛ в сумме 45 280 Евро. ФЛ открыли вклады сроком до 1 года на сумму 58 275 Евро. Совершили валютно-обменные операции по приобретению Евро в сумме 32 140 и продажи Евро в сумме 25 987.

- 25.12.2020 г.- Клиенты банка совершали следующие операции:

ФЛ закрыли вклады сроком до 3 месяцев на сумму 36 547 Евро. Совершали переводы за границу в сумме 68 525 Евро. Совершали валютно-обменные операции по продаже Евро в сумме 55 211 Евро.

- 26.12.2020 г. - Клиенты банка совершали следующие операции:

Выдали клиентам быстрые международные переводы из заграницы в сумме 15 178 Евро. Совершили валютно-обменные операции по приобретению Евро в сумме 41 663.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита физическому лицу в иностранной валюте. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Определите рублевый эквивалент по валютным счетам за три дня.
3. Составьте бухгалтерские проводки по учету покупки и продажи иностранной валюты.

Билет № 22

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.2

Задание.

05 июня 2020 года Вавилова Т. Н. внесла наличные деньги в кассу банка в сумме 754 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 6 месяцев под 6,5% годовых. По условиям договора банковского вклада: Можно пополнять вклад от 3 000 рублей, снимать начисленные проценты, совершать расходные операции до суммы неснижаемого остатка (неснижаемый остаток 50 000 рублей).

Проценты начисляются ежемесячно, невостребованные вкладчиком в установленный срок проценты причисляются к остатку вклада. По окончании срока хранения средств, вклад пролонгируется на условиях вклада до востребования.

В течение срока хранения средств Петрова А.Н. пополнила сумму вклада 17 сентября 2020 года в сумме 150 000 рублей, 20 октября 2020 года совершила расходную операцию в сумме 500 000 рублей.

Вклад был закрыт 7 декабря 2020 года, когда вкладчик явился в банк.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита физическому лицу. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Охарактеризуйте порядок привлечения средств физических лиц во вклады.
3. Посчитать проценты за каждый месяц. Сколько получил клиент по окончании срока действия договора.
4. Описать действия операционного и кассового работника при совершении операций.

Билет № 23

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1

Задание.

25 декабря 2020 года по расчетному счету, ООО «Фрегат», открытому в ПАО

«ВТБ 24», были проведены следующие операции:

- перечислены средства в сумме 250 000 руб. для открытия депозита сроком в ПАО «ВТБ 24» на 60 дней;
- перечислены средства в сумме 800 000 руб. в погашение кредита, выданного ПАО «ВТБ 24» 26 ноября 2018 года, сроком на 30 дней;
- перечислены проценты за пользование кредитными средствами в сумме 8 547 рублей 94 копейки;
- перечислены средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 33 680 руб.;
- по денежному чеку выданы средства на выплату заработной платы в сумме 112 266 руб.;
- зачислены средства по платежному поручению в сумме 172 000 руб. от ИП Сидорова М.А. (расчетный счет в ПАО «ВТБ 24»);

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи РКО для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Отрадите вышеперечисленные операции в бухгалтерском учете банка при следующих условиях:
 - входящий остаток по расчетному счету на начало операционного дня составлял 1 000 000 руб.;
 - договором банковского счета предусмотрена возможность овердрафта с лимитом 100 000 руб.

Билет № 24

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.2

Задание.

13 декабря 2020г. к расчетному счету негосударственной некоммерческой организации «Учебный центр», открытому в ПАО «Росбанк», поступили следующие документы:

- платежное поручение в сумме 250 руб. на приобретение в банке денежной чековой книжки;
- платежное поручение на перечисление средств ИП Морозову И.Н. в сумме 45 140 руб.;
- платежное требование с акцептом, выставленное ООО «ПСК», в сумме 56 230 руб. на взыскание средств по хозяйственной сделке;
- инкассовое поручение на взыскание средств по решению суда в погашение задолженности по кредиту, предоставленному ПАО Банк «Орбита», в сумме 128 020 руб.;
- платежное поручение в сумме 41 210 руб. на оплату налогов;
- платежное поручение на перечисление алиментов, взысканных по решению суда, в сумме 15 250 руб.;
- платежные поручения на перечисление страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, на общую сумму 34 800 руб.;
- денежный чек на сумму 116 000 руб. на выплату заработной платы.

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи РКО для юридического лица. Создайте презентацию (5 слайдов)
2. Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка.
3. Отрастить в бухгалтерском учете банка перечисленные операции, учитывая, что входящий остаток расчетного счета клиента на начало дня составлял 436 928 руб.
4. Вывести остаток на конец дня.

Билет № 25

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.4

Задание.

Банк А планирует открыть счет в банке Б. Для каких целей существуют счета ЛОРО и НОСТРО? Какие документы необходимы для открытия данных счетов? Следует ли получить в ЦБ РФ разрешения на данные операции?

Требуется:

1. Составьте сценарий продажи депозита для банка. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Какие документы необходимы для открытия счета?
3. Опишите алгоритм действий по открытию данных счетов.
4. Каким документом осуществляется межбанковский перевод. Оформите этот документ

Билет № 26

Коды проверяемых профессиональных и общих компетенций: ПК 1.1, 1.5

Задание.

ООО «Прогресс» обращается в банк «Восток» с потребностью открыть расчетный счет для последующего обслуживания в данном банке. Какие документы необходимы для открытия расчетного счета, подберите наиболее выгодный тариф по РКО, заполните платежное поручение. Составьте выписку по р/сч за 05 сентября 2020г., входящий остаток 65 984,25 (П). Дата последнего движения по счету 03.09.2020г. ООО «Прогресс» р/сч 40702810561100001525, К/сч 301018105000000000883 БИК 045773883 Филиал «Пермский» ПАО КБ «Восток». 5 сентября 2020 г. совершило следующие операции по своему расчетному счету:

- перечислено по платежному поручению № 15 за выполненные работы подрядчику – 32 015 руб.;
- получено от покупателя за отгруженную продукцию по платежному поручению № 42- 45 240 руб.;
- получено с расчетного счета по чеку № 071560 на командировочные расходы – 25200 руб.;
- списано с расчетного счета по платежному требованию поставщика № 6 – 29150 руб.

В ближайшей перспективе компания планирует выходить на зарубежные рынки.

Требуется:

1. Составить сценарий обслуживания индивидуального предпринимателя, учитывая его планы по выходу на зарубежные рынки. Создайте презентацию по экспортно-импортному обслуживанию (5 слайдов).
2. Какие документы необходимы для открытия счета?
3. Что такое комплексное обслуживание клиента? Какие преимущества оно дает каждому из партнеров?

Критерии оценки экзамена по модулю:

Компетенция		Критерии оценивания
ПК-1.1. Осуществлять расчетно- кассовое обслуживание клиентов	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: Обоснованность выбора вида, методов и приемов консультирования, знание принципов и форм РКО клиентов. Умение применить на практике знание принципов и форм РКО клиентов.
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: Обоснованность выбора вида, методов и приемов консультирования, знание принципов и форм РКО клиентов. Умение применить на практике знание принципов и форм РКО клиентов.
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: Обоснованность выбора вида, методов и приемов консультирования, знание принципов и форм РКО клиентов. Умение применить на практике знание принципов и форм РКО клиентов.
	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: Обоснованность выбора вида, методов и приемов консультирования, знание принципов и форм РКО клиентов. Умение применить на практике знание принципов и форм РКО клиентов.
ПК-1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: Знание принципов и форм системы безналичных расчетов. Умение применять на практике знания принципов и форм системы

расчетов в национальной и иностранной валютах		международных расчетов, знание российского и международного законодательства (в части расчетов) и профессиональное применение его на практике.
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: Знание принципов и форм системы безналичных расчетов. Умение применять на практике знания принципов и форм системы международных расчетов, знание российского и международного законодательства (в части расчетов) и профессиональное применение его на практике.
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные недочеты соответствие следующим критериям: Знание принципов и форм системы безналичных расчетов. Умение применять на практике знания принципов и форм системы международных расчетов, знание российского и международного законодательства (в части расчетов) и профессиональное применение на практике
	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: Знание принципов и форм системы безналичных расчетов. Умение применять на практике знания принципов и форм системы международных расчетов, знание российского и международного законодательства (в части расчетов) и профессиональное применение его на практике.
ПК-1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: Знание порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Умение ориентироваться в счетах бухгалтерского учета средств бюджетов различных уровней.

	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: Знание порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Умение ориентироваться в счетах бухгалтерского учета средств бюджетов различных уровней.
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: Знание порядка осуществления расчетном обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Умение ориентироваться в счетах бухгалтерского учета средств
	«5» отлично	бюджетов различных уровней. Системно сформированное соответствие следующим критериям: Знание порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Умение ориентироваться в счетах бухгалтерского учета средств бюджетов различных уровней.
ПК-1.4 Осуществлять межбанковские расчеты	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: Знание порядка осуществления межбанковских расчетов. Умение ориентироваться в системе межбанковских расчетов; в счетах, предназначенных для межбанковских расчетов.
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: Знание порядка осуществления межбанковских расчетов. Умение ориентироваться в системе межбанковских расчетов; в счетах, предназначенных для межбанковских расчетов.
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: Знание порядка осуществления межбанковских расчетов.

ПК-1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям		Умение ориентироваться в системе межбанковских расчетов; в счетах, предназначенных для межбанковских расчетов.
	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: Знание порядка осуществления межбанковских расчетов. Умение ориентироваться в системе межбанковских расчетов; в счетах, предназначенных для межбанковских расчетов.
	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: Знание форм и порядка проведения международных расчетов. Умение применить на практике знания форм и порядка проведения международных расчетов, знание российского валютного законодательства и его профессиональное применение на практике.
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: Знание форм и порядка проведения международных расчетов. Умение применить на практике знания форм и порядка проведения международных расчетов, знание российского валютного законодательства и его профессиональное применение на практике.
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: Знание форм и порядка проведения международных расчетов. Умение применить на практике знания форм и порядка проведения международных расчетов, знание российского валютного законодательства и его профессиональное применение на практике.

	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: Знание форм и порядка проведения международных расчетов. Умение применить на практике знания форм и порядка проведения международных расчетов, знание российского валютного законодательства и его профессиональное применение на практике
ПК-1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	«2» неудовлетворительно	Несоответствие следующим критериям: Знание основных принципов и порядка совершения операций с банковскими картами. Умение ориентироваться в международных платежных системах, знание российского законодательства и его профессиональное применение на практике
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: Знание основных принципов и порядка совершения операций с банковскими картами. Умение ориентироваться в международных платежных системах, знание российского законодательства и его профессиональное применение на практике
	«4» хорошо	Сформированное соответствие следующим критериям, при этом допускаются отдельные неточности: Знание основных принципов и порядка совершения операций с банковскими картами. Умение ориентироваться в международных платежных системах,
	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: Знание основных принципов и порядка совершения операций с банковскими картами. Умение ориентироваться в международных платежных системах, знание российского законодательства и его профессиональное применение на практике