Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНО
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
(в составе ППССЗ)
Протокол № 4
от 26 января 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.02.07 Банковское дело
(код, наименование направления подготовки (специальности)
Специалист банковского дела
(квалификация)
очная
(форма(ы) обучения)

Разработчики:
Тимошенко А. Р., Щур А. Ф.
преподаватели Омского филиала РАНХиГС

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по профессиональному модулю, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	2
2. Структура и содержание профессионального модуля	19
3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	39
4. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по профессиональному модулю	70
5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	74
Приложение 1 Комплект учебно-методической документации по текущему контролю успеваемости	77
Приложение 2 Комплект учебно-методической документации по промежуточной аттестации	223
Приложение 3 Учебно-методическая документация по самостоятельной работе обучающегося	355

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

1.1. Профессиональный модуль *ПМ.01 Ведение расчетных операций* обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04	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
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.2.В результате освоения профессионального модуля у студентов должны быть сформированы:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		в результате изучения ПМ обучающийся будет:
1	2	3
ПК 1.1.	**Необходимые знания 02** 08.027/A/02.4. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг 08.027/A/02.4. Локальные акты и методические документы в области платежных услуг 08.027/A/02.4.02.04 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	**будет знать:** РОЗ1 нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской

	08.027/A/03.4.02.01 Правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам 08.027/A/03.4.02.03 Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам 08.027/A/03.4.02.05 Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов 08.027/A/03.4.02.06 Особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг	Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; РО32 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; РО34 порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам; типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам; специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;
	08.027/A/03.4.02.01 Правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам 08.027/A/03.4.02.03 Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам 08.027/A/03.4.02.06 Особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг 08.027/A/03.4.02.07 Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам; типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;

	Необходимые умения 03 08.027/A/01.4.03.01 Оформлять расчетные (платежные) документы 08.027/A/01.4.03.03 Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах 08.027/A/01.4.03.04 Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов 08.027/A/01.4.03.05 Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям 08.027/A/01.4.03.07 Формировать отчетные документы по платежным услугам	**будет уметь:** оформлять расчетные (платежные) документы; анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах; вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов; соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям; формировать отчетные документы по платежным услугам; РОУ1 оформлять договоры банковского счета с клиентами; РОУ2 проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; РОУ3 открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; РОУ4 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; РОУ5 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; РОУ6 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; РОУ7 рассчитывать прогноз кассовых оборотов; РОУ8 составлять календарь выдачи наличных денег; РОУ9 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;

		РОУ10 составлять отчет о наличном денежном обороте; РОУ11 устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; РОУ12 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; РОУ13 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; РОУ14 исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; РОУ29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; РОУ30 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.
	08.027/A/03.4.03.01 Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности 08.027/A/03.4.03.02 Подготавливать отчетную документацию 08.027/A/03.4.03.03 Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и	систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное

	соответствующей информацией	программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
	08.027/A/04.4.03.01 Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг 08.027/A/04.4.03.02 Сравнивать показатели эффективности платежных услуг 08.027/A/04.4.03.03 Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг	вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг; сравнивать показатели эффективности платежных услуг; оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг;
ПК 1.2.	**Необходимые знания** 02 08.027/A/02.4. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг 08.027/A/02.4. Локальные акты и методические документы в области платежных услуг	**будет знать:** РО35 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; РО36 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; РО38 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; РО37 порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; РО39 содержание и порядок заполнения расчетных документов;
	Необходимые умения 03 08.027/A/02.4.03.01 Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг 08.027/A/02.4.03.02 Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям 08.027/A/02.4.03.03 Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями 08.027/A/02.4.03.04 Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов	**будет уметь:** устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг; презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями; использовать

		специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов;
ПК 1.3.		**будет знать:** РО310 порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; РО311 порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; РО312 системы межбанковских расчетов; **будет уметь:** РОУ15 оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; РОУ16 оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; РОУ17 оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
ПК 1.4.	**Необходимые знания 02** 08.013/A/01.5.02.03 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке 08.013/A/01.5.02.04 Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	**знать:** РО313 порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; РО314 порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); РО315 порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

		порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
	08.013/A/02.5.02.01 Финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка 08.013/A/02.5.02.03 Особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке	финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;
	08.013/A/03.5.02.01 Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета 08.013/A/03.5.02.02 Методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий 08.013/A/03.5.02.03 Нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области	современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета; методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области
	Необходимые умения 03 08.013/A/01.5.03.02 Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке 08.013/A/01.5.03.07 Устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке	**будет уметь:** пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке; устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке; РОУ18 исполнять и оформлять операции по

		корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; РОУ19 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; РОУ20 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; РОУ21 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; РОУ22 отражать в учете межбанковские расчеты;
	08.013/A/02.5.03.01 Подготавливать документацию, необходимую для сотрудничества на межбанковском рынке, на основе соответствующих локальных нормативных правовых актов и методических документов 08.013/A/02.5.03.02 Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации, необходимой для сотрудничества на межбанковском рынке 08.013/A/02.5.03.03 Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке	подготавливать документацию, необходимую для сотрудничества на межбанковском рынке, на основе соответствующих локальных нормативных правовых актов и методических документов; РОУ29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; РОУ30 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;

ПК 1.5.		**будет знать:** РО31 нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; РО316 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; РО317 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; РО318 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; РО319 порядок расчета размеров открытых валютных позиций; РО320 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; РО321 меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; РО322 системы международных финансовых телекоммуникаций; **будет уметь:** РОУ23 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими

		переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; РОУ24 проводить конверсионные операции по счетам клиентов; РОУ25 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; РОУ26 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
ПК 1.6.	**Необходимые знания 02** 08.027/A/02.4. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг 08.027/A/02.4. Локальные акты и методические документы в области платежных услуг 08.027/A/02.4.02.04 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	**будет знать:** РОЗ23 виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; РОЗ24 технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; РОЗ25 типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.
	Необходимые умения 03 08.027/A/02.4.03.01 Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг 08.027/A/02.4.03.02 Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям 08.027/A/02.4.03.03 Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями	**будет уметь:** устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг; презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями; РОУ27 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием

		различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; РОУ28 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; РОУ29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.
ОК 01		**будет уметь:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) **будет знать:** актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для

		решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02		**будет уметь:** определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска **будет знать:** номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации
ОК 03		**будет уметь**: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации;

		современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04		**будет уметь:** организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05		**будет уметь:** описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения. **будет знать:** сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.
ОК 06		**будет уметь:** описывать значимость своей специальности **будет знать:** сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности.
ОК 07		**будет уметь:** соблюдать нормы экологической безопасности;

		определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности. **будет знать:** правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения
ОК 08		**будет уметь:** использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности 38.02.07 Банковское дело. **будет знать:** роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения.
ОК 09		**будет уметь:** применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение

		будет знать: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10		**будет уметь:** понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы **будет знать:** правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.
ОК 11		**будет уметь:** выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела

		в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования **будет знать:** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Объем и место профессионального модуля в освоении образовательной программы

Объем профессионального модуля: **386 часов**
в том числе: максимальной учебной нагрузки обучающегося на освоение

МДК 01.01, МДК 01.02, МДК 01.03	**266 час**
	в т. ч.
МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов» всего	**100 часов** из них
объем аудиторных занятий	88 часов
их них в форме практической подготовки	*50 часов*
самостоятельная работа обучающегося	10 часов
консультации	2 часа
промежуточная аттестация	2 часа
МДК 01.02 «Кассовые операции банка» всего	**90 часов**
объем аудиторных занятий	78 часов
из них в форме практической подготовки	*40 часов*
самостоятельная работа обучающегося	10 часов
консультации	2 часа
промежуточная аттестация	2 часа
МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»	**76 часов**
объем аудиторных занятий	66 часов
из них в форме практической подготовки	*30 часов*
самостоятельная работа обучающегося	8 часов
консультации	2 часа
промежуточная аттестация	2 часа
Производственная практика	**108 часов**
Квалификационный экзамен	**12 часов**

Освоение модуля базируется на изучении дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учёт», «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Информационные технологии в профессиональной деятельности», «Правовое обеспечение профессиональной деятельности».

Освоение междисциплинарных курсов завершается аттестацией в форме дифференцированного зачёта.

Производственная практика (по профилю специальности) проводится после освоения всех междисциплинарных курсов в учреждениях банковской системы, направление деятельности которых соответствует содержанию модуля, и завершается комплексным дифференцированным зачётом (по итогам учебной и производственной практик). Аттестация по итогам производственной практики (по профилю специальности) проводится также на основании результатов, подтверждаемых отчётами и дневниками практики студентов, а также заключениями-характеристиками, полученными в организациях – базах практики.

Итоговая аттестация по профессиональному модулю осуществляется в форме квалификационного экзамена с целью проверки сформированных компетенций.

Рабочая программа *ПМ.01 Ведение расчетных операций* учитывает спецификацию стандарта компетенции № Т48 «Банковское дело» (WorldSkills Standards Specifications, WSSS) и направлена на подготовку обучающихся к участию в демонстрационном экзамене по компетенции № Т48 «Банковское дело».

2.2. Содержание профессионального модуля

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	**Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся**	**Объём часов**
1	**2**	**3**
Введение	Цель и задачи модуля «Ведение расчётных операций», его роль в формировании у студентов профессиональных компетенций. Краткая характеристика основных разделов модуля. Порядок и форма проведения занятий, использование основной и дополнительной литературы. Рекомендации по организации самостоятельной работы студентов при изучении модуля	**1**
Раздел 1. Обслуживание банковских счетов		
МДК 01.01. Организация безналичных расчётов		**100**
Тема 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов	**Содержание**	5
	1 Общая характеристика организации безналичных расчётов. Законодательные акты и нормативные документы по организации безналичных расчётов. Основные правила совершения операций по расчётным счетам. Очерёдность списания денежных средств со счёта.	
	2 Порядок открытия расчётного (текущего) счёта клиента. Документы, необходимые для открытия счёта. Договор банковского счёта, его содержание. Формирование юридических дел клиентов. Обязанности банков, связанные с учётом налогоплательщиков. Порядок открытия текущих счетов клиентам – физическим лицам	

3	Характеристика балансовых счетов, на которых осуществляется расчётных учёт операций клиентов. Порядок присвоения номера лицевому счёту клиента	
4	Выписки из лицевых счетов, порядок их выдачи клиентам. Порядок выдачи дубликатов выписок из лицевых счетов. Условные цифровые обозначения видов операций, проставляемые в лицевых счетах и выписках. Порядок выдачи справок об операциях и остатках средств на счетах клиентов	
5	Оформление закрытия расчётных счетов.	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	**Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся**		**Объём часов**
1	**2**		**3**
	Практические занятия		**4**
	Выполнение ситуационного задания по открытию и закрытию расчётного счёта клиента Очередность списания денежных средств со счета клиента. Присвоение номеров лицевым счетам клиентов		
	Лабораторные занятия		**2**
	Документальное оформление операций по открытию и закрытию расчётного счёта клиента		
Тема 1.2. Формы безналичных расчётов	**Содержание**		6
	1	Формы безналичных расчётов: сущность, сравнительная характеристика. Расчётные документы: виды, обязательные реквизиты, требования к оформлению, порядок представления, отзыва и возврата	
	2	Расчёты платёжными поручениями: область применения, схема документооборота. Условия приёма и порядок оплаты платёжных поручений. Порядок частичной оплаты платёжного поручения. Учёт расчётных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте плательщика. Бухгалтерский учёт расчётов платёжными поручениями	
	3	Расчёты инкассовыми поручениями: область применения, схема документооборота. Порядок исполнения инкассовых поручений. Бухгалтерский учёт расчётов инкассовыми поручениями.	
	4	Расчёты по аккредитивам: область применения, схема документооборота. Виды аккредитивов. Открытие аккредитива в банке покупателя: документация, её проверка и обработка. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке. Изменение условий и отзыв аккредитива. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке. Бухгалтерский учёт расчётов по аккредитивам в банке-эмитенте и в исполняющем банке	
		Расчёты чеками: область применения, схема документооборота. Порядок выдачи и возврата чековых книжек. Бухгалтерский учёт расчётов чеками	

	6	Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование): область применения, схема документооборота. Порядок исполнения платёжных требований, требующих акцепта плательщика. Бухгалтерский учёт расчётов платежными требованиями.	
	7	Расчёты в форме перевода электронных денежных средств. Порядок использования электронных средств платежа.	
	8	Типичные нарушения при совершении операций по счетам клиентов	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	**Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся**		**Объём часов**
1	**2**		**3**
	Практические занятия		**6**
	Решение ситуационных задач по расчётам платёжными поручениями, платёжными требованиями, аккредитивам, инкассовым поручениям		
	Лабораторные занятия		**4**
	Оформление расчётных документов. Составление отчетных форм		
Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	**Содержание**		4
	1	Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Организация учёта доходов и средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учёту средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов. Классификация доходов и расходов бюджетов Российской Федерации	
	2	Порядок проведения и бухгалтерский учёт операций по: зачислению доходов на счета бюджетов всех уровней; перечислению доходов федерального бюджета на финансирование расходов; возврату налогоплательщикам излишне уплаченных и ошибочно перечисленных денежных средств; перечислению средств федерального бюджета, выделяемых на возвратной основе. Порядок проведения и бухгалтерский учёт операций со средствами федерального бюджета	
	3	Отчётность по средствам федерального бюджета: состав, порядок заполнения	
	4	Бухгалтерский учёт средств государственных внебюджетных фондов	
	Практические занятия		2
	Составление бухгалтерских проводок по учёту операций по бюджетным счетам		
	Лабораторные занятия Оформление расчетных операций по бюджетным счетам клиентов.		2
Самостоятельная работа при изучении раздела 1: **К теме 1.1:** 1.Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы			**3** 1

(Методический комплекс самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов по ПМ 01 «Ведение расчётных операций» (далее – МК СРС) СРС 1.1, задание 1). 2. Решение ситуационных заданий по открытию банковского счёта клиента и присвоение номеров банковским счетам для различных категорий клиентов (МК СРС: СРС 1.1, задание 2, задание 3)	1
К теме 1.2: Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота для различных форм безналичных расчётов. (МК СРС: СРС 1.2, задание 3, задание 4) **К теме 1.3:** 1.Выполнение упражнений по отражению в бухгалтерском учёте операций по обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (МК СРС: СРС 1.3., задание 2)	1

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
1	**2**		**3**
Раздел 2. Осуществление межбанковских расчётов			
МДК 01.01. Организация безналичных расчётов			
Тема 2.1. Организация межбанковских расчётов	**Содержание**		4
	1	Законодательство о национальной платёжной системе: основные принципы и положения. Субъекты национальной платежной системы.	
	2	Требования к организации и функционированию платёжных систем. Системно значимые и социально значимые платёжные системы.	
	3	Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России. Банковские идентификационные коды	
	4	Договор банковского счёта при оформлении корреспондентских отношений: с кредитными организациями; расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) Банка России	
	5	Межбанковский клиринг: сущность, виды	
	Практические занятия		2
	Решение задач по определению взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга		
	Лабораторные занятия Оформление договоров банковского счёта при оформлении корреспондентских отношений		2
Тема 2.2. Платёжные системы кредитных организаций	**Содержание**		4
	1	Внутрибанковские правила построения расчётной системы кредитной организации	
	2	Платежные системы кредитных организаций для расчётов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях. Порядок проведения и оформление расчётов через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО. Транзитные расчётные операции. Бухгалтерский учёт расчётов по корреспондентским счетам. Порядок ведения картотек неоплаченных расчётных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитных организаций	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
	3	Внутрибанковские платежные системы для расчётов между учреждениями одной кредитной организации. Порядок проведения и оформление расчётов между головной кредитной организацией и её филиалами и между филиалами по внутрибанковским платежным системам. Бухгалтерский учёт расчётов между учреждениями одной кредитной организации	
	4	Платежные системы расчётных небанковских кредитных организаций (НКО). Бухгалтерский учёт и оформление в кредитных организациях расчётов, осуществляемых через расчётные НКО. Бухгалтерский учёт и оформление в расчётных НКО расчётов, осуществляемых на валовой и чистой основе (клиринг)	
	Практические занятия		4
	Составление бухгалтерских проводок по учёту расчётов между кредитными организациями через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО Составление бухгалтерских проводок по учёту расчётов между головной кредитной организацией и её филиалами и между филиалами		
	Лабораторные занятия		2
	Оформление документов по переводу денежных средств через счета ЛОРО и НОСТРО		
Тема 2.3. Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России	**Содержание**		4
	1	Порядок проведения и оформление расчётов между кредитными организациями по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России. Сводное платёжное поручение. Электронный платёжный документ, электронно-цифровая подпись. Контроль расчётов по корреспондентскому счёту кредитной организации в РКЦ	
	2	Порядок расчёта и взимания платы за расчётные услуги Банка России	
	3	Бухгалтерский учёт расчётов кредитных организаций (филиалов) через корреспондентские счета, открытые в РКЦ	
	4	Общие сведения о порядке взаимных расчётов между подразделениями расчётной сети Банка России. Система электронных платежей в расчётной сети Банка России	
	5	Типичные нарушения при совершении межбанковских расчётов	
	Практические занятия		4

	Составление бухгалтерских проводок и отчетных форм по учёту расчётов между кредитными организациями через подразделения расчётной сети Банка России.	
	Лабораторные занятия Расчёт и отражение в бухгалтерском учёте платы за расчётные услуги Банка России	2
Самостоятельная работа при изучении раздела 2:		**3**
К теме 2.1: 1.Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы (МК СРС: СРС 2.1, задание 1).		1
2. Анализ показателей развития платёжной системы России по отчёту Банка России и другим аналитическим материалам Банка России (МК СРС: СРС 2.1, задание 2). **К теме 2.2:** 1.Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота при расчётах через корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО (МК СРС: СРС 2.2, задание 2).		1
К теме 2.3: 1.Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы (МК СРС: СРС 2.3, задание 1).		1
Раздел 3. **Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт**		
МДК 01.01 **Организация безналичных расчётов**		
Тема 3.1. Основы функционирования карточных платёжных систем	**Содержание**	4
	1 Классификация платёжных карт. Основные платёжные системы. Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платёжных карт	
	2 Участники платёжной системы: функции, схема взаимоотношений	
	3 Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами: распространение; эмиссия; эквайринг; создание и обслуживание собственной платёжной системы	
	4 Типовая структура подразделения банка по работе с платёжными картами	
	5 Оборудование для обслуживания платёжных карт	
	6 Характеристика доходов и расходов по операциям с платёжными картами	
	Практические занятия	2
	Решение ситуационных задач по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт	
	Лабораторные занятия Оформление операций с использованием банковских карт	2

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
	Содержание		**6**
Тема 3.2. Операции банков с платёжными картами	1	Порядок проведения, оформление и бухгалтерский учёт операций, связанных с распространением платёжных карт, эмитируемых другими банками. Хранение и бухгалтерский учёт неперсонализированных платёжных карт	
	2	Порядок проведения и оформления операций по выдаче банковских карт, связанных с эквайрингом платёжных карт. Бухгалтерский учёт операций в банке эквайере с предприятиями торговли (услуг) при расчёв с использованием платёжных карт	
	3	Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт. Бухгалтерский учёт в банке-эмитенте изготовления и выдачи клиентам (физическим и юридическим лицам)	
	4	Схема реализации зарплатного проекта. Оформление взаимоотношений банка с предприятием и его сотрудниками. Порядок открытия сотрудникам карточных счетов и бухгалтерский учёт совершаемых по ним операций	
	5	Порядок действий кредитной организации в нештатных ситуациях при работе с платёжными картами. Типичные нарушения при совершении операций с платёжными картами	
	Практические занятия		6
	Деловая игра «Презентация зарплатного проекта»		
	Оформление договора эквайринга между торговой организацией и банком		
	Отражение в бухгалтерском учёте расчётов, совершаемых с использованием платёжных карт Разбор производственных ситуаций по операциям с использованием платежных карт		
	Лабораторные занятия Оформление договора банковского счета, обслуживаемого банковскими картами с физическими и юридическими лицами		4
	Оформление договора между предприятием и банком в рамках зарплатного проекта		
Самостоятельная работа при изучении раздела 3: **К теме 3.1:** Анализ показателей развития рынка платёжных карт в Российской Федерации по Отчёту Банка России и другим аналитическим материалам Банка России (МК СРС: СРС 4.1, задание 2**). К теме 3.2:** Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы (МК СРС: СРС 4.2, задание 1).			**4**

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
МДК 01.02. Кассовые операции банка			**90**
Раздел 1. Организация кассовой работы в банке			**44**
Тема 1.1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	**Содержание**		**4**
	1	Введение. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях	
	2	Кассовое подразделение кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы. Требования к помещениям для совершения операций с ценностями	
	3	Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия. Ведение книги хранилища ценностей. Страхование денежной наличности операционной кассы	
Тема 1.2. Порядок приёма и выдачи наличных денег	**Содержание**		**4**
	1	Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления. Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков	
	2	Порядок получения кассовым работником наличных денег для совершения операций с ценностями. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей	
	3	Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок выдачи наличных денег физическим лицам	
	4	Порядок приёма наличных денег от юридических лиц. Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам.	
	5	Порядок завершения рабочего дня кассовым работником: оформление кассовых документов, сдача наличных денежных средств и кассовых документов заведующему кассой.	
	6	Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой. Характеристика счетов по учёту операций с наличными денежными средствами. Бухгалтерский учёт операций по приёму и выдаче наличных денег клиентам. Ведение кассовых журналов	
	7	Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
	Практические занятия Оформление и бухгалтерский учёт приходных кассовых операций. Оформление и бухгалтерский учёт расходных кассовых операций		**2**
	Лабораторные занятия Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций		**4**
	Содержание		**4**
Тема 1.3. Порядок инкассации и обработки наличных денег	1	Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами и другими ценностями от инкассаторов и клиентов	
	2	Бухгалтерский учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчёта наличных денег	
	3	Порядок упаковки банкнот Банка России. Признаки ветхих банкнот Банка России. Формирование и упаковка пачек, корешков. Порядок обвязки и обандероливания пачек и корешков Порядок упаковки монеты Банка России	
	Практические занятия		**2**
	Формирование и упаковка банкнот и монеты		
	Лабораторные занятия		**2**
	Осуществление пересчёта наличных денег с использованием оборудования и технических средств, применяемых при обработке денежных знаков		
Тема 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	**Содержание**		**2**
	1	Регламентация в нормативных и внутрибанковских документах порядка работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (банкоматов, кассовых терминалов, автоматических сейфов и других)	
Тема 1.5. Подлинность и платёжеспособность денежных знаков	**Содержание**		**4**
	1	Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России	
	2	Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки: технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита.	
	3	Признаки подлинности и платёжеспособности денежных знаков	
	4	Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков	

	Практические занятия		**2**
	Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России		
	Лабораторные занятия		**2**
	Определение подлинности денежных знаков Банка России		
Тема 1.6. Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	**Содержание**		**2**
	1	Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	
	2	Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков	
	Практические занятия		**2**
	Бухгалтерский учёт операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России		
	Лабораторные занятия		**2**
	Оформление операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России		
Тема 1.7. Порядок совершения и документального оформления кассовых операций с драгоценными металлами	**Содержание**		**2**
		Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов. Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок проведения в операционной кассе операций с драгоценными металлами	
		Порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости при проведении операций с ними. Весоизмерительное оборудование, предназначенное для работы с драгоценными металлами Характеристика балансовых и внебалансовых счетов, используемых для учёта драгоценных металлов. Особенности аналитического учёта драгоценных металлов. Переоценка драгоценных металлов и отражение курсовых разниц в бухгалтерском учёте.	
	Практическое занятие		**2**
	Бухгалтерский учёт операций с драгоценными металлами		**2**
Самостоятельная работа при изучении раздела 1 Выполнение и оформление кассовых операций в валюте Российской Федерации: 1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания. 2. Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России. 3. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту кассовых операций, оформление документов			**4**

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
Раздел 2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками			**22**
Тема 2.1. Общие вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	**Содержание**		**2**
	1	Нормативно-правовое регулирование операций с наличной иностранной валютой и чеками	
	2	Организация работы уполномоченных банков (филиалов) и их внутренних структурных подразделений по осуществлению операций с наличной иностранной валютой и чеками. Информационное оснащение, содержание информационного стенда в соответствии с требованиями Банка России, режим работы. Формирование досье с документами по организации деятельности. Организация рабочего места кассового работника, совершающего операции с наличной иностранной валютой	
	3	Установление уполномоченным банком (филиалом) валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой	
	Практическое занятие		**2**
	Расчёт кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой		
Тема 2.2. Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	**Содержание**		**2**
	1	Нормативные акты по организации работы с сомнительными, имеющими признаки подделки и повреждёнными денежными знаками иностранных государств	**2**
	2	Особенности дизайна банкнот валюты иностранных государств, в том числе долларов США, евро. Основные реквизиты лицевой и оборотной сторон. Разменная монета США и стран Евросоюза, иных государств. Средства защиты долларов США, евро	
	3	Технические средства контроля подлинности денежных знаков иностранных государств	
	Лабораторные занятия		**4**
	Оформление операций с повреждёнными/сомнительными денежными знаками иностранных государств		

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
Тема 2.3. Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками	**Содержание**		**4**
	1	Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые уполномоченными банками, основные правила их совершения	
	2	Идентификация физического лица при совершении операций с наличной иностранной валютой и чеками. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю	
	3	Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой. Формирование реестров операций с наличной валютой и чеками. Порядок ведения журналов Бухгалтерский учёт операций с наличной иностранной валютой и чеками	
	Практические занятия		**4**
	Отражение операций с наличной иностранной валютой и чеками в бухгалтерском учёте		
	Лабораторные занятия		**2**
	Оформление Реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками и отражения операций в бухгалтерском учёте		
Самостоятельная работа при изучении раздела 2 Выполнение и оформление кассовых операций в иностранной валюте: 1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания. 2. Изучение реквизитов банкнот иностранных государств, признаков подлинности и элементов защиты 3. Отражение в бухгалтерском учёте валютно-обменных операций в соответствии с условиями практических ситуаций			**4**
Раздел 3. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)			**16**
Тема 3.1. Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц	**Содержание**		**4**
	1	Нормативно-правовое регулирование депозитных операций. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов. Банковская тайна. Ответственность банка в случае причинения ущерба интересам клиентов. Порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)	
	2	Порядок оформления вкладных операций. Документы, используемые по вкладным операциям. Порядок распоряжения вкладами. Оформление доверенности на распоряжение банковским вкладом. Основания наследования прав на денежные средства в банках: наследование по закону, наследование по завещанию. Оформление завещательного распоряжения	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
	3 Порядок открытия депозитных счетов физическим лицам и бухгалтерский учёт операций по приёму и выплате денежных средств	
	Практическое занятие	**2**
	Бухгалтерский учёт операций пополнения вклада, выплаты части вклада, закрытия вклада (в срок, досрочно)	
	Лабораторные занятие	**2**
	Оформление операций пополнения вклада, выплаты части вклада, закрытия вклада (в срок, досрочно)	
Тема 3.2. Оформление и выполнение депозитных операций с юридическими лицами	**Содержание**	**4**
	Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств в депозит, по возврату денежных средств на банковский счёт клиента	
	Практическое занятие	**2**
	Бухгалтерский учёт операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты.	
	Лабораторные занятие	**2**
	Документальное оформление операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты. Открытие юридическому лицу лицевого счёта по учёту депозита	
Самостоятельная работа при изучении раздела 3 Выполнение и оформление операций по банковским вкладам (депозитам) 1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания. 2. Решение ситуационных заданий по банковским вкладам (депозитам).		**2**
Консультация		**2**

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
МДК 01.03. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям			**76**
Тема 1. Организация международных расчётов	**Содержание**		14
	1	Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчётам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	
	2	Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Порядок заключения договоров. Порядок открытия корреспондентских счетов банков	
	3	Особенности отражения в бухгалтерском учёте операций с иностранной валютой. Виды валютных счетов. Переоценка средств в иностранной валюте	
	4	Порядок открытия валютных счетов юридическим лицам. Характеристика валютных счетов, открываемых юридическим лицам	
	5	Конверсионные операции и их виды. Порядок проведения кредитной организацией кассовых и срочных сделок, их бухгалтерский учёт	
	6	Понятие валютной позиции. Порядок расчёта размеров открытых валютных позиций	
	7	Порядок открытия валютных счетов физическим лицам	
	8	Электронные системы межбанковских расчётов. Система СВИФТ: цели, порядок создания, функции, предъявляемые требования к оформлению документов, преимущества при осуществлении международных платежей	
	Практические занятия		10
	1	Оформление договора о корреспондентских отношениях с иностранным банком	
	2	Оформление открытия валютного счёта физическому лицу	
	3	Решение ситуационных задач по проведению конверсионных операций по поручениям клиентов	
	4	Оформление финансовых сообщений в форматах СВИФТ. Решение ситуационных задач по проведению операций в иностранной валюте и переоценке валютных счетов	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
Тема 2. Формы международных расчётов		**Содержание**	12
	1	Общая характеристика форм международных расчётов: переводы, аккредитивы, инкассо. Виды платёжных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчётов. Международное законодательство, регулирующее использование переводных векселей и чеков в международных расчётах	
	2	Схема использования тратт и чеков в международных расчётах Схема осуществления международных расчётов в форме банковского перевода. Расчёты в форме аванса. Расчёты по открытому счёту. Документооборот при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода. Порядок оформления платёжного поручения.	
	3	Бухгалтерский учёт расчётов банковскими переводами Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчётов в форме инкассо. Простое и документарное инкассо: сущность, схемы расчётов. Процедуры, предусмотренные для инкассовой формы расчётов: дополнительная гарантия платежа, аваль.	
	4	Бухгалтерский учёт расчётов в форме инкассо Понятие документарного аккредитива. Нормы международного права, определяющие правила проведения расчётов в форме документарного аккредитива. Схема расчётов по документарному аккредитиву. Бухгалтерский учёт расчётов по аккредитивам Порядок проведения и бухгалтерский учёт операций, осуществляемых через международные системы денежных переводов.	
	Практические занятия		12
	1	Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода	
	2	Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме инкассо	
	3	Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме документарного аккредитива	
	4	Оформление документов при осуществлении операций через международные системы денежных переводов	
	5	Бухгалтерский учёт при осуществлении операций через международные системы денежных переводов	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов
Тема 3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	**Содержание**		10
	1	Валютно-финансовые и платёжные условия внешнеэкономических сделок. Основные требования к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов	
	2	Функции органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации в области осуществления внешнеторговых сделок	
	3	Документы и информация, предоставляемые резидентами и нерезидентами в кредитные организации при осуществлении операций по экспорту. Порядок оформления паспорта сделки. Валютный контроль за поступлением валютной выручки от экспорта товаров	
	4	Механизм валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров. Порядок оформления паспорта сделки. Предоставление информации резидентами и нерезидентами в уполномоченные банки	
	5	Организация внутреннего контроля в кредитных организациях в **целях** противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	
	Практические занятия		8
	Заполнение учётной документации по валютному контролю		
	Оформление операций по экспорту		
	Оформление операций по импорту		
Самостоятельная работа при изучении раздела 3:			**8**
К теме 1: 1.Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы (МК СРС: СРС 3.1, задание 1).			4
2.Присвоение номеров лицевым валютным счетам юридических и физических лиц (МК СРС: СРС 3.1, задание 2). **К теме 2:**			2
1.Решение ситуационных задач по составлению схем документооборота для различных форм международных расчётов (МК СРС: СРС 3.2, задание 2, 3, 4). **К теме 3:** 1.Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы (МК СРС: СРС 3.3, задание 1)			2
Консультация			**2**

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
Производственная практика (по профилю специальности **Виды** работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для открытия банковских счетов и ведения расчётных операций. 3. Оформление договоров банковского счёта с клиентами. 4. Открытие и закрытие лицевых счетов. 5. Оформление выписок из лицевых счетов клиентов с использованием специализированного программного обеспечения. 6. Расчёт и взыскание сумм вознаграждения за расчётное обслуживание. 7. Проверка правильности и полноты оформления расчётных документов. 8. Определение возможности оплаты расчётных документов исходя из состояния расчётного счёта клиента. 9. Ведение картотеки неоплаченных расчётных документов. 10. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов платёжными поручениями. 11. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика. 12. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов инкассовыми поручениями, платёжными требованиями. 13. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов чеками. 14. Оформление и бухгалтерский учёт операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. 19. Открытие счетов по учёту средств бюджетов всех уровней. 20. Оформление и бухгалтерский учёт операций по зачислению средств на счета бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. 21.Оформление и бухгалтерский учёт возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 22. Оформление и бухгалтерский учёт операций по корреспондентскому счёту, открытому в учреждении Банка России. 23. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. 24. Контроль и выверка расчётов по корреспондентским счетам. 25. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов банка со своими филиалами. 26. Ведение картотеки неоплаченных расчётных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счёте. 27. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами. 28. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов в порядке документарного инкассо. 29. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов по документарному аккредитиву.		**108 час**

30. Оформление и бухгалтерский учёт конверсионных операций по поручениям клиентов. 31. Расчёт и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчётов и конверсионных операций. 32. Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям, операциям с использованием различных видов платёжных карт. 34. Оформление и бухгалтерский учёт выдачи клиентам платёжных карт. 35. Оформление и бухгалтерский учёт операций с использованием платёжных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с применением специализированного программного обеспечения. 36. Обработка учётной информации по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт 37. Ознакомление с должностными обязанностями кассовых работников, договором о материальной ответственности кассовых работников. 38. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения и оформления кассовых операций. 39. Проверка правильности оформления документов по приёму и выдаче наличных денег, ценностей, бланков. 40. Приём наличных денег полистным и поштучным пересчётом с использованием технических средств. 41. Проверка денежных знаков с целью выявления сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков. 42. Оформление необходимых документов при выявлении сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России. 43. Выдача из кассы наличных денег, ценностей, бланков. 44. Заполнение кассовых документов при приёме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем). Ведение кассовых журналов по приходу и расходу. 45. Обработка наличных денег. 46. Выполнение и оформление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. 47. Оформление документов на излишки и недостачи при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок. 48. Передача заведующему кассой и принятие у заведующего кассой наличных денег и сумок с наличными деньгами. 49. Заполнение документов по операциям с драгоценными металлами. 50. Формирование дел (сшивов) с кассовыми документами. 51. Определение эквивалентных сумм в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки/продажи иностранной валюты. 52. Идентификация клиентов при проведении кассовых операций. 53. Осуществление и оформление операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты. 54. Приём наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счёта. 55. Выплата наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счёта в пользу физического лица. 56. Формирование реестров проведённых операций с наличной иностранной валютой и чеками. 57. Отражение в бухгалтерском учёте (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходных и расходных кассовых операций, операций с сомнительными неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операций с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операций с памятными монетами и с драгоценными металлами. 58. Информирование клиентов о видах и условиях депозитных операций, помощь в выборе оптимального для клиента вида депозита. 59. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для открытия банковских вкладов (депозитов). 60. Идентификация клиентов при проведении депозитных операций.	

61. Оформление договоров банковского вклада, депозитных договоров и бухгалтерских документов. 62. Оформление документов по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу. 63. Оформление документов по депозитам юридических лиц. 64. Отражение в бухгалтерском учёте операций с драгоценными металлами	
Дифференцированный зачет по МДК 01.01.	**2**
Дифференцированный зачет по МДК 01.02	**2**
Дифференцированный зачет по МДК 01.03	**2**
Квалификационный экзамен	**12**
Всего	**386**

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ И МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.

3.1.1. В ходе реализации модуля используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов»	
Раздел 1. Обслуживание банковских счетов	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы
Раздел 2. Осуществление межбанковских расчётов	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы
Раздел 3. Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы
МДК 01.02. «Кассовые операции банков»	

Раздел 1. Организация кассовой работы в банке	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы
Раздел 2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы
Раздел 3. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы
МДК 01.03. «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»	
Раздел 1. Осуществление международных расчётов	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполнении самостоятельной работы

3.2. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по ПМ.01 Ведение расчетных операций состоит из двух частей:

1. дифференцированного зачета по МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов», МДК 01.02. «Кассовые операции банков», МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»
2. квалификационного экзамена (в форме демонстрационного экзамена).

Для дифференцированного зачета ФОС составлены в 7 вариантах и включают тестовые задания по МДК. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные типы тестовых заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенных, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенных, задания на установление правильной последовательности, соответствия, на заполнение пропущенного ключевого слова или фразы (открытая форма задания).

В ходе квалификационного экзамена проверяется овладение обучающимися профессиональными компетенциями (ПК) по профессиональному модулю ПМ.01 «Ведение расчётных операций». Практические задания предполагают анализ и решение конкретных производственных ситуаций, ответы на поставленные по ситуации вопросы, задания по оформлению и проверке банковских документов, отражению операций по счетам бухгалтерского учета.

Результаты	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочные средства
ПК 1.1 ОК 01 ОК02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 07 ОК 08 ОК 09 ОК 10 ОК 11	**способен выполнить следующие трудовые действия:** подготовить документы к подписанию договора банковского счета; формировать юридическое досье клиента для открытия счета; регистрировать клиента в автоматизированной системе для открытия счета; уведомить клиента об открытии банковского счета и его реквизитах; уведомить налоговые органы и органы контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета; подготовить документы к закрытию банковского счета; проверить правильность оформления расчетных (платежных) документов; проверить достаточность средств на счете клиента; осуществлять операции по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе;	Безошибочно подготавливает документы к подписанию договора банковского счета; формирует юридическое досье клиента для открытия счета; регистрирует клиента в автоматизированной системе для открытия счета; составляет уведомления клиента об открытии банковского счета и его реквизитах; составляет уведомления налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета; подготавливает документы к закрытию банковского счета; безошибочно проверяет правильность оформления расчетных (платежных) документов; безошибочно проверяет достаточность средств на счете клиента; безошибочно осуществляет операции по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе;	Практические задания
	формировать ежедневные отчеты по платежным сервисам; готовить материалы для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов; готовить отчетную документацию в программно-аппаратном комплексе	без ошибок формирует ежедневные отчеты по платежным сервисам; правильно готовит материалы для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов; правильно готовит отчетную документацию в программно-аппаратном комплексе;	Практические задания

	готовить информацию по запросу о совершенных расчетных операциях; консультировать клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком; готовить отчеты о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка; работать с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг;	правильно готовит информацию по запросу о совершенных расчетных операциях; консультировать клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком; правильно готовит отчеты о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка; адекватно работает с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг;	Практические задания
	будет знать: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам; типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам; специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;	без ошибок называет нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, их основные принципы, воспроизводит порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; воспроизводит правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам; полностью перечислят типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам; называет специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; правильно описывает особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;	Тестовые задания

	методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;	полностью перечисляет и описывает без искажений методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;	Тестовые задания
	будет уметь: оформлять расчетные (платежные) документы; анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах; вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов; соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям; формировать отчетные документы по платежным услугам	без ошибок оформляет расчетные (платежные) документы; адекватно анализирует и без искажений оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах; без ошибок ведет картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов; без искажений выдерживает график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям; правильно формирует отчетные документы по платежным услугам; правильно без ошибок оформляет договоры банковского счета с клиентами; правильно без ошибок проверяет правильность и полноту оформления расчетных документов; правильно без ошибок открывает и закрывает лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правильно без ошибок выявляет возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; правильно без ошибок оформляет выписки из лицевых счетов клиентов; правильно без ошибок рассчитывает и взыскивает	Практические задания

		суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; правильно без ошибок рассчитывает прогноз кассовых оборотов; правильно без ошибок составляет календарь выдачи наличных денег; правильно без ошибок рассчитывает минимальный остаток денежной наличности в кассе; правильно без ошибок составляет отчет о наличном денежном обороте; правильно без ошибок устанавливает лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; правильно без ошибок выполняет и оформляет расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; правильно без ошибок отражает в учете операции по расчетным счетам клиентов; правильно без ошибок исполняет и оформляет операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; правильно без ошибок использует специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; правильно без ошибок использует специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и	

		соответствующей информацией.	
	систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности; подготавливать отчетную документацию; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;	без искажений систематизирует информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности; без ошибок подготавливает отчетную документацию; правильно использует специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;	Практические задания
	вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг; сравнивать показатели эффективности платежных услуг; оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг;	правильно ведет мониторинг информации по вопросам платежных услуг; без ошибок сравнивает показатели эффективности платежных услуг; адекватно оценивает достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг;	
ПК 1.2	**способен выполнить следующие трудовые действия:** проводить идентификацию клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; проверять полноту и достоверность предоставленных данных и корректность оформления бланков; проверять наличие в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; готовить и предоставлять клиентам выписки по их счетам; проверить правильность	правильно проводит идентификацию клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; правильно проверяет полноту и достоверность предоставленных данных и корректность оформления бланков; правильно проверяет наличие в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; правильно готовит и предоставляет клиентам выписки по их счетам; безошибочно проверяет	Практические задания

	оформления расчетных (платежных) документов; проверить достаточность средств на счете клиента; осуществлять операции по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе;	правильность оформления расчетных (платежных) документов; безошибочно проверяет достаточность средств на счете клиента; безошибочно осуществляет операции по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе;	
	будет знать: РОЗ5 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; РОЗ6 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; РОЗ8 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; РОЗ7 порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; РОЗ9 содержание и порядок заполнения расчетных документов;	правильно воспроизводит правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; правильно воспроизводит порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; правильно опознает и перечисляет формы расчетов и передает технологии совершения расчетных операций; правильно воспроизводит порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; правильно воспроизводит содержание и порядок заполнения расчетных документов;	Тестовые задания
	будет уметь: использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов; РОУ2 проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; РОУ4 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных	адекватно использует специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов; без ошибок проверяет правильность и полноту оформления расчетных документов; правильно выявлянт возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных	Практические задания

	документов; РОУ5 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; РОУ6 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; РОУ7 рассчитывать прогноз кассовых оборотов; РОУ8 составлять календарь выдачи наличных денег; РОУ9 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; РОУ10 составлять отчет о наличном денежном обороте; РОУ11 устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; РОУ12 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; РОУ13 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; РОУ14 исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; РОУ29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; РОУ30 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.	расчетных документов; правильно оформляет выписки из лицевых счетов клиентов; правильно рассчитывает и взыскивает суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; правильно рассчитывает прогноз кассовых оборотов; правильно составляет календарь выдачи наличных денег; правильно рассчитывает минимальный остаток денежной наличности в кассе; правильно составляет отчет о наличном денежном обороте; правильно устанавливает лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; правильно выполняет и оформляет расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; правильно отражает в учете операции по расчетным счетам клиентов; правильно исполняет и оформляет операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; адекватно использует специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; адекватно использует специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;	

ПК 1.3.	**знает:** РО310 порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; РО311 порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; **будет уметь:** РОУ15 оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; РОУ16 оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; РОУ17 оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;	правильно воспроизводит порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; правильно воспроизводит порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; правильно оформляет открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; правильно оформляет и отражает в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; правильно оформляет и отражает в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;	Тестовые задания Практические задания
ПК 1.4.	**выполнять следующие трудовые действия:** готовить материалы для проведения переговоров о сотрудничестве на межбанковском рынке с участниками финансового рынка; готовить необходимую аналитическую информацию для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников финансового рынка; оформлять, готовить к подписанию договора/соглашения с участниками финансового рынка; формировать и вести досье участников финансового рынка;	правильно готовит материалы для проведения переговоров о сотрудничестве на межбанковском рынке с участниками финансового рынка; правильно готовит необходимую аналитическую информацию для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников финансового рынка; правильно оформляет, готовит к подписанию договора/соглашения с участниками финансового рынка; правильно формировать и вести досье участников финансового рынка;	Практические задания
	готовить информационные справки, необходимые для взаимодействия на межбанковском рынке, по участникам финансового рынка;	правильно готовит информационные справки, необходимые для взаимодействия на межбанковском рынке, по участникам финансового рынка;	Практические задания

	вводить информацию по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка; вносить изменения в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка;	без ошибок вводит информацию по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка; без ошибок вносит изменения в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка;	Практические задания
	знать: РОУ18 исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; РОУ19 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; РОУ20 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; РОУ21 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; РОУ22 отражать в учете межбанковские расчеты; порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;	правильно исполняет и оформляет операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; без ошибок проводит расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; правильно контролирует и выверят расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; правильно ведет учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; правильно отражает в учете межбанковские расчеты; полностью излагает порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке; полностью описывает особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;	Тестовые задания
	финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;	без ошибок излагает принципы финансового анализа банковской отчетности участников финансового рынка; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;	Тестовые задания
	современные информационные технологии, справочные и информационные системы в	перечисляет без ошибок современные информационные технологии, справочные и	Тестовые задания

	сфере права, бухгалтерского учета; методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;	информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета; полностью излагает методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;	
	будет уметь: пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке; устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке; 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	адекватно пользуется справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке; успешно устанавливает и развивает деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке; правильно исполняет и оформляет операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; без ошибок проводит расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; без ошибок контролирует и выверяет расчеты по корреспондентским счетам; без ошибок осуществляет и оформляет расчеты банка со своими филиалами; правильно ведет учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; правильно отражать в учете межбанковские расчеты;	Практические задания
	использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; использовать	без ошибок готовит документацию, необходимую для сотрудничества на межбанковском рынке, на основе соответствующих локальных нормативных правовых актов и методических документов; адекватно использует	Практические задания

	специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.	специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; адекватно использует специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией; правильно пользуется справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;	
ПК 1.5.	**будет знать:** РО31 нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; РО316 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; РО317 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; РО318 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; РО319 порядок расчета	без ошибок перечисляет и передает содержание нормативных правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; полностью перечисляет и правильно излагает формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; перечисляет без ошибок виды платежных документов, без ошибок излагает порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; без ошибок излагает порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием	Тестовые задания

	размеров открытых валютных позиций; РО320 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; РО321 меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; РО322 системы международных финансовых телекоммуникаций; **будет уметь:** РОУ23 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; РОУ24 проводить конверсионные операции по счетам клиентов; РОУ25 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; РОУ26 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;	различных форм; без ошибок излагает порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; без ошибок излагает порядок расчета размеров открытых валютных позиций; без ошибок излагает порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; без ошибок излагает меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; без ошибок перечисляет и описывает системы международных финансовых телекоммуникаций; правильно без ошибок проводит и отражает в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; правильно без ошибок проводит конверсионные операции по счетам клиентов; правильно без ошибок проводит и отражает рассчитывает и взыскивает суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; правильно без ошибок осуществляет контроль за репатриацией валютной выручки.	Практические задания
ПК 1.6.	**будет знать:** РО323 виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; РО324 технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с	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;	Тестовые задания

	платежными картами; РО325 типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.	типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами;	
	будет уметь: устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг; презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями; РОУ27 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; РОУ28 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; РОУ29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;	успешно устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг; успешно презентует платежные услуги клиентам и их представителям; успешно организовывает и проводит деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями; правильно консультирует клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; без ошибок оформляет выдачу клиентам платежных карт; правильно без ошибок оформляет и отражает в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; без ошибок использует специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.	Практические задания

3.1.3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Материалы для комплексного дифференцированного зачета

Примерные варианты тестовых заданий

Выполните тестовые задания

1. Выберите верный вариант.
Расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, является
1) платежное поручение
2) инкассовое поручение
3) платежное требование
4) аккредитив

2. Выберите верный вариант.
Списание средств по платежному поручению ООО "Визит" (расчетный счет № 40602) оформляется по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых филиалами в один день, проводкой
1) Д 40602 К 30102
2) Д 30302 К 30301
3) Д 30301 К 40602
4) Д 40602 К 30301

3. Выберите все верные варианты.
Для открытия расчетного счета юридическим лицом в банк представляются:
1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица
2) учредительные документы юридического лица
3) лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
4) карточка с образцами подписей и оттиска печатей, оформленная нотариально и в банке 5) список акционеров
6) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

4. Установите соответствие.

Этапы приёма распоряжения на бумажном носителе	Описание этапа
1. Контроль целостности распоряжения	А. проверка значений реквизитов, в какой мере они допустимы и соответствуют требованиям законов и нормативных актов Банка России.

2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами юридическими лицами	Б. проверка распоряжения на предмет отсутствия в нём изменений, исправлений
3. Контроль значений реквизитов распоряжений	В. проверка наличия и соответствия подписей и оттиска печати образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати
	Г. проверяется соответствие распоряжения, установленной форме

5. Вставьте нужное слово (фразу).

Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операций с использованием банковской карты, называется _____.

6. Выберите верный вариант.

В кассу банка для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту, составленную из двух частей различных банкнот номиналом 50 руб. и 500 руб., площадь каждой из частей составляет 55% от первоначального формата банкноты. Кассир:

1) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 550 руб.
2) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 50 руб.
3) отказывает в приеме предъявленной банкноты
4) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 500 руб.

7. Выберите все верные варианты.

Кассовым работникам запрещается:

1) передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам
2) выполнять поручения клиентов по проведению операций с денежной наличностью по их счетам, минуя бухгалтерских работников, при отсутствии программнотехнического оборудования с системой контроля, исключающей доступ кассового работника к проведению операций по банковскому счету клиента без его распоряжения
3) выполнять операции по обработке денежной наличности без использования средств механизации и автоматизации кассовых операций
4) хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

8. Порядок выдачи, оплаты и передачи чека как одного из средств международных расчетов регулируется:

1) Международной торговой палатой 2) Женевской конвенцией 1931 г.
3) документами ЮНКТАД
4) другими регламентирующими источниками

9. Конкретная форма расчетов по экспортно-импортному контракту устанавливается

1) учреждением Центрального банка

2) соглашением сторон по контракту

3) уполномоченным банком импортера

Материалы для экзамена

Примерный вариант практического задания

Выполните практическое задание

Условные данные.

16 сентября текущего года открытым акционерным обществом (ПАО) банком «Ланта» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Общественная некоммерческая экологическая организация «Ладога» представила в ПАО банк «Ланта» документы, необходимые для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение). Заключён договор банковского счёта № 1214. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии расчётного счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются ежедекадно - 1, 11, 21 числа каждого месяца представителю клиента по доверенности. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта в налоговый орган.

2. Зачислены на расчётный счёт АО «Старт» на основании платёжного поручения № 190 денежные средства в сумме 20 000 руб., поступившие от ООО «Керамика» (счёт № 40702810 1 00000000321 открыт в банке «Легионер» г. Москвы, БИК 044500789).

3. От АО «Старт» на расчётный счёт АО «Рубин» по договору за оказанные услуги на основании платёжного требования № 25 поступили денежные средства в сумме 53 000 руб.

4. От финансовой компании АО «Рубин» поступило заявление об отказе от акцепта платёжного требования № 358.

5. Списана с расчётного счёта АО «Эрлайн» недоимка по налогу на прибыль в сумме 22 750 руб. по инкассовому поручению инспекции федеральной налоговой службы №45.

6. Для расчётов с АО «Эрлайн» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 370 000 руб.

7. За счёт средств чекодателя, акционерного общества «Старт», оплачен расчётный чек №1 на сумму 11000 руб., представленный акционерным обществом «Лаура» (расчётный счёт № 40701810000000002140 открыт в банке «Фаворит» (БИК 042402107), г. Иваново).

8. Для АО «Старт» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «JPMorgan Chase Bank» (New York) поступили денежные средства в сумме 10 000 дол. США за проданные американскому покупателю спортивные товары (гири). От клиента поступило поручение на продажу всей суммы валютной выручки. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 63,28 руб. Курс Банка России – 63,11 руб. за 1$.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,4% от суммы сделки, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Сумма, вырученная от продажи валюты

зачислена на расчетный счет клиента на следующий день. Комиссия банка взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты.

9. ПАО «Омская птицефабрика» представило заявление на открытие аккредитива (приложение 2) на перечисление денежных средств за кормушки по договору от 03 сентября текущего года №114 на сумму 850 000 рублей.

10. С расчётного счёта клиента АО «Рубин» по платёжному поручению в сумме 30 000 руб.
перечислены денежные средства поставщику этого акционерного общества, расчётный счёт которого открыт в филиале ПАО банка «Ланта» в г. Тюкалинск.

11. По договору № 419 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Геоторг» (расчетный счет в (ПАО) банке «Ланта» № 40701810200000000074) заработная плата работников финансовой компанией в сумме 980 000 руб. перечисляется на текущие счета физических лиц, открытые в (ПАО) банке «Ланта».

Остатки по лицевым счетам:
- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
30109 810 5 0000 0000105	Корреспондентский счёт банка «Фаворит»	20000,00
30109810500000000204	Корреспондентский счёт банка «Легионер»	180000,00
30114840900000000001	Корреспондентский счёт в банке «JPMorgan Chase Bank» (New York) в долларах США	662 200,00 ($ 20 000,00)
30302810400000000015	Корреспондентский счёт филиала в г. Тюкалинск	42 000,00
40701 810 1 0000 0000145	Расчётный счёт АО «Рубин»	0,00
40702810900000000945	Расчётный счёт АО «Старт»	55 000,00
40702810500000000996	Расчётный счёт АО «Эрлайн»	0,00
40702 840 7 0000 0000945	Расчётный счёт АО «Старт»	0,00 ($0,00)
40903 810 2 0000 0000945	Средства для расчётов чеками, поступившие от АО «Старт» в качестве гарантии их оплаты	15 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901810200000000145	Платёжное требование № 358 к счёту АО «Рубин»	23 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных Общественной некоммерческой экологической организацией «Ладога» для открытия расчётного счёта. Провести идентификацию клиента по указанным документам, проверить его возможную причастность к экстремистской деятельности (терроризму).

   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту Общественной некоммерческой экологической организации «Ладога». На соответствующем балансовом счёте зарегистрирован 81 лицевой счёт, защитный ключ - 3.

   в. Зарегистрировать счёт Общественной экологической организации «Ладога» в Книге регистрации открытых счетов.

   г. Указать срок направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.
2. Отразить операции за 16 сентября текущего года в лицевом счёте АО «Старт» (по балансовому счету № 40702810). Оформить выписку по счету.
3. Проверить правильность оформления заявление на открытие аккредитива, предъявленного ПАО «Омская птицефабрика» (операция № 9). Принять решение о возможности приема документа к исполнению. Обосновать принятое решение и проинформировать клиента.
4. Составить ведомость бухгалтерских проводок, отражающих операции ПАО банка «Ланта» за 16 сентября текущего года по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО банка «Ланта» по перечислению денежных средств на счета бюджета.
6. Составить ведомость бухгалтерских проводок, отражающих операции ПАО банка «Ланта» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 6, 10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Старт» по операции № 8.
8. Оформить банковский ордер № 17 на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты (следует предварительно рассчитать) на расчетный счет АО «Старт» по операции № 8.
9. Составить бухгалтерскую проводку на перечисление денежных средств - заработной платы работников финансовой компании «Геоторг» на счет для последующего зачисления на текущие счета физических лиц, открытые в банке по операции № 11.
10. Сформировать отчет по платежным сервисам за 16 сентября.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

Дополнительные реквизиты ПАО банк «Ланта»: БИК- 045209555, корреспондентский счёт в Отделении Омск - 30101 810 9 0000 0000555.

ПАО «Омская птицефабрика»:

ИНН 7017067465, расчетный счет 40702810200000000065.

Руководитель - Никитин А.П. Главный бухгалтер - Васильева В.Ю.

ПАО АКБ «Альянс»: БИК - 046209851, корреспондентский счёт в Сибирском ГУ Банка России (г. Новосибирск) - 30101810300000000851

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством

РФ порядке на право осуществления деятельности;

3) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

ПАО банк «Ланта»

Заявление на открытие аккредитива
юридическим лицом / индивидуальным
предпринимателем

16.09.XX

Дата	Вид платежа

Сумма прописью	Восемьсот пятьдесят тысяч рублей 00 копеек				
ИНН 7017067465 ПАО «Омская птицефабрика» Плательщик		Сумма	580000-00		
		Сч. №	40702810200000000065		
ПАО банк «Ланта» Банк плательщика		БИК	045209555		
		Сч. №	30101810900000000555		
ПАО АКБ «Альянс», г. Новосибирск Банк получателя		БИК	046209851		
		Сч. №	30101810300000000851		
ИНН ПАО «Новосибирский деревообрабатывающий завод» Получатель		Сч. № (40901/40902)	40901810600000000001		
		Вид оп.	08	Срок дейст. аккредит.	26.09.20XX
		Наз. пл.			
		Код		Рез. поле	
Вид аккредитива	Отзывной, покрытый				
Условие оплаты	Без акцепта				

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения За кормушки, договор № 114 от 03.09.20XX
Железнодорожная станция Омск-2

Платеж по представлению (вид документа) Счетов-фактур, ж/д накладной

Дополнительные условия

№ сч. получателя 40702810900000000088

ПАО «Омская птицефабрика»
М.П.

Подписи

Никитин

Васильева

Отметки банка

Полный контент заданий для промежуточной аттестации см. Приложение 1.

Шкалы оценивания

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Шкала оценивания практического задания экзамена

Объект	Критерии оценки результата	Количество баллов	
		Максимум	Набрано

Задание 1 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Выбранный комплект документов позволяет определить возможность открытия банковского счета. Проведена идентификация клиента по указанным документам, проверена его возможная причастность к экстремистской деятельности в соответствии с нормативным документом Банка России[1]- **1 балл**. 20-значный номер лицевому счёту, открытому клиенту присвоен правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [2] **-1 балл.** Все записи в Книге регистрации открытых счетов произведены правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [1] **- 1 балл.** Верно определена своевременность или срок направления сообщения об открытии счёта налоговому органу в соответствии с Налоговым кодексом РФ, ст. 86 **- 1 балл.**	**4**	
Задание 2 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Операции за операционный день отражены в лицевом счёте клиента правильно. Оформлена выписка по счету в соответствии с нормативным документом Банка России [2.] **- 4 балла.**	**4**	
Задание 3 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах.	Правильность оформления распоряжения клиента проверена. Принято обоснованное решение о возможности приема распоряжения к исполнению Клиент о принятом решении проинформирован в соответствии с нормативным документом Банка России[3] - **3 балла.**	**3**	
Задание 4 ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах.	Бухгалтерские проводки составлены в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указаны суммы в соответствии с нормативным документом Банка России [2]. За каждую правильно отраженную в бухгалтерском учете операцию (2 операции) – **1 балл**.	**2**	

Задание 5 ПК 1.3. Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Бухгалтерская проводка составлена в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указана сумма в соответствии с нормативным документом Банка России [2] – **1 балл**.	**1**	
Задание 6 ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчёты.	Бухгалтерские проводки составлены в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указаны суммы в соответствии с нормативными документами Банка России [2,4] – **1 балл**.	**2**	
Задание 7 ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям.	Бухгалтерская проводка составлена в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указана сумма в соответствии с нормативными документами Банка России [2] – **1 балл**.	**1**	
Задание 8 ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям.	Банковский документ оформлен правильно в соответствии с нормативными документами Банка России **- 3 балла**.	**3**	
Задание 9 ПК 1.6. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт.	Бухгалтерская проводка составлена в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указаны суммы в соответствии с нормативным документом Банка России [2] – **1 балл**.	**1**	
Задание 10 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Отчет по платежным сервисам составлен без ошибок в соответствии с нормативным документом Банка России [2] **- 4 балла**.	**4**	
Итого:		**25**	

* Список нормативных документов Банка России:

1. Инструкция Банка России от 30.06.2021 г. N 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
2. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
3. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.

Таблица соответствия оценки практического задания и суммы набранных баллов

Итоговая оценка	Количество баллов

«5» (отлично)	23-25
«4» (хорошо)	20-22
«3» (удовлетворительно)	17-19
«2» (неудовлетворительно)	0-16

3.2.2. Материалы по текущему контролю успеваемости

Текущий контроль осуществляется в форме выполнения студентами письменных тестовых заданий, устного фронтального опроса, практических заданий и отчетов по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

Примерные тестовые задания

1. Вставьте нужное слово (фразу).
_____ - кредитная организация, осуществляющая расчёты с организациями торговли по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт, выдающая наличные денежные средства держателям платёжных карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации.

2. Выберите варианты ответов.
Кредитная организация для физических лиц осуществляет эмиссию … карт
1) расчётных (дебетовых)
2) кредитных
3) предоплаченных
4) дисконтных 5) операционных

3. Выберите вариант ответа.
Списание банком-эмитентом суммы комиссии за использование банковской карты при получении наличных денег отражается проводкой
1) Д 20208 – К 70601
2) Д 40817 – К 70601
3) Д 40903 – К 70601
4) Д 42301 – К 70601

20208 – «Денежные средства в банкоматах» (А)
40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)
42301 – «Депозиты физических лиц до востребования» (П)
70601 – «Доходы» (П)

4. Установите соответствие.

Перечисление кредитной организацией средств по поручению АО "Квадр" (расчетный счет №

40702) отражается проводкой (в случае осуществления расчетов в один день)

Маршрут Платежа	Бухгалтерская проводка
1) через корреспондентский счет "ЛОРО"	а) Д 40702 К 30109 б) Д 40702 К 30102
2) через расчетную сеть Банка России	в) Д 40702 К 30220 г) Д 40702 К 30301
3) через счета межфилиальных расчетов	

5. Установите правильную последовательность.

Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений, состоящий из 5-ти последовательных процедур:

1) контролируется достаточность денежных средств на счёте плательщика
2) по отправителю распоряжения проверяется наличие у него права распоряжаться денежными средствами
3) контроль значений реквизитов распоряжений
4) контролируется целостность распоряжений
5) проводится структурный контроль распоряжений

Шкала оценивания тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Примерный перечень вопросов для устного опроса

Ответьте на вопросы

1. Назовите основные принципы организации безналичных расчётов.
2. В какой последовательности осуществляется списание денежных средств с банковских счетов юридических лиц?

3. Определите группу очерёдности списания денежных средств с расчётного счёта предприятия по следующим документам.
   - Платежное поручение на уплату авансового платёжа налога на прибыль.
   - Инкассовое поручение на уплату штрафных санкций по акту проверки уплаты налога на добавленную стоимость.
   - Платёжное поручение в оплату поставки кирпича согласно договору по счётуфактуре.
   - Денежный чек на получение заработной платы.
   - Платёжное поручение на уплату налога на доходы физических лиц, удержанного из заработной платы работников.
   - Иногороднее платёжное требование со сроком акцепта 5 дней.
4. Назовите балансовые счета второго порядка, на которых могут открываться расчётные счета клиентам банка - юридическим и физическим лицам.
5. Изложите порядок открытия и присвоения номера расчётного счёта, открываемого юридическому лицу (производственному предприятию в форме акционерного общества).
6. Перечислите документы, необходимые для открытия текущего счёта физическому лицу в банке.
7. Какие основные положения должен содержать договор банковского счёта?
8. Назовите основные реквизиты выписки из лицевого счёта. Каков порядок хранения лицевых счетов в банке?
9. Как и в какие сроки клиент должен сообщить об ошибочных записях в выписке из лицевого счёта?
10. С какой целью для кассы кредитной организации устанавливается минимальный остаток денежной наличности?

Шкала оценивания ответов на вопросы

Оценка «5»	студент полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры в т. ч. самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
Оценка «4»	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
Оценка «3»	студент излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
Оценка «2»	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Примерные практические задания

16.09.201Х в ПАО банк «Стандарт» (ИНН 5504673421, БИК 045209677, корреспондентский счет №30101810К00000000677 в Отделении Омск,) поступило:

платежное поручение №324 от 14.09.201Х от АО «Полянка» счет № 40702810700000000356, ИНН 7778889990, КПП 550301001) на перечисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд РФ на выплату страховой части трудовой пенсии за август 201Х г. в сумме 18 500 руб., без НДС.

Счет УФК по г.Омску № 40101810К00000010001 (ИНН 5505037107, КПП 550501001) открыт в Отделении Омск (БИК Отделения Омск- 045209001).

На 16.09.201Х на расчетном счете АО «Полянка» числится 17250-89.

По договору банковского счета, заключенного банком и АО «Полянка», распоряжения на перевод денежных средств в Пенсионный фонд РФ принимаются банком, в т. ч. при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

Требуется:

1. Принять решение о приеме платежного поручения к оплате, если все реквизиты в документе заполнены в соответствии с требованиями.
2. Составить бухгалтерские проводки по операциям.
3. Оформить:

а) от имени клиента платежное поручение № 324;

б) платежный ордер на частичную оплату;

в) мемориальный ордер на помещение платежного поручения №324 в очередь распоряжений, неоплаченных в срок.

г) лицевой счет за 16 сентября 201Х.

Дополнительные сведения:

АО «Полянка»

Руководитель – Зимин А.С.

Главный бухгалтер – Ракитина И.Т. ПАО банк «Стандарт»

Руководитель – Головин Н.В.

Главный бухгалтер – Бояркина А.Л.

Контролирующий работник - Листова Д.Л.

Бухгалтерский работник – Жукова Т.Т.

Шкала оценивания практических заданий

Оценка «5»	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
Оценка «4»	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно после беседы с преподавателем
Оценка «3»	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка

Оценка «2»	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже после подсказки преподавателя

Полный комплект заданий по текущему контролю см. Приложение 2

1.3. Материалы для самостоятельной работы обучающегося

Самостоятельная работа предполагает дополнительный объём заданий для студентов по темам МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов», МДК 01.02 «Кассовые операции банков», МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям». Внеаудиторная самостоятельная работа предназначена для обеспечения закрепления знаний и отработки умений в рамках МДК.

Работа выполняется студентом самостоятельно, оформляется в письменном виде (в виде отчета) и сдается преподавателю на проверку или выполняется устно в виде подготовки ответов на вопросы и проверяется преподавателем на учебном занятии в ходе текущего контроля.

На самостоятельную работу студентов по МДК 01.01 «Организация безналичных расчётов» отведено 8 час, МДК 01.02 «Кассовые операции банков» 8 час, МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям» 4 час, итого по ПМ 01- 20 часов.

Примерные задания для внеаудиторной самостоятельной работы

Задание 1. Выполните задание в письменном виде Для подготовки задания используйте источники:

1. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
2. Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред.
   проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 4.2.
3. Конспект лекций.

На счет АО «Авто-плюс» (расчетный счет 40702810900000000197 в АКБ «Тюменьэнергобанк» г.Тюмень) по платежному поручению объединения «Русь-авто» (расчетный счет 40702810900000000021 в АО АКБ «Вологда» г. Вологда) зачислены средства в сумме 156 000 рублей. Корреспондентский счет АО АКБ «Вологда» открыт в АКБ «Тюмень-энергобанк».

Требуется:

1. Указать номера корреспондентских счетов, открытых в банках.
2. Составить схему документооборота прохождения платежа.

3. Составить бухгалтерские проводки по операциям, при условии:

А) расчеты проводятся «день в день»;

Б) расчеты проводятся с установлением ДПП.

Задание 2. Выполните задание в письменном виде

Используя данные публикуемой статистической отчётности на сайте Банка России, проведите анализ количества и объёма операций, совершаемых в Российской Федерации с использованием платёжных карт. Сделайте выводы.

(Главная страница - Статистика - Статистика национальной платежной системы- Количество и объём операций, совершённых с использованием платёжных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов).

Задание 3. Ответьте устно на контрольные вопросы Для подготовки ответов используйте источники:

1. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» с изменениями.
2. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
3. Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред.
   проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 4.2.
4. Конспект лекций.

1. Каков порядок и условия выдачи клиентам банковских карт?
2. На каком балансовом счёте ведётся учёт полученных для распространения платёжных карт?
3. Какой бухгалтерской проводкой отражается передача на персонализацию платёжных карт?
4. Дайте характеристику балансовых счетов 30232 и 30233.
5. Опишите порядок проведения операций, связанных с эквайрингом платёжных карт.
6. Расскажите о порядке проведении кредитной организацией безналичных расчётов, совершаемых физическими лицами с использованием платёжных карт.
7. Какие преимущества получают субъекты, участвующие в зарплатном проекте: банк, предприятие, физические лица (работники предприятия)?
8. Необходимо ли заключение договора с физическими лицами при осуществлении эмиссии банковских карт в рамках зарплатного проекта?
9. Какой бухгалтерской проводкой в банке отражается зачисление денежных средств (заработной платы) на счета физических лиц - участников зарплатного проекта?
10. Какие действия должен предпринять работник банка, если операция банкоматом была проведена, а наличные деньги не были выданы физическому лицу?

Шкала оценивания самостоятельной работы

Оценка «5»	Работа выполнена в срок, полностью, правильно, аккуратно, без дополнительных консультаций у преподавателя. Все ответы на вопросы верны. Практические задания выполнены верно. Проводки составлены правильно.
Оценка «4»	Работа выполнена в срок, полностью, но с дополнительной консультаций у преподавателя. Допускаются незначительные неточности в ответах на вопросы, при выполнении практических заданий, составлении проводок.
Оценка «3»	Работа выполнена не в срок, полностью, с несколькими дополнительными консультациями у преподавателя. Допускаются ошибки (неточности) в ответах на вопросы, при выполнении практических заданий, составлении проводок. Допущенные ошибки исправлены студентом с помощью консультаций преподавателя.
Оценка «2»	Работа выполнена не в срок, не полностью, допущены существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже с помощью консультаций преподавателя. Работа не выполнена.

Полный комплект заданий для самостоятельной работы см. Приложение 3.

4. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Основные источники

Законодательные и нормативные акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ с изменениями.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ с изменениями.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
5. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» с изменениями.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с изменениями.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
8. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.

9. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.
10. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» с изменениями.
11. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» с изменениями.
12. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» с изменениями.
13. Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» с изменениями.
14. Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
15. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов с изменениями.
16. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
17. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» с изменениями.
18. Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта» с изменениями.
19. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
20. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с изменениями.
21. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.
22. Положение Банка России от 24.09.2020 г. N 732-П «О платежной системе Банка России».
23. Положение Банка России от 28 марта 2018 г. N 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России».
24. Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платёжной системы национально значимой платёжной системой» с изменениями.
25. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
26. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» с изменениями.

27. Указание Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».
28. Указание Банка России от 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».
29. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О Памятке „О мерах безопасного использования банковских карт”».
30. Письмо Банка России от 22.11.2010 № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с её использованием».
31. Письмо Банка России от 24.07.2012 № 108-Т «О формах сводного поручения, заявлений, запроса на бумажном носителе».
32. Письмо Банка России от 18.03.2013 № 41-Т «О централизованном обмене электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитными организациями».
33. Письмо Банка России от 16.06.2015 № 014-12-1/5123 «О возможности проверки информации о юридических лицах на официальном сайте ФНС России».
34. Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».
35. Конвенция о Единообразном законе о переводном и простом векселе (заключена в Женеве 07.06.1930).
36. Конвенция о Единообразном законе о чеках (заключена в Женеве 19.03.1931).

Учебные и справочные издания

Основные источники

1. Артёмова, С.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С.А. Артёмова. — Саратов: Ай Пи Ар Медиа: Профобразование, 2020, —162 с.
2. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0643-8, 978-5-4497-0262-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/89996.html
3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467892
4. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 212 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015118-2. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1287437.
5. Ведение расчетных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 246 с. — (Среднее профессиональное образование).
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва:

Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491088

7. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497551
8. Ведение расчетных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 246 с. — (Среднее профессиональное образование).

Дополнительные источники

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491110
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497551
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491088
4. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум / составители Е. А. Серебрякова. — Ставрополь: СевероКавказский федеральный университет, 2017. — 122 с.— Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/75588.html

Периодические издания

Журналы: «Банковское дело», «Вестник Банка России», «Деньги и кредит», «Банковские услуги», «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях», «Бухгалтерия и банки», «Обзор платёжной системы», «Статистический бюллетень Банка России», «Нормативные акты по банковской деятельности», «Платёжные и расчётные системы».

Электронные справочные системы

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

Интернет-ресурсы

1. Материалы информационного банковского портала [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.banki.ru/

2. Материалы информационного сайта для банковских специалистов и клиентов банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.operbank.ru

3. Материалы информационного агентства - портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.bankir.ru.
4. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/

5. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Реализация программы модуля осуществляется в следующих аудиториях: - кабинет междисциплинарных курсов; - лаборатория «Учебный банк».

Оборудование кабинета и рабочих мест кабинета междисциплинарных курсов:

- посадочные места по количеству обучающихся; - рабочее место преподавателя; - специализированная мебель.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся; - технические устройства для аудиовизуального отображения информации; - аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- автоматизированное рабочее место преподавателя;
- автоматизированные рабочие места обучающихся;
- принтер,
- кабина кассира;
- счетчик банкнот без детекции DORS 600;
- счетчик банкнот с УФ детекцией PRO LD-100 U;
- счетно-денежная машина без проверки подлинности банкнот DLR 1250 HS;
- счетно-денежная машина с проверкой подлинности банкнот Magner-75 UMDI;
- счетчик монет Magner 926;
- сортировщик монет PRO CS-80R;
- универсальный детектор УК и УФ DORS 1300;
- оптическая лупа с подсветкой DORS 10 (подключается к DOORS 1300);
- визуализатор МГ и ИК меток DORS 15 (подключается к DOORS 1300);
- просмотровый детектор подлинности С6;

- калькулятор с печатающим устройством Citizen CX- 126 CE;
- дозиметр радиации ФАЛКО ДРГБ-01;
- дозиметр радиации РАДЭ;
- ленточный упаковщик банкнот Dors 500;
- устройство для упаковки пачек банкнот УПН-5М;
- счетно-денежная машина с проверкой подлинности банкнот DLR-3700;
- счетно-денежная машина с проверкой подлинности банкнот NUMERON;
- обандероливающее устройство УОК-2.01;
- вакуумный упаковщик MULTIVAC A 200/15;
- лупа PRO L-10XP;
- пломбир банковский;
- ящик денежный Меркурий 100.1 с 5-ю отделами; Материалы:
- бандероль кольцевая;
- накладки с номиналами;
- подкладки;
- накладки сборные;
- ярлык тканевый;
- мешок для монет 230х340 мм;
- мешок 240*340 (двунитка);
- сумка инкассаторская 400*400 мм;
- сумка инкассаторская 400*600 мм;
- сетка для банкнот;
- пломбы свинцовые;
- шпагат шлифованный льняной;
- печати и штампы;
- образцы денежных знаков;
- клише к УПН-5М;
- датиры.

Автоматизированные рабочие места предполагают наличие программного обеспечения профессионального назначения. В качестве программной среды реализации банковских бизнеспроцессов выбрана автоматизированная система (АБС) «Управление кредитной организацией». Данная АБС реализована как прикладное решение на платформе «1С: Предприятие». Для реализации кредитных операций в АБС «УКО» используются интерфейс программы «Полный».

Реализация программы модуля предполагает итоговую (концентрированную) производственную практику.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

– автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего расчетные операции;

– автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего кассовые операции,
– программное обеспечение профессионального назначения (в зависимости от базы практики).

Приложение 1.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ МДК 01.01. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчик:
А. Ф. Щур,
преподаватель Омского филиала
РАНХиГС

Инструкция по проведению дифференцированного зачета

На выполнение работы отводится 30 мин. Работа состоит из 23 тестовых заданий.

В предложенном варианте выделены отдельные группы тестовых заданий в зависимости от их формы: выбор 1 правильного ответа, выбор нескольких правильных ответов, установление соответствия, установление правильной последовательности, дополнение пропущенного слова или фразы.

Внимательно прочитайте каждое тестовое задание. Отвечайте после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.

Выполняйте задания в том порядке, в котором они даны. Если какое-то задание вызывает трудности, пропустите его и постарайтесь выполнить те задания, в ответах на которые вы уверены. К пропущенным заданиям можно вернуться, если у вас останется время.

Тестовые задания для

зачета 1 вариант

В тестовых вопросах № 1 - 16 укажите правильный ответ.

1. Банки осуществляют перевод денежных средств
1) только по банковским счетам клиентов
2) только без открытия банковских счетов клиентов
3) по банковским счетам клиентов и без открытия банковских счетов

2. Если денежных средств на счете плательщика недостаточно, то его распоряжения о переводе денежных средств в бюджет бюджетной системы РФ банком
1) подлежат исполнению
2) не принимаются к исполнению и возвращается отправителю
3) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет № 90902) и банк продолжает осуществлять контроль достаточности денежных средств до их исполнения

3. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц _____ . 1) ведется 2) не ведется

4. Для отзыва своего распоряжения отправитель должен составить _____ об отзыве и направить его в банк 1) распоряжение
2) уведомление
3) письмо 4) заявление

5. Идентификация участников межбанковских расчетов на территории Российской Федерации осуществляется посредством указания
1) БИК
2) ИНН
3) контрольного ключа
4) номера филиала по МФО

6. Расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, является
1) платежное поручение
2) инкассовое поручение
3) платежное требование
4) аккредитив

7. Списание средств по платежному поручению ООО "Визит" (расчетный счет № 40602) оформляется по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых филиалами в один день, проводкой
1) Д 40602 К 30102
2) Д 30302 К 30301
3) Д 30301 К 40602
4) Д 40602 К 30301

8. Бухгалтерский учет средств клиентов – физических лиц, граждан РФ, предназначенных для проведения расчетов с использованием банковской карты осуществляется на счете: 1) 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» 2) 40817 «Физические лица»
3) 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»
4) 91202 «Разные ценности и документы»

9. Информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы, а также сбор, обработку и рассылку участникам системы данных по операциям с банковскими картами обеспечивает 1) банк-эмитент
2) расчетный банк
3) процессинговый центр
4) банк-эквайрер

В тестовых вопросах № 10 - 14 укажите все правильные ответы.

10. В РФ применяются следующие формы безналичных расчетов:
1) расчеты платежными поручениями
2) расчеты по аккредитиву
3) расчеты платежными требованиями-поручениями
4) расчеты инкассовыми поручениями
5) расчеты чеками
6) прямое дебетование (по требованию получателя средств)
7) расчеты в форме перевода электронных денежных средств

11. Для открытия расчетного счета юридическим лицом в банк представляются:
1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица

2) учредительные документы юридического лица
3) лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
4) карточка с образцами подписей и оттиска печатей, оформленная нотариально и в банке 5) список акционеров
5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

12. На территории Российской Федерации расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут производиться через
1) расчетную сеть Банка России
2) кредитные организации по корреспондентским счетам
3) счета межфилиальных расчетов
4) счета взаимных расчетов учреждений Банка России
5) небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции

13. Плата за услуги в платежной системе взимается Банком России с клиента – кредитной организации, по счетам которой в УБР проводятся операции по
1) зачислению денежных средств
2) списанию денежных средств
3) переводу денежных средств, числящихся на счетах подразделений кредитных организаций, на корреспондентские счета головных кредитных организаций
4) списанию средств без распоряжения владельца счета
5) списанию средств при каждой частичной оплате расчетных документов

14. Платёжные карты с точки зрения технологии изготовления и принципов функционирования подразделяются на
1) карты с магнитной полосой (магнитные карты)
2) микропроцессорные карты (смарт-карты)
3) кредитные карты
4) карты оптической памяти (лазерные карты)

В тестовых вопросах № 15 - 16 установите правильную последовательность.

15. Процедура приема банком к исполнению распоряжения клиента состоит из 5-ти последовательных этапов:
1) контролируется достаточность денежных средств на счёте плательщика
2) по отправителю распоряжения проверяется наличие у него права распоряжаться денежными средствами
3) контроль значений реквизитов распоряжений
4) контролируется целостность распоряжений 5) проводится структурный контроль распоряжений

16. Очередность оплаты документов при недостаточности средств на банковском счете клиента:

1) документ на уплату недоимки по налогу
2) денежный чек на выплату материальной помощи
3) документ на оплату алиментов

В тестовых вопросах № 17 - 19 установите соответствие.

17.

Этапы приёма распоряжения на бумажном носителе	Описание этапа
1. Контроль целостности распоряжения	А. проверка значений реквизитов, в какой мере они допустимы и соответствуют требованиям законов и нормативных актов Банка России.
2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами юридическими лицами	Б. проверка распоряжения на предмет отсутствия в нём изменений, исправлений
3. Контроль значений реквизитов распоряжений	В. проверка наличия и соответствия подписей и оттиска печати образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати
	Г. проверяется соответствие распоряжения, установленной форме

18.

Виды счетов клиентов	Описание счета, открываемого банком
1. Расчетные счета	А. открываются юр. лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физ. лицам, занимающихся частной практикой для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых они созданы
2. Текущие счета	Б. открываются физ. лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
	В. открываются кредитными организациями для осуществления взаимных расчетов

19.

Участники системы БЭСП	Характеристика участников системы БЭСП
1.Прямой участник	А. подразделения расчетной сети Банка России, включенные в Справочник БИК, которые осуществляют расчеты и проводят платежи через систему БЭСП
2. Ассоциированный расчетов	Б. кредитная организация (филиал), которая осуществляет расчеты и проводит платежи через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения и имеет возможность пользоваться услугой системы БЭСП через обслуживающее учреждение Банка России, не имеет возможности управления ликвидностью и внутридневной очередью отложенных платежей.

3.Особый участник	В. кредитная организация (филиал), включенная в Справочник БИК, которая осуществляет расчеты и проводит платежи через систему БЭСП и имеет возможность использовать все услуги системы БЭСП.

В тестовом вопросе № 20 -22 вставьте нужное слово или фразу.

20. В случае недостаточности денежных средств на банковском счёте при совершении клиентом операций с использованием расчётной карты клиенту может быть предоставлен _____

21. Сведения об открытии лицевого счета клиенту банка вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее _____ за днем заключения договора банковского счета. **Ответ рабочего дня, следующего**

22. Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операций с использованием банковской карты, называется _____

2 вариант

В тестовых вопросах № 1 - 10 укажите правильный ответ.

1. Отправителями распоряжений на перевод денежных средств банками могут быть:
1) только клиенты банков
2) только сами банки
3) клиенты банков и сами банки

2. При недостаточности денежных средств на банковском счете физического лица распоряжения
1) принимаются банком и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет №
90902)
2) не принимаются банком к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством или договором, и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения
3) не принимаются банком к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством или договором, и возвращаются (аннулируются) не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем поступления распоряжения

3. Отправитель распоряжения ____ отозвать свое распоряжение из банка.
1)может
2) не может

4. Распоряжение владельца счета или владельца денежных средств по переводу денежных средств, по банковскому счету или без его открытия, в адрес получателя средств, указанного в распоряжении - это 1) платежное требование
2) аккредитив
3) платежное поручение

5. При частичной оплате платежного поручения оформляется
1) банковский ордер
2) платежное поручение на сумму частичного платежа
3) платежный ордер

6. На сумму платежного поручения, помещаемого в очередь по внебалансовому счету № 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, оформляется
1) мемориальный ордер
2) приходный кассовый ордер
3) банковский ордер
4) платежный ордер

7. Списание денежных средств с расчётного счёта плательщика для перечисления на счет получателя, открытого в другом банке, отражается бухгалтерской проводкой
1) Дт расчетного счета плательщика Кт 30102
2) Дт 30102 Кт расчетного счета плательщика
3) Дт расчетного счета Кт расчетного счета получателя

8. В пункте выдачи наличных при выдаче/приёме наличных денежных средств с использованием платёжных карт … расходные/приходные кассовые ордера
1) оформляются
2) не оформляются

9. Перечисление акционерным обществом заработной платы своему работнику на счёт, используемый для расчётов банковской картой, отражается проводкой
1) Д 40817 – К 40702
2) Д 40702 – К 40817
3) Д 40903 – К 40702
4) Д 40702 – К 40903

40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)

10. Карта, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора, –

1) кредитная

2) расчетная

3) предоплаченная

В тестовых вопросах № 11 - 14 укажите все правильные ответы.

11. Укажите верные утверждения касательно принципов осуществления переводов денежных средств

1. банки не могут использовать в своих целях имеющиеся на счете клиента денежные средства 2. банки не вправе определять и контролировать направления использования средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению 3. банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств решаются в установленном законом порядке без участия банков

4. распоряжения плательщика исполняется банками в пределах остатка средств на счете либо за счет кредитования счета

12. Если денежных средств на счете клиента банка – плательщика (юридического лица) недостаточно, банк помещает в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет № 90902) и продолжает осуществлять контроль достаточности денежных средств до их исполнения, следующие распоряжения

1) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление по выплате

вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности

2) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью
3) платежные поручения за товары в соответствии с договором, если в договоре банковского счета нет условия о ведении очереди документов, не оплаченных в срок
4) платежные поручения за товары в соответствии с договором, если в договоре банковского счета есть условие о ведении очереди документов, не оплаченных в срок

13. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину РФ в банк представляются:

1) документ, удостоверяющий личность физического лица
2) справка с места работы о полученных за последние 6 месяцев доходах
3) карточка с образцами подписей
4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)

14. В системе БЭСП Банка России используются расчетные документы

1) платежные поручения
2) банковские ордера
3) инкассовые поручения
4) платежные требования
5) аккредитивы

В тестовом вопросе № 15 установите правильную последовательность.

15. Установите последовательность оплаты документов при недостаточности средств на счете клиента - юр лица
1) исполнительный документ на выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору
2) исполнительный документ на перечисление средств в оплату алиментов
3) платежный документ, предусматривающий выдачу денежных средств для оплаты труда лиц, работающих по трудовому договору
4) распоряжение на оплату кредита

В тестовых вопросах № 16 - 26 установите соответствие.

16.

Этапы приёма распоряжения на бумажном носителе	Описание этапа
1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами физическими лицами	А. проверяется наличие собственноручной подписи на распоряжении
2. Структурный контроль распоряжения	Б. проверка распоряжения на предмет отсутствия в нём изменений, исправлений
3. Контроль значений реквизитов распоряжений	В. проверка значений реквизитов, в какой мере они допустимы и соответствуют требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России.
	Г. проверяется соответствие распоряжения, установленной форме

17.

Корреспондентский счет	Признак счета
1) "ЛОРО"	а) активный
2) "НОСТРО"	б) пассивный
	в) парный

18. Перечисление кредитной организацией средств по поручению ОАО "Верона" (расчетный счет
№ 40702) отражается проводкой (в случае осуществления расчетов в один день)
Маршрут Бухгалтерская

Платежа
проводка 1) через корреспондентский а)
Д 40702 К 30301
счет "ЛОРО" б) Д 40702 К 30102
2) через расчетную сеть в) Д 40702 К 30109
Банка России г) Д 40702 К 30220
3) через счета
межфилиальных расчетов

19. Документальное оформление операций с банковскими картами:

Вид операции	Виды оформляемых документов
1) Выдача или прием наличных денежных средств в валюте РФ с использованием платежных карт в пункте выдачи наличных КО	а) расходные, приходные кассовые ордера
2) Получение или внесение наличных денежных средств клиентами в валюте РФ с использованием платежных карт в банкоматах	б) документ, подтверждающий проведение операций с наличной иностранной валютой и чеками, Реестр операций с наличной валютой и чеками
	в) документ по операциям с использованием платежной карты

В тестовых вопросах № 20-23 вставьте нужное слово или фразу.

20. Владелец счета обязан в течение _____ после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

21. В соответствии со статьей 155 Бюджетного кодекса Российской Федерации обслуживание счетов бюджетов (за некоторым исключением) осуществляет _____

22. В случае недостаточности денежных средств на банковском счёте при совершении клиентом операций с использованием расчётной карты клиенту может быть предоставлен _____

23. Документ в электронной форме, сформированный банкоматом и содержащий информацию о совершённых операциях за определённый период времени, называется ____ .

3 вариант

В тестовых вопросах № 1 - 11 укажите правильный ответ.

1. Распоряжения о переводе денежных средств составляются отправителями распоряжений:
   1) только в электронном виде
   2) только на бумажном носителе
   3) в электронном виде или на бумажном носителе

2. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица распоряжения, предусматривающее перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору:
   1) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет № 90902) и банк продолжает осуществлять контроль достаточности денежных средств до их исполнения
   2) не принимаются к исполнению и возвращается отправителю 3) подлежат исполнению

3. Распоряжение владельца счета на перевод денежных средств по банковскому счету в адрес получателя средств, указанного в распоряжении – это
   1) платежное поручение
   2) платежное требование
   3) инкассовое поручение

4. Физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, открываются счета:
   1) расчетные
   2) текущие
   3) депозитные

5. Корреспондентские счета, открытые в других банках – корреспондентах (счета №№30110, 30114), называются корреспондентскими счетами
   1) НОСТРО
   2) ЛОРО

6. Списание средств по платежному поручению ФК "Акцент" (расчетный счет № 40701) оформляется по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых филиалами в один день, проводкой
   1) Д 40701 К 30102
   2) Д 40701 К 30301
   3) Д 30301 К 40701
   4) Д 30302 К 30301

7. Расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, является
   1) платежное поручение
   2) аккредитив

3) платежное требование
4) инкассовое поручение

8. Синтетический учет по счетам в иностранной валюте ведется
   1) только в рублях
   2) только в иностранной валюте
   3) в двойной оценке, т.е. в иностранной валюте и в рублях

9. Банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России, называется
   1) корреспондентским счетом
   2) счетом межфилиальных расчетов
   3) транзитным счетом
   4) корреспондентским субсчетом

10. Бухгалтерский учет средств клиентов – физических лиц, граждан РФ, предназначенных для проведения расчетов с использованием банковской карты осуществляется на счете:
   1) 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций»
   2) 91202 «Разные ценности и документы»
   3) 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»
   4) 40817 «Физические лица»

11. Информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы, а также сбор, обработку и рассылку участникам системы данных по операциям с банковскими картами обеспечивает
   1) процессинговый центр
   2) расчетный банк
   3) банк-эквайрер
   4) банк-эмитент

В тестовых вопросах № 12 - 15 укажите все правильные ответы.

12. Инкассовые поручения применяются, если
   1) бесспорный порядок взыскания средств установлен законом;
   2) взыскание производится по исполнительным листам;
   3) плательщик поручает банку списать средства со своего банковского счета в пользу поставщика товара
   4) это предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика.

13. Для оформления частичной оплаты платежного поручения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, составляются
   1) банковский ордер на сумму частичной оплаты

2) платежный ордер на сумму частичной оплаты

3) мемориальный ордер на списание суммы частичной оплаты с внебалансового счета 90902

14. В соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе" платежные системы классифицируются на:
    1) системно значимые
    2) профессионально значимые
    3) национально значимые
    4) социально значимые

15. Перевод денежных средств через платежную сеть Банка России осуществляется с использованием следующих форм безналичных расчетов:
    1) расчеты платежными поручениями
    2) расчеты инкассовыми поручениями
    3) расчеты по аккредитиву
    4) расчеты чеками
    5) прямое дебетование
    6) расчеты в форме перевода электронных денежных средств

В тестовых вопросах № 16 - 17 установите правильную последовательность.

16. Очередность оплаты документов при недостаточности средств на банковском счете клиента:
    1) Инкассовое поручение на взыскание недоимки по акту проверки уплаты налога на прибыль
    2) Платежное поручение на списание по исполнительным листам алиментов, удержанных с работников предприятия
    3) Платежное поручение на перечисление транспортного налога
    4) Инкассовое поручение, выставленное на основании исполнительного документа в оплату задолженности за потребленную электроэнергию

17. Процедура приема банком к исполнению распоряжения клиента состоит из 5-ти последовательных этапов:
    1) контролируется достаточность денежных средств на счёте плательщика
    2) по отправителю распоряжения проверяется наличие у него права распоряжаться денежными средствами
    3) контроль значений реквизитов распоряжений
    4) контролируется целостность распоряжений 5) проводится структурный контроль распоряжений

В тестовых вопросах № 18 - 26 установите соответствие.

18.

Документ	**Случаи применения**

1. банковский ордер	А. оформление операций по внебалансовым счетам
2. мемориальный ордер	Б. оформление частичной оплаты распоряжения
3. платежный ордер	В. оформление операций на списание или зачисление по счетам клиентов, если получателем или плательщиком является обслуживающий банк

19.

Виды счетов клиентов	Описание счета, открываемого банком
1. Расчетные счета	А. открываются юр. лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физ. лицам, занимающихся частной практикой для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых они созданы
2. Текущие счета	Б. открываются физ. лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
3. Корреспондентские счета	В. открываются кредитными организациями для осуществления взаимных расчетов

20.

Понятие	Определение
1. Авторизация.	А. процедура персонализации банковской карты методом тиснения рельефных знаков на карте с помощью специального оборудования
2. Персонализация	Б. процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов.
3. Эмбоссирование	В. процедура получения разрешения, предоставляемого банком на проведение операции с использованием банковской карты

В тестовом вопросе № 21 -23 вставьте нужное слово или фразу.

21. Перевод денежных средств (за исключением перевода электронных денежных средств) осуществляется в срок не более_____ _____ _____ начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика.

22. Специальный условный счет, на котором учитываются денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств - это _____- счет

23. Лимит предоплаченной карты, установленный кредитной организацией - эмитентом, без прохождения клиентом идентификации не должен превышать _____ рублей

4 вариант

В тестовых вопросах № 1 - 12 укажите правильный ответ.

1. Юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающихся частной практикой для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых они созданы открываются счета: 1) корреспондентские
   2) текущие
   3) расчетные

2. Документы, собранные банком при открытии банковского счета, помещаются в:
   1) картотеку по банковскому счету
   2) юридическое дело
   3) документы дня операционного отдела

3. При недостаточности денежных средств на банковском счете физического лица распоряжения
   1) принимаются банком и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет № 90902)
   2) принимаются банком и помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта (счет № 90901)
   3) не принимаются банком к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством или договором, и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения

4. Оператор по переводу денежных средств – это:
   1) отправитель денежных средств;
   2) получатель денежных средств;
   3) организация, осуществляющая перевод денежных средств.

5. Переводы денежных средств без открытия счетов осуществляются по поручению:
   1) физических лиц
   2) юридических лиц
   3) банков

6. Распоряжение владельца счета или владельца денежных средств по переводу денежных средств, по банковскому счету или без его открытия, в адрес получателя средств, указанного в распоряжении - это
   4) платежное требование
   5) платежное поручение
   6) аккредитив

7. При частичной оплате платежного поручения оформляется

4) платежный ордер
5) банковский ордер
6) платежное поручение на сумму частичного платежа

8. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту его нахождения в течение:
   1) 3-х дней
   2) 5-ти дней
   3) 10-ти дней

9. На сумму платежного поручения, помещаемого в очередь по внебалансовому счету № 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, оформляется
   5) приходный кассовый ордер
   6) банковский ордер
   7) мемориальный ордер
   8) платежный ордер

10. Списание денежных средств с расчётного счёта плательщика для перечисления на счет получателя, открытого в другом банке, отражается бухгалтерской проводкой
   4) Дт 30102 Кт расчетного счета плательщика
   5) Дт расчетного счета плательщика Кт 30102
   6) Дт расчетного счета Кт расчетного счета получателя

11. _____карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт) 1) Кредитная
   2) Предоплаченная
   3) Расчетная (дебетовая)

12. Перечисление акционерным обществом заработной платы своему работнику на счёт, используемый для расчётов банковской картой, отражается проводкой
   1) Д 40817 – К 40702
   2) Д 40702 – К 40903
   3) Д 40903 – К 40702
   4) Д 40702 – К 40817

40817 – «Физические лица» (П)

40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)

В тестовых вопросах № 13 - 16 укажите все правильные ответы.

13. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину РФ в банк представляются:
    1) справка с места работы о полученных за последние 6 месяцев доходах
    2) документ, удостоверяющий личность физического лица
    3) карточка с образцами подписей
    4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
    5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)

14. Если денежных средств на счете клиента банка – плательщика (юридического лица) недостаточно, банк помещает в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет № 90902) и продолжает осуществлять контроль достаточности денежных средств до их исполнения, следующие распоряжения
    1) налоговых органов на взыскание задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ
    2) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение денежных требований взыскателей
    3) платежные поручения за товары в соответствии с договором, если в договоре банковского счета есть условие о ведении очереди документов, не оплаченных в срок
    4) платежные поручения за товары в соответствии с договором, если в договоре банковского счета нет условия о ведении очереди документов, не оплаченных в срок

15. При осуществлении перевода денежных средств Банком России используются
    1) платежные поручения
    2) расчетные чеки
    3) мемориальные ордера
    4) платежные требования
    5) инкассовые поручения

16. Инкассовые поручения применяются, если
    1) бесспорный порядок взыскания средств установлен законом;
    2) взыскание производится по исполнительным листам;
    3) это предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика
    4) плательщик поручает банку списать средства со своего банковского счета в пользу поставщика товара

В тестовом вопросе № 17 установите правильную последовательность.

17. Установите последовательность оплаты документов при недостаточности средств на счете клиента - юридического лица
    1) распоряжение на оплату кредита
    2) исполнительный документ на перечисление средств в оплату алиментов
    3) платежный документ, предусматривающий выдачу денежных средств для оплаты труда лиц, работающих по трудовому договору

4) исполнительный документ на выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору

В тестовых вопросах № 18 - 21 установите соответствие.

18. Характеристика корреспондентского счета кредитной организации в балансе

Учреждение банка	Признак счета
1) кредитная организация	а) пассивный
2) учреждение Банка России	б) активный
	в) активно-пассивный

19.

Этапы приёма распоряжения на бумажном носителе	Описание этапа
1. Контроль целостности распоряжения	А. проверяется наличие собственноручной подписи на распоряжении
2. Структурный контроль распоряжения	Б. проверка распоряжения на предмет отсутствия в нём изменений, исправлений
3. Контроль значений реквизитов распоряжений	В. проверяется соответствие распоряжения, установленной форме
	Г. проверка значений реквизитов, в какой мере они допустимы и соответствуют требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России

20. Перечисление кредитной организацией средств по поручению АО "Омега" (расчетный счет №
40702) отражается проводкой (в случае осуществления расчетов в один день)

Маршрут платежа	*Бухгалтерская проводка*
1. через корреспондентский счет "ЛОРО"	а) Д 40702 К 30220
2. через расчетную сеть Банка России	б) Д 40702 К 30109
3. через счета межфилиальных расчетов	в) Д 40702 К 30102
	г) Д 40702 К 30301

21.

Понятие	Определение
1. Банкомат	а) Механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской карты в целях составления платёжного документа
2. POSтерминал	б) Программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием платёжных карт и составления платёжных документов.

3. Импринтер	в) Программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника банка операций выдачи/приёма наличных денежных средств и передачи распоряжений банку о перечислении денежных средств со счёта клиента.

В тестовых вопросах № 22-23 вставьте нужное слово или фразу.

22. Срок для акцепта по платежному требованию устанавливается не более _____ _____дней.
23. Лицевой счет распорядителя либо получателя средств федерального бюджета открывается в

соответствующем территориальном органе_____ _____ _____

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦ ИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
МДК 01.02. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчик:
А. Р. Тимошенко,
преподаватель Омского филиала РАНХиГС

Материалы промежуточной аттестации включают 76 тестовых задания. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные формы тестовых заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенного множества, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества, задания на установление соответствия, задание на заполнение пропущенного ключевого слова (открытая форма задания). Уровень сложности заданий – средний.

Тестовые задания с №1 по №50 основаны на учебном материале раздела1 «Организация кассовой работы в банке». Тестовые задания с №51 по №76 включают материал раздела 2. «Операции с наличной иностранной валютой и чеками». Отдельным блоком представлены тестовые задания по разделу 3. «Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)».

В ходе дифференцированного зачета обучающемуся предлагается пройти тестирование, ответив на 60 случайно выбранных тестовых заданий. Максимальное время выполнения теста 90 мин.

Тестовые задания по разделу 1. «Организация кассовой работы в банке», разделу 2. «Операции с наличной иностранной валютой и чеками»

1. Заведующий кассой выдает кассиру под отчет сумму наличных денег в течение операционного дня. Укажите правильный порядок оформления выдачи:

1) по расходному кассовому ордеру
2) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей
3) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей и расходному кассовому ордеру

2. В кассу банка для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту, составленную из двух частей различных банкнот номиналом 50 руб. и 500 руб., площадь каждой из частей составляет 55% от первоначального формата банкноты. Кассир:

1) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 550 руб.
2) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 50 руб.
3) отказывает в приеме предъявленной банкноты
4) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 500 руб.

Укажите правильный ответ.

3. При приеме от клиента выручки по объявлению на взнос наличными обнаружена купюра номиналом 1000 руб., утратившая 45% своей площади. По результатам пересчета:

1) на счет клиента зачислена сумма в соответствии с предъявленным объявлением на взнос наличными и предложено оплатить комиссию, взимаемую за обмен ветхих денежных знаков
2) на счет клиента зачислена сумма в соответствии с предъявленным объявлением на взнос наличными

4) клиенту возвращена испорченная купюра и предложено внести в кассу сумму 1000 руб. или составить новое объявление на взнос наличными Укажите правильный ответ.

4. Кассовым работникам запрещается:

1) передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам

2) выполнять поручения клиентов по проведению операций с денежной наличностью по их счетам, минуя бухгалтерских работников, при отсутствии программнотехнического оборудования с системой контроля, исключающей доступ кассового работника к проведению операций по банковскому счету клиента без его распоряжения

3) выполнять операции по обработке денежной наличности без использования средств механизации и автоматизации кассовых операций

4) хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Укажите правильные ответы.

5. В случае выявления расхождения между суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, и фактической суммой наличных денег, кассовый работник обязан:

1) отдать клиенту объявление на взнос наличными

2) перечеркнуть объявление на взнос наличными, на оборотной стороне написать

«не принято», расписаться и отдать клиенту

3) уничтожить объявление на взнос наличными

4) перечеркнуть объявление на взнос наличными, на оборотной стороне квитанции указать фактически принимаемую сумму наличных денег, расписаться и возвратить объявление на взнос наличными бухгалтерскому работнику Укажите правильный ответ.

6. В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег кассовый работник:

1) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими

2) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту

3) получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные 4) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу Укажите правильный ответ.

7. Какие действия должны быть осуществлены кредитной организацией, в случае если клиент, не внося наличных денежных средств, предъявляет одновременно объявление на взнос наличными и денежный чек?

1) оформляются приходная операция по объявлению на взнос наличными и расходная по денежному чеку

2) банк отказывает в совершении операций и информирует налоговую инспекцию о случившемся

3) банк отказывает в совершении операций Укажите правильный ответ.

8. В операционной кассе кредитной организации остаток наличных денег:

1) не устанавливается

2) устанавливается минимально допустимый остаток наличных денег

3) устанавливается максимально допустимый остаток наличных денег 4) устанавливается остаток наличных денег, равный среднедневной выручке Укажите правильный ответ.

9. Денежная наличность, принятая кассиром в течение операционного дня, сдается заведующему кассой:

1) по справке о суммах принятой и выданной денежной наличности

2) по мемориальному ордеру

3) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей 4) по приходному ордеру Укажите правильный ответ.

10. При поступлении в вечернюю кассу банка сумки, имеющей поврежденные пломбы, кассир:

1) не принимает такую сумку от инкассаторов

2) составляет акт об имеющихся дефектах и принимает сумку на ответственное хранение

3) в присутствии лиц, предъявивших такую сумку, вскрывает ее и принимает находящуюся в сумке денежную наличность полистным, поштучным пересчетом, по результатам пересчета составляет акт на первом и втором экземплярах препроводительной ведомости

Укажите правильный ответ.

11. Какие документы должен предъявить инкассатор перед получением сумок с денежной наличностью кассиру организации?

1)доверенность на перевозку наличных денег; явочные карточки; документ, удостоверяющий личность

2)накладные к сумкам с денежной наличностью; явочные карточки

3)явочную карточку; документ, удостоверяющий личность; мемориальный ордер

4)явочные карточки; документ, удостоверяющий личность; мемориальный ордер; доверенность на перевозку наличных денег Укажите правильный ответ.

12. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек:

1) кассиру операционной кассы

2) бухгалтерскому работнику

3) заведующему кассой

4) контролирующему работнику Укажите правильный ответ.

13. Где хранятся материалы ревизий и проверок операционной кассы?

1) у руководителя подразделения внутреннего контроля в отдельном деле

2) у руководителя кредитной организации в отдельном деле

3) у заведующего операционной кассы в отдельном деле

4) у главного бухгалтера

5) порядок хранения материалов ревизий наличных денег, проверок ведения кассовых операций определяется кредитной организацией.

Укажите правильный ответ.

14. По окончании операционного дня заведующий кассой принимает от кассира остаток наличных денег. Укажите правильный порядок оформления этой операции:

1) кассовый работник сдает расходные кассовые документы, отчетную справку и остаток наличных денег заведующему кассой под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

2) кассовый работник сдает расходные кассовые документы, отчетную справку и остаток наличных денег заведующему кассой по расходному ордеру и под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

3) кассовый работник сдает расходные кассовые документы и остаток наличных денег заведующему кассой по отчетной справке и под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

15. Индивидуальным местом хранения наличных денег и ценностей в течение рабочего дня являются:

1) металлические шкафы, сейфы, тележки закрытого типа, специальные столы, имеющие индивидуальные секреты замков

2) рабочее место кассира

3) банкоматы, автоматические сейфы, программно-технические комплексы. Укажите правильный ответ.

16. Выдача аванса наличных денег кассиру для совершения кассовых операций в послеоперационное время производится:

1) по расходному кассовому ордеру

2) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

3) по мемориальному ордеру и под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

Укажите правильный ответ.

17. Кассир сдает неиспользованный остаток наличных денег после выходных, праздничных дней заведующему кассой:

1) по расходному кассовому ордеру

2) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

3) по приходному кассовому ордеру и под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

4) по приходному кассовому ордеру

Укажите правильный ответ.

18. Выдача аванса наличных денег кассиру или инкассатору для загрузки банкомата производится:

1) по расходному кассовому ордеру

2) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

3) по мемориальному ордеру и под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

Укажите правильный ответ.

19. На основании какого документа оформляется приходный кассовый ордер для сдачи в кассу банка денежной наличности, изъятой из банкомата?

1)распечатки банкомата

2)акта выемки денежной наличности из банкомата 3) ярлыка, прикрепляемого к кассете

Укажите правильный ответ.

20. Каким образом в приходных и расходных кассовых документах указывается, что операция совершена в послеоперационное время?

1) используется специальный штамп кассы с отличительными признаками, указывающими, что операция совершена в послеоперационное время

2) используются специальные бланки приходных и расходных ордеров, в правом верхнем углу которых имеется надпись «послеоперационное время»

3) указанные документы в послеоперационное время оформляются в обычном порядке и никаких дополнительных реквизитов и отличительных признаков содержать не должны

4) допускается любой из способов, указанный в п. 1) и п. 2) Укажите правильный ответ.

21. Выдача денежной наличности инкассаторам, отправляемой в расчетнокассовый центр, производится:

1) под роспись в расходном кассовом ордере

2) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей

3) под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей и расходном кассовом ордере

Укажите правильный ответ.

22. С какими данными контролирующий работник сверяет номера принимаемых сумок с наличными деньгами от инкассаторов?

1) с данными, указанными в справке о принятых сумках и
порожних сумках

2) с данными, указанными в ведомостях и накладных к сумкам 3)
с данными, указанными в явочных карточках Укажите правильный ответ.

23. Выберите правильное утверждение:

1) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, подлежат экспертизе в УБР в течение пяти рабочих дней со дня их приема

2) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются сотрудникам органа внутренних дел в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

3) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

24. Может ли организация вносить денежную наличность в кассу банка для зачисления на счет другого предприятия?

1) да

2) нет

3) может при условии, что предприятие имеет счет, открытый в этом банке Укажите правильный ответ.

25. В какие сроки должна быть оприходована денежная наличность, поступившая в течение операционного дня?

1) в тот же день

2) не позднее следующего дня

3) не позднее следующего рабочего дня

4) в срок, указанный в договоре на расчётно-кассовое обслуживание, но не позднее следующего рабочего дня

Укажите правильный ответ.

26. Кем должно закрываться хранилище ценностей банка в течение рабочего дня?

1) должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей

2) кассовым работником, уполномоченным распорядительным актом
руководителя банка

3) кассовым работником по распоряжению заведующего кассой 4) в течение рабочего дня хранилище ценностей не должно закрываться Укажите правильный ответ.

27. Когда (в какие часы) в кредитной организации могут осуществляться кассовые операции?

1) только в операционное время

2) только в операционное время и послеоперационное время в рабочие дни

3) только в операционное время и послеоперационное время в выходные дни

4) в операционное время, послеоперационное время, а также выходные дни и нерабочие праздничные дни Укажите правильный ответ.

28. Что должен сделать кассовый работник при обнаружении неплатежеспособной банкноты во время приёма от клиента наличных денег?

1) изъять неплатежеспособную банкноту, составить акт и выдать копию акта клиенту

2) изъять банкноту и выдать квитанцию клиенту

3) проставить на выявленной неплатежеспособной банкноте фирменное наименование кредитной организации, дату, свою фамилию, инициалы, подпись, штамп «В обмене отказано» и вернуть банкноту клиенту Укажите правильный ответ.

29. Является ли платежными надорванные банкноты банка России?

1) являются

2) не являются

Укажите правильный ответ.

30. Какие пачки снабжены верхней и нижней накладками из картона?

1) полные

2) неполные

3) неполно-сборные

4) полные и неполные

5) неполные и неполно-сборные

6) все пачки

Укажите правильный ответ.

31. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки.

Получение возмещения после проведения экспертизы сомнительных денежных знаков, которые признаны платежеспособными:

1) Дт 30102/Кт 47422

2) Дт 30102/Кт 40702 3) Дт 47423/Кт 40702 Ответ 2

32. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Поступление инкассированной денежной выручки до пересчета:

1) Дт 20209/Кт 40906
2) Дт 20209/Кт 20202
3) Дт 40906/Кт 20209

33. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Зачисление на расчетный счет коммерческого негосударственного предприятия инкассированной денежной выручки:

1) Дт 20202/Кт 40702
2) Дт 40906/Кт 40702
3) Дт 20209/Кт 40702

34. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Получено наличными деньгами комиссионное вознаграждение от клиента банка за выполнение операций:

1) Дт 20202/Кт 70601 Дт 20202/Кт 70606
3) Дт70601/Кт 20202

35. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Поступление в кассу банка остатков наличных денежных средств из банкоматов:

1) Дт 20202/Кт 20208
2) Дт 20202/Кт 40906
3) Дт 20209/Кт 20208

36. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Выданы наличные деньги работнику банка на командировочные расходы:

1) Дт 60323/Кт 20202
2) Дт 60308/Кт 20202 3) Дт 20202/Кт 60308

37. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Выдана денежная наличность для пополнения банкомата, расположенного в банке:

1) Дт 40906/Кт 20202
2) Дт 20208/Кт 40906 3) Дт 20208/Кт 20202

38. Выберите корреспонденцию, соответствующую содержанию проводки. Списана денежная чековая книжка:

1) Дт 99999/Кт 91207

2) Дт 91207/Кт 99999

3) Дт 99999/Кт 91202

39. Памятные монеты могут изготавливаться

1) только из драгоценных металлов

2) только из недрагоценных металлов

3) из драгоценных или недрагоценных металлов

40. Инвестиционные монеты выпускаются в обращение Банком России

1) безотносительно к памятной (юбилейной) тематике

2) в связи с юбилейными датами

3) в связи со знаменательными событиями истории и современности

41. Памятные и инвестиционные монеты могут обращаться в качестве 1) средств наличного платежа в РФ по номинальной стоимости

2) предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации

3) средств наличного платежа на территории иностранного государства по номинальной стоимости

42. Памятные монеты

1) выпускаются малыми тиражами

выпускаются массовыми тиражами 3) характеризуются простотой оформления характеризуются относительно невысокой стоимостью производства

43.Укажите соответствие

Понятие: сторона монеты	Определение
1. Аверс	А. Оборотная сторона, расположены портреты юбиляров, рисунки и мотивы, относящиеся к теме, которой посвящена монета
2. Реверс	Б. Лицевая сторона монеты:изображение официальной символики (гос. герба, эмблемы Банка России и др.), номинал, год выпуска, обозначение драгметалла, проба сплава, масса химически чистого драгметалла в граммах, товарный знак монетного двора-изготовителя

44. Кант монеты – это:

1) её боковая поверхность

2) совокупность буквенных и цифровых надписей на монете

3) обрамление края диска монеты

45. Соотношение между количеством химически чистого драгметалла в монете и ее общей массой, выраженное количеством весовых единиц химически чистого драгметалла в 1000 весовых единиц общей массы монеты, - это _____ .

46. Легендой монеты называется

1) общая масса в граммах
2) совокупность буквенных и цифровых надписей на монете
3) оборотная сторона монеты

47. Укажите соответствие

Понятие: качество чеканки монет	Определение
1. «Пруф»	А. самое высокое качество чеканки, монеты изготавливаются в индивидуальном режиме с высокой долей ручного труда
2. «Анциркулейтед»	Б. монеты обычного качества, которые не находились в обращении. Они могут иметь технологические мелкие повреждения

48. Гурт монеты – это

1) общая масса монеты в граммах
   её боковая поверхность
3) совокупность буквенных и цифровых надписей на монете
4) обрамление края диска монеты

49. Оформление кассовых ордеров при приеме/выдаче монет через кассовый узел банка осуществляется _____.

1) кассовым работником банка
2) бухгалтерским работником банка
3) представителем контрагента

50. При приеме монет для их оприходования в хранилище ценностей в банке оформляется

1) приходный кассовый ордер
2) расходный кассовый ордер
3) мемориальный ордер

51. При внесении наличных долларов США в кассу кредитной организации

1) дебетуется счет 20202810

2) кредитуется счет 20202810

3) дебетуется счет 20202840

4) кредитуется счет 20202840 3) дебетуется счет 20202978 4) кредитуется счет 20202978

52. Выдача вклада наличными евро из кассы кредитной организации при закрытии счета отражается проводками

1) Дт 42303978 Кт 20202978 2) Дт 42303840 Кт 20202840 3) Дт 20202978 Кт 42303978

53. Аналитический учет по счетам в инвалюте можно вести:

1) только в рублях

2) только в инвалюте

3) в рублях и инвалюте

54. Синтетический учет операций в инвалюте ведется:

1) только в рублях

2) только в инвалюте

3) в рублях и инвалюте

55. Все совершаемые кредитными организациями операции в инвалюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе по курсу:

1) Центрального банка
установленному кредитной организацией

56. Принятая на инкассо наличная валюта учитывается на внебалансовом счете:

1) 91101

2) 91102

3) 91104

57. Выдача наличной инвалюты (евро) с текущего валютного счета клиента в уполномоченном банке отражается проводкой:

1) Д 20202840 К 40702840 2) Д 20202978 К 40702978 3) Д 40702978 К 20202978

58. Физическим лицом внесено наличными 250 евро во вклад сроком на 91 день:

1) Д 20202840 К 42304840 2) Д 20202978 К 42304978 3) Д 42304978 К 20202978

59. Уполномоченные банки могут осуществлять следующие операции с наличной инвалютой:

1) покупка, продажа наличной инвалюты за наличную валюту Российской

Федерации

2) продажа наличной инвалюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия)

3) покупка инвалюты по поручениям клиентов на валютных биржах

4) выдача наличной валюты РФ со счетов физических лиц в иностранной валюте

5) прием наличной инвалюты для зачисления на счета с использованием платежных карт

6) размен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства

Уполномоченные банки, их филиалы могут осуществлять следующие операции с наличной валютой и чеками:

1) покупка наличной инвалюты по поручению юридического лица

2) прием наличной инвалюты для осуществления перевода из РФ по поручению физического лица без открытия банковского счета

3) прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте

4) оплата чеков наличной валютой РФ, инвалютой

60. УБ _____ с монетой иностранных государств при осуществлении операций с наличной валютой и чеками

1) самостоятельно решает вопрос о необходимости работы

2) в обязательном порядке работает

61. Операции с наличной валютой и чеками осуществляются:

1) в специальном помещении в отсутствии физического лица

2) в присутствии физического лица

62. Банки при осуществлении операций с наличной валютой и чеками обязаны идентифицировать физическое лицо, находящееся на обслуживании:

1) в любом случае

2) если сумма операции превышает 15 000 рублей

63. Операции с наличной валютой и чеками осуществляются по предъявлении физическим лицом кассиру документов:

1) вида на жительство

2) пропуска, выданного в соответствии с пропускным режимом организации, где работает клиент

3) паспорта гражданина РФ или общегражданского заграничного паспорта

64. Кассовый работник банка ведет Реестр операций с наличной валютой и чеками по всем видам операций, совершаемым в течение рабочего дня, за исключением операций: 1)

прием денежных знаков иностранных государств и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу (для проверки их подлинности)

2) покупка и продажа чеков за наличную валюту РФ, инвалюту

3) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков

65. Операции по переводу средств из РФ по поручению физ. лиц без открытия счета осуществляются в сумме не более _____ в течение дня.

1) 1000 $

2) 3000 $

3) 5 000 $

66. Кассовый работник банка подводит итоги по реестру операций с наличной валютой и чеками, распечатывает текущий реестр операций, открывается новый реестр (в случае продолжения осуществления операций) в случаях:

1) проведения операций с нерезидентами

2) по окончании рабочего дня

3) при смене кассового работника

4) при изменении курсов иностранных валют и кросс-курсов

5) при смене календарной даты

6) при совершении операций на сумму более 15000 рублей или эквивалента этой суммы

67. Кассовый работник банка обязан выдать физическому лицу вместе с наличной валютой, чеками, платежной картой документ о совершении операции с наличной инвалютой и чеками, за исключением операций: прием денежных средств:

1) для проведения экспертизы

2) для осуществления замены поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же государства

3) на инкассо

68. Кассовый работник банка обязан выдать физическому лицу вместе с наличной валютой, чеками документ о совершении операции с наличной инвалютой и чеками, за исключением операций:

1) прием денежных средств для проведения экспертизы (проверки подлинности) 2) прием денежных средств, чеков на инкассо

3) прием денежных средств для зачисления на счета физ.лиц в инвалюте или в валюте РФ

4) выплаты наличной иностранной валюты по переводам в РФ без открытия банковского счета в пользу физического лица.

5) выдача средств со счетов физ.лиц в иностранной валюте или в валюте РФ.

69. По операции прием денежных знаков иностранных государств, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу кассир оформляет и выдает физ. лицу:

1) документ о совершении операции с наличной инвалютой и чеками

2) реестр операций с наличной валютой и чеками

3) справку о приёме на экспертизу сомнительных денежных знаков

70. В приказе (распоряжении) об установлении курсов иностранных валют и кросскурсов допускается указывать:

1) разные курсы иностранных валют в зависимости от достоинства (номинал1) денежных знаков иностранных государств (группы государст3).

2) алгоритм расчета кросс-курсов валют вместо их фактических значений

3) разные курсы иностранных валют для разных объемов покупаемой или продаваемой иностранной валюты

71. При приёме наличной инвалюты во вклад от физ. лица работниками банка оформляются документы:

1) приходный кассовый ордер

2) объявление на взнос наличными

3) справка о совершении операций с наличной инвалютой и чеками (выдается клиенту по просьбе)

4) реестр операций с наличной инвалютой и чеками

72. Операционные кассы уполномоченных банков могут совершать операции с инвалютой:

1) открытие вкладов в иностранной валюте

2) открытие вкладов в рублях

3) выдача наличной инвалюты по расчётным или кредитным картам физическим лицам

4) приему наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц, предназначенные для расчетов по расчётным или кредитным картам 5) продаже инвалюты в безналичной форме

73. При приеме операционной кассой на инкассо чеков в инвалюте оформляется:

1) заявление клиента

2) квитанция о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств и чеков

3) реестр операций с наличной инвалютой и чеками

4)справка о совершении операций с наличной инвалютой и чеками

74. Кассовый работник банка по операциям с наличной инвалютой ведет:

1) один Реестр по всем операциям с наличной валютой, чеками, совершаемым в течение операционного дня

2) несколько Реестров операций с наличной валютой и чеками в зависимости от видов операций

3) несколько Реестров по каждой иностранной валюте.

75. В случае выявления в банке при приеме от клиента во вклад наличной иностранной валюты сомнительной банкноты, кассовый работник

1) осуществляет задержание клиента

2) перечеркивает все оформленные экземпляры приходного кассового ордера

3) на обороте 2- го экземпляра приходного кассового ордера указывает фактически принимаемую сумму наличной инвалюты, проставляет подпись и передает бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного документа

4) составляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
0402159

5) ставит в известность заведующего кассой

76. Прием в банке сомнительных банкнот иностранных государств производится по

1) заявлению клиента

2) квитанции о приёме на экспертизу

3) приходному кассовому ордеру

4) описи сомнительных денежных знаков, составленной клиентом

77. При наличии в банке кассового работника, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, выявленных при приеме и пересчете наличной инвалюты, сомнительные банкноты могут быть проверены данным кассовым работником. Дополнительная проверка проводится в срок до _____ рабочих дней, включая день их приема (выявления) в банке.

78. Банкноты иностранных государств, подлинность которых не может быть подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот

1) направляются на экспертизу в Учреждение Банка России

2) возвращаются клиенту

3) передаются в ОВД

79. Банкноты иностранных государств, признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, могут быть

1) возвращены клиенту

2) задержаны для передачи в ОВД по ордеру по передаче ценностей 0402102

3) сумма может быть выплачена в рублях по курсу банка инвалюты к рублю на дату выплаты

4) сумма может быть зачислена на счет клиента в инвалюте

5) сумма может быть зачислена на счет клиента в рублях по курсу банка инвалюты к рублю на дату зачисления

80. Поврежденные банкноты, не имеющие признаков подделки, банком могут быть

1) куплены за рубли

2) заменены на неповрежденные банкноты того же иностранного государства

3) заменены на неповрежденные банкноты другого иностранного государства

4) приняты для зачисления на счет клиента

5) переданы в ОВД по ордеру по передаче ценностей 0402102

6) приняты на инкассо с учетом условий их приема эмитентами

81. В случае выявления в банке сомнительной банкноты при пересчете наличной инвалюты составляется

1) ордер по передаче ценностей 0402102

2) справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков 0402159

3) акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, монетах, аналогичной форме акта об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках 0402145

82. Укажите верное утверждение

1) банк совершает операции с наличной инвалютой только с теми валютами, курсы которых устанавливаются Банком России

2) перечень инвалют, с которыми банк осуществляет операции, определяется банком самостоятельно, банк может работать с любой инвалютой

83. В случае если в течение рабочего дня не осуществлялись операции с наличной инвалютой и чеками, подлежащие включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, кассовый работник

1) в произвольной форме составляет справку об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной инвалютой и чеками и направляет ее в документы дня

2) Реестр операций с наличной валютой и чеками оформляет с нулевыми данными и направляет в документы дня

3) о данном факте сообщает руководителю банка (филиала, ВСП)

84. Реестр операций с наличной валютой и чеками может храниться

1) на бумажном носителе с обязательным дублированием документа в электронном виде

2) на бумажном носителе

3) в электронном виде Ответ 2, 3

85. В начале операционного дня при приеме, выдаче наличной инвалюты записи в книге учета принятых и выданных ценностей 0402124 делает

1) кассовый работник

2) бухгалтерский работник

3). заведующий кассой

86. Размен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства отражается в бухгалтерском учете записью

1) Дебет 20202 (признак рубля)

Кредит 20202 (код иностранной валюты)

2) Дебет 20202 (код иностранной валюты) Кредит 20202 (признак рубля)

3) бухгалтерскими записями не оформляется

87. Какой момент является началом осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками:

1) ознакомление клиента с текущими курсами валют

2) проверка документов, удостоверяющих личность клиента

3) передача физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты

88. Если курс покупки наличной иностранной валюты уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, то курсовая разница:

1) отсутствует

2) положительная (доход)

3) отрицательная (расход)

89. Если курс продажи наличной иностранной валюты уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, то курсовая разница:

1) отсутствует

2) положительная (доход)

3) отрицательная (расход)

90. Покупка наличной инвалюты за наличную валюту РФ по курсу ниже курса Центрального Банка отражается в бухгалтерском учете записью:

1) Дебет 20202 (код иностранной валюты)

Кредит 20202 (признак рубля)

Кредит счета 70601 «Доходы»

2) Дебет 70606 «Расходы»

Дебет 20202 (код иностранной валюты)

Кредит 20202 (признак рубля)

3) Дебет 20202 (признак рубля)

Кредит 20202 (код инвалюты)
Кредит 70601 «Доходы»

91. Покупка чеков за наличную валюту РФ отражается в бухгалтерском учете записью:

1) Дебет 20202 (признак рубля)
Кредит 20203 (код иностранной валюты)

2) Дебет 20203 (код иностранной валюты) Кредит 20202 (признак рубля)

3) Дебет 91101 (код иностранной валюты) Кредит 99999

92. Выдача наличной иностранной валюты со счетов физ. лиц:

1) Дт 20202 (признак рубля)
Кт 20202 (код инвалюты)

2) Дт 20202 (код инвалюты)
Кт 40817 (код инвалюты)

3) Дт 40817 (код инвалюты)
Кт 20202 (код инвалюты)

93. Принятая для экспертизы от клиентов наличная инвалюта отражается:

1) Д 91104 2) Д 91101 3) Д 99999 К 99999
К 99999 К 91202

94. Покупка наличной инвалюты за наличную валюту РФ по курсу выше курса Центрального Банка отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

1) Дебет 20202 (код иностранной валюты) Кредит 20202 (признак рубля) Кредит счета 70601 «Доходы».

2) Дебет 20202 (признак рубля)
Кредит 20202 (код инвалюты)
Кредит счета 70601 «Доходы»

3) Дебет 70606 «Расходы»
Дебет 20202 (код иностранной валюты)
Кредит 20202 (признак рубля)

95. Принятая инвалюта для отсылки на инкассо отражается бухгалтерской проводкой:

1) Дт 91102 2) Дт 91202 3) Дт 91101 Кт
91101 Кт 99999 Кт 99999

97. Резидентами являются:

1) физические лица – граждане РФ, имеющие постоянное местожительство в РФ

2) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ;

3) лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство

4) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

98. К валютным операциям относятся:

1) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации;

2) расчеты между резидентами в валюте Российской Федерации;

3) перевод валюты РФ со счета, открытого за пределами РФ, на счет того же лица, открытый в РФ;

4) вывоз из Российской Федерации иностранной валюты.

99. К валютным ценностям относятся:

1) инвалюта

2) валюта РФ

3) внутренние ценные бумаги

4) внешние ценные бумаги

5) драгоценные металлы

6) природные драгоценные камни

100. К валютным операциям относятся:

1) приобретение нерезидентом у резидента акций ОАО "Лукойл"

2) вывоз из РФ инвалюты гражданином РФ

3) расчёты между юридическими лицами - резидентами в валюте РФ

101. Котировка иностранной валюты, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте

1) прямая

2) косвенная

3) кросс-курс

102. К нерезидентам относятся юридические лица:

1) созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ

2) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за её пределами

3) созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ

4) находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, международные организации, филиалы, представительства

103. Клиентами операционных касс банков при совершении операций по покупке, продаже наличной инвалюты являются

1) физические лица – резиденты
2) физические лица –нерезиденты
3) юридические лица- резиденты

Тестовые задания по разделу 3. «Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)»

1. Операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования называются ... [ ].

* Ответ: депозитными

2. К депозитам относят средства, полученные банком путём заключения договоров

1) банковского счёта
2) банковского вклада
3) продажи акций банка
4) корреспондентского счета

3.К пассивным депозитам банка относятся 1) вклады физических лиц

2)расчетные счета акционерных обществ
3)корреспондентские счета «Лоро»
4)корреспондентский счет в РКЦ Банка России
5)счет по учету обязательных резервов в РКЦ Банка России

4. Установите соответствие

Виды депозита	Характеристика депозита (вклада)
1) срочные депозиты	а) предполагают возврат вклада по истечении определенного договором срока
2) депозиты до востребования	б) предполагают выдачу вклада по первому требованию вкладчика

5. Расчетные счета юридических лиц в банках относятся к депозитам

1) до востребования
2) срочным
3) сберегательным вкладам

6. Характерными особенностями срочных депозитов являются

1) возможность использовать их владельцем для расчетов и текущих платежей

2) выплата банком повышенных процентов

3) необходимость для банка иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности

7. Установите соответствие

Вид депозитного счета	Характеристика депозитного счета
1) до востребования	а) позволяет клиенту осуществлять текущие платежи
2) срочный	б) не требует от банка отчислений в обязательные резервы
	в) позволяет клиенту получать относительно высокие проценты

8. Депозитный сертификат

1) свидетельствует о том, что юридическим лицом в банк внесен срочный депозит с фиксированным сроком и ставкой процента

2) используется физическими лицами

3) может служить расчетным и платежным средством

4) выпускается в разовом порядке и сериями

9. Депозитные и сберегательные сертификаты могут выпускаться банками

1)в валюте РФ или иностранной валюте по решению банка-эмитента

2)только в иностранной валюте

3)только в валюте РФ

10.Сберегательные сертификаты могут выпускаться банками для

1)осуществления расчетов

2)спекулятивных операций на биржевом рынке

3)привлечения денежных средств юридических лиц

4)привлечения денежных средств физических лиц

11. Если размер собственных средств (капитала) банка меньше 3600 млн. руб., то право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть ему предоставлено не ранее, чем через... [ ] года с момента государственной регистрации

12. Справки по операциям и счетам юридических лиц и предпринимателей, выдаются банком

1)самим клиентам

2)судам и арбитражным судам (судьям)

3)налоговым органам

4)органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа

5)Банку России

13.Справки по счетам и вкладам физических лиц (по которым не оформлены доверенности) выдаются банком

1)самим вкладчикам

2)законным супругам вкладчиков

3)судам

4)органам принудительного исполнения судебных актов

5)организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев

6)органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве при наличии согласия руководителя следственного органа

14. Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток средств по счету, учитываемый на ____ операционного дня.

1) начало

2) конец

15.При закрытии банковских вкладов клиентов банков проценты по привлеченным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия счета _____.

1) включительно

2) не включая его

16.Если в договоре банковского вклада не указывается способ начисления процентов, то проценты начисляются по формуле ____ процентной ставки.

1) простых процентов с использованием плавающей

2) простых процентов с использованием фиксированной

3) сложных процентов с использованием плавающей

4) сложных процентов с использованием фиксированной

17.Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц, переданные банку или размещенные в банке-участнике системы страхования вкладов, за исключением

1) средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью

2)вкладов на предъявителя

3)вкладов до востребования

4)средств, переданных банкам в доверительное управление

5)вкладов в зарубежных филиалах российских банков

18.Страховым случаем для выплаты физическим лицам возмещения по вкладам в банках, участвующих в системе страхования вкладов, является

1) отсутствие средств на корреспондентском счете банка

2) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций

3) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

19.Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более... [ ] тыс. руб. *

20. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1400 тыс. руб., то по наступлении страхового случая возмещение

1)не выплачивается

2)выплачивается по каждому вкладу в размере не более 1400 тыс. руб.

3)выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, общий размер выплат не должен превышать 1400 тыс. руб.

21.Если вклад внесен в банк на имя третьего лица, то вноситель

1)уже не может воспользоваться правами вкладчика

2)может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных средств до выражения соответствующего намерения лицом, на которое оформлен вклад

3) всегда может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им средств

22. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено

1) сберегательной книжкой 2) сберегательным сертификатом

3) депозитным сертификатом

4) облигацией

23. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию 1) вкладчика-физического лица

2) вкладчика-юридического лица

3) вкладчика-индивидуального предпринимателя

24. Сумму вклада со срочного депозитного счета физического лица по требованию вкладчика до наступления срока платежа банк выплатить

1)обязан

2)не обязан

3)не обязан, если это отражено в договоре банковского вклада

25. В случае, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока договора, договор считается продленным на ___, если иное не предусмотрено договором. 1)прежних условиях

2)условиях вклада до востребования

26. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладам физических лиц

1)до востребования

2)срочным

3)срочным и до востребования

27.В случаях, когда срочный вклад возвращается банком вкладчику по его требованию до истечения срока, предусмотренного договором, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов по вкладам ____, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

1) срочным
2) до востребования

28. По закону налогообложение доходов по рублевым депозитам физических лиц в банках происходит в том случае, если процентная ставка по вкладу превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную на ... [ ] процентных пунктов.

29.Вкладчиками банка могут быть

1)только граждане РФ

2)только иностранные граждане

3)граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства

30.Для внесения первоначального взноса наличными деньгами по вкладу физического лица в банке оформляют

1) объявление на взнос наличными
2) приходный кассовый ордер
3) расходный кассовый ордер
4) мемориальный ордер
5) денежный чек
6) банковский ордер

31.Для выдачи части вклада физического лица в банке оформляют

1) приходный кассовый ордер
2) банковский ордер
3) расходный кассовый ордер
4) мемориальный ордер
5) денежный чек

32. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию

1) может быть предусмотрено в разделе «Особые условия» договора
2) ничтожно
3) предусматривается в дополнительном соглашении

33. Лицо, заключившее договор банковского вклада на имя третьего лица, имеет право распоряжаться вкладом

1) до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика
2) совместно с вкладчиком
3) после истечения 1 месяца хранения средств

34.Не допускается совершение завещания 1) представителем вкладчика
2) в пользу нескольких наследников
3) недееспособным лицом

35.Завещатель может составить завещание

1) на денежные средства отдельно по каждому счету в банке
2) на все денежные средства, размещенные на нескольких счетах в банке
3) как в банке, в котором им размещены денежные средства, так и в ином банке

36.Завещательное распоряжение составляется 1) только от руки
2) только с использованием технических средств
3) от руки либо с использованием технических средств
4) в двух экземплярах

37. Если денежные средства вкладчика завещаются нескольким лицам, то в завещательном распоряжении завещатель может указать

1) долю средств вклада каждому наследнику
2) сумму денежных средств, завещанную каждому наследнику
3) наследников без конкретизации причитающихся им денежных средств

38. Денежные средства, завещанные нескольким лицам без указания доли каждого, выдаются наследникам

1) в равных долях
2) в долях, установленных ими по соглашению
3) в суммах, определенных судебным решением

39.Завещательное распоряжение считается недействительным, если

1) завещатель не указал даты его составления

2) в распоряжении имеются поправки и приписки

3) не указан срок действия распоряжения

40.Доверенность на получение представителем гражданина его вклада в банке может быть удостоверена

1) соответствующим банком, в котором открыт вклад

2) администрацией стационарного лечебного учреждения

3) командиром (начальником) пунктом дислокации воинских частей соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия 4) начальником места лишения свободы

5) администрацией учреждения или руководителем учреждения социальной защиты населения

6) руководителем территориального органа пенсионного фонда

7) жилищно-эксплуатационной организацией по месту его жительства

41.Доверенность на распоряжение вкладом удостоверяется в банке 1) бесплатно

2) с взиманием комиссионного вознаграждения

42. Срок действия доверенности не может превышать

1) одного года

2) не ограничен

3) пяти лет

43. Установите соответствие, если

1) срок в доверенности не указан 2)в доверенности не указана дата ее совершения

а) доверенность ничтожна

б) доверенность действительна в течение1 года со дня ее совершения

в) доверенность
действительна в течение 3 лет со дня ее совершения

44.Вклады на имя несовершеннолетних граждан, до достижения ими возраста 14 лет могут открывать 1) родители

2) совершеннолетние вносители

3) сами несовершеннолетние

45.Внесение физическим лицом наличных денежных средств на депозитный счет до востребования отражается проводкой

1) Д 20202 – К 42301

2) Д 42301 – К 40702

3) Д 42303 – К 20202 4) Д 40702 – К 42301

20202 – «Касса кредитных организаций» (А)

40702 – «Счета негосударственных коммерческих организаций» (П)

42301 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, до востребования» (П)

42303 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц,на срок от 31 до 90 дней» (П)

46.Выдача наличных денежных средств из кассы банка со вклада физического лица, открытого сроком на 2 месяца, отражается проводкой 1) Д 42301 – К 70601

2) Д 42303 – К 20202 3) Д 42603 – К 40702

4) Д 20202 – К 42303

42301 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, до востребования» (П)

42303 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, на срок от 31 до 90 дней» (П)

42603 - «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, на срок от 31 до 90 дней» (П)

47.Перечисление депозита, открытого на срок 2 месяца,на текущий счет физического лица отражается проводкой 1) Д 42303 – К 40817

2) Д 47411 – К 40817

3) Д 47426 – К 40702

4) Д 20202 – К 42303

20202 – «Касса кредитных организаций» (А)

40817 – «Физические лица» (П)

42303 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, на срок от 31 до 90 дней» (П)

48.Причисление процентов, начисленных по депозитному счету физического лица, осуществляется на основании 1) приходного кассового ордера

2) объявления на взнос наличными

3) банковского ордера

4) платежного поручения

49.Возврат вклада физическому лицу наличными деньгами до истечения срока осуществляется на основании 1) расходного кассового ордера

2) денежного чека

3) банковского ордера

4) платежного поручения

50.При выдаче денежных средств с депозитного счета физического лица - нерезидента сумма депозита отражается по

1) дебету сч. № 423

2) кредиту сч. № 426

3) кредиту сч. № 421 4) дебету сч. № 426

421 - «Депозиты негосударственной коммерческой организации» (П)

423 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» (П)

426 - «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов» (П)

51.По дебету счета 423 отражается

1) суммы депозитов, возвращаемые физическим лицам

2) суммы, поступившие от физических лиц

3) начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме вклада

4) суммы депозитов, возвращаемые юридическим лицам

52.Перечисление денежных средств на депозитный счет до востребования физического лица – нерезидента с его текущего счета отражается проводкой

1) Д 40817 – К 42601

2) Д 40820 – К 42601

3) Д 42601 – К 40820

4) Д 42601 – К 20202

40817 – «Физические лица» (П)

40820 – «Счета физических лиц – нерезидентов» (П)

42601 - «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, до востребования» (П)

53.Начисление процентов по депозитному счету физического лица отражается проводкой

1) Д 47426 – К 70601
2) Д 47411 – К 70601
3) Д 70606 – К 47411
4) Д 70606 – К 47426

42102 – «Депозиты негосударственной коммерческой организации, на срок до 30 дней» (П)

47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П)

70601 – «Доходы» (П)

70606 – «Расходы» (А)

54.Списание излишне начисленных процентов по вкладу физического лица при досрочном изъятии депозита осуществляется на основании

1) мемориального ордера
2) банковского ордера
3) платежного поручения
4) приходного кассового ордера

55.Начисление процентов по вкладам физических лиц осуществляется на основании

1) мемориального ордера
2) банковского ордера
3) платежного поручения
4) приходного кассового ордера

56.Списание излишне начисленных процентов при досрочном изъятии депозита физическим лицом (в части, признанной расходами в предшествующие годы) отражается проводкой

1) Д 70606 – К 47426
2) Д 47426 – К 70601
3) Д 47411 – К 70601
4) Д 70606 – К 47411

47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П)

70601 – «Доходы» (П)

70606 – «Расходы» (А)

57.Причисление суммы процентов к депозитному счету физического лица, открытому на срок 50 дней, отражается проводкой

1) Д 47411 – К 42303
2) Д 42303 – К 47411
3) Д 47426 – К 42303
4) Д 47411 – К 20202

42303 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, на срок от 31 до 90 дней» (П)

47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П)

58.При зачислении денежных средств на депозитный счет физического лица сумма депозита отражается по 1) дебету сч. № 421
2) дебету сч. № 423
3) кредиту сч.№ 423
4) кредиту сч.№ 421

59.По кредиту счета 423 отражается
1) выплата суммы депозита юридического лица
2) зачисление суммы депозита, юридического лица
3) выплата суммы депозита физического лица
4) сумма, поступившая от владельца депозита физического лица

60.Списание излишне начисленных процентов по вкладу физического лица при досрочном изъятии вклада (в части, относящейся к текущему году) отражается проводкой
1) Д 70606 – К 47426
2) Д 47426 – К 70601
3) Д 47411 – К 70601
4) Д 70601 – К 47411

70601 – «Доходы» (П)
70606 – «Расходы» (А)

61.Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета юридического лица – клиента в налоговый орган по месту своего нахождения в течение ... [ ] дней со дня соответствующего события.

62.Перечисление средств с банковского счета юридического лица – клиента банка на его депозитный счет, открытый в этом банке, осуществляется на основании
1) банковского ордера
2) мемориального ордера
3) платежного поручения клиента

* 63. Укажите соответствие

Виды операций по депозитному счету Виды оформляемых документов юридического лица - клиента банка

1) начисление процентов а) расходный кассовый ордер

2) перечисление начисленных процентов б) мемориальный ордер на банковский счет клиента

в) банковский ордер

64. Начисление процентов по депозитному счету юридического лица, отражается проводкой

1) Д 70606 – К 47411
2) Д 70606 – К 47426
3) Д 47426 – К 70601
4) Д 47426 – К 70606

47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П)

65. Причисление суммы процентов к депозитному счету негосударственной коммерческой организации, открытому на срок 15 дней, отражается проводкой

1) Д 47426 – К 42102
2) Д 42102 – К 47426
3) Д 47411 – К 20202

42102 – «Депозиты негосударственной коммерческой организации, на срок до 30 дней» (П) 47411 – «начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П)

66.Погашение просроченной задолженности по привлеченному депозиту юридического лица отражается проводкой

1) Д 47601 – К 40702
2) Д 47606 – К 40702
3) Д 47426
   Д 70606 – К 47606
4) Д 47411
   Д 70606 – К 47608

47601 – «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов, по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц» (П)

47606 – «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов,по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц»
(П)

47608 - «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов,по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц» (П)

67.Открытие срочного депозитного счета на срок 2 месяца негосударственной коммерческой организации отражается проводкой

1) Д 42103 – К 20202
2) Д 42103 – К 40702
3) Д 47426 – К 40702
4) Д 40702 – К 42103

42103 – «Депозиты негосударственной коммерческой организации, на срок от 31 до 90 дней» (П)

68.Уплата штрафа за несвоевременный возврат депозита негосударственной коммерческой организации отражается проводкой

1) Д 70606 – К 40702
2) Д 70606 – К 20202
3) Д 20202 – К 70601
4) Д 40702 – К 70601

20202 – «Касса кредитных организаций» (А)

40702 – «Счета негосударственных коммерческих организаций» (П)

70601 – «Доходы» (П)

70606 – «Расходы» (А)

69. Перечисление процентов на расчетный счет юридического лица, открытый в другой кредитной организации, отражается проводкой

1) Д 47411 – К 30102
2) Д 30110 – К 42107
3) Д 47426 – К 30110
4) Д 47426 – К 30102

30102 – «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)

30110 – «Корреспондентские счета В кредитных организациях - корреспондентах» (А)

70.Списание излишне начисленных процентов при досрочном изъятии депозита юридическим лицом (в части, признанной расходами в предшествующие годы) отражается проводкой

1) Д 70606 – К 47411
2) Д 70606 – К 47426
3) Д 47411 – К 70601
4) Д 47426 – К 70601

47411 – «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

47426 – «Обязательства по уплате процентов» (П)

71.По кредиту счета 421 отражается

1) выплата суммы депозита физического лица
2) зачисление суммы депозита юридического лица
3) начисление процентов по депозитному счету физического лица
4) выплата процентов по депозитному счету юридического лица

72.Отражение начисленных процентов по депозитному счету юридического лица осуществляется на основании

1) расходного кассового ордера
2) банковского ордера
3) платежного поручения 4) мемориального ордера

73.Закрытие депозитного счета негосударственной коммерческой организации, открытого на срок 20 дней, отражается проводкой

1) Д 40702 – К 42302
2) Д 42102 – К 40702
3) Д 40702 – К 42102
4) Д 42102 – К 20202

40702 – «Счет негосударственной коммерческой организации» (П)

42102 – «Депозиты негосударственной коммерческой организации, на срок до 30 дней» (П)

74.По дебету счета 421 отражается

1) выплата суммы депозита юридического лица
2) зачисление суммы депозита, юридического лица
3) выплата суммы депозита физического лица
4) выплата процентов, начисленных по депозитному счету юридического лица

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 01.03. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Инструкция по проведению дифференцированного зачета

На выполнение работы отводится 45 мин. Работа состоит из 36 тестовых заданий.

В предложенном варианте выделены отдельные группы тестовых заданий в зависимости от их формы: выбор 1 правильного ответа, выбор нескольких правильных ответов, установление соответствия, установление правильной последовательности, дополнение пропущенного слова или фразы.

Внимательно прочитайте каждое тестовое задание. Отвечайте после того, как вы поняли вопрос и проанализировали все варианты ответа.

Выполняйте задания в том порядке, в котором они даны. Если какое-то задание вызывает трудности, пропустите его и постарайтесь выполнить те задания, в ответах на которые вы уверены. К пропущенным заданиям можно вернуться, если у вас останется время.

Тестовые задания для зачета

В тестовых вопросах № 1 - 24 укажите правильный ответ.

1. В контексте международных финансов «своп» означает:
1) покупку на рынке спот и одновременную форвардную продажу валюты;
2) одновременно предоставляемые кредиты в двух валютах;
3) обмен обязательствами, выраженными в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой.

2. Порядок выдачи, оплаты и передачи чека как одного из средств международных расчетов регулируется:
1) Международной торговой палатой;
2) Женевской конвенцией 1931 г.;
3) документами ЮНКТАД;
4) другими регламентирующими источниками

3. Поступления в пользу предприятия выручки от реализации товаров в инвалюте зачисляются на счёт
1) специальный валютный
2) транзитный валютный
3) расчетный (текущий) валютный

4. Документ валютного контроля, оформляемый резидентом в уполномоченном банке и содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта между резидентом и нерезидентом, предусматривающего экспорт/импорт товаров называется 1) ведомостью валютного контроля
2) справкой о проведенных валютных операциях
3) паспортом сделки

5. Результат переоценки балансового счета №30114978 (А) «Корреспондентские счета в банках - нерезидентах» при увеличении курса иностранной валюты будет отражен бухгалтерской проводкой

1) Д 30114978 К 70603810	2) Д 70608978 К 30114978	3) Д 30114978 К 70603978

6. Конкретная форма расчетов по экспортно-импортному контракту устанавливается

1) учреждением Центрального банка

2) соглашением сторон по контракту

3) уполномоченным банком импортера

7. Порядок совершения инкассо регламентируется правилами, разработанными: 1) Международной торговой палатой 2) Женевской конвенцией 1931 г.

3) документами ЮНКТАД

4) другими регламентирующими источниками

8. Контракт, дающий право, но не обязанность его владельцу купить или продать определенное в нем количество валюты в срок и по цене, оговоренные в настоящий момент

1) опцион

2) форвардный контракт

3) фьючерсный

9. Проценты по остаткам на транзитных валютных счетах клиентов банками:

1) не начисляются

2) начисляются

10. Транзитный валютный счет предприятия используется для:

1) зачисления валютной выручки резидентов

2) зачисления валютной выручки нерезидентов

3) учета ссуд, выданных в инвалюте

11. Единичная конверсионная сделка с поставкой валюты через 30 дней после дня ее заключения относится

1) операциям типа спот

2) форвардным конверсионным операциям

3) операции своп

12. Результатом переоценки балансового счета №40702840 (П) «Счета негосударственных организаций – коммерческие организации» при уменьшении курса иностранной валюты будет 1) положительная курсовая разница

2) отрицательная курсовая разница

13. Поручение продавца своему банку получить от покупателя сумму платежа против передаваемых ему товарных документов и перечислить ее продавцу – это
    1) банковский перевод
    2) безотзывной аккредитив
    3) документарное инкассо

14. Перечисление, исполняющий банк суммы покрытия аккредитива при расчетах по импортным сделкам отражается бухгалтерской проводкой:
    1) Д 40702840 К 40902840
    2) Д 474109840 К 30114840
    3) Д 40902840 К 474109840

15. Результат переоценки балансового счета №30111978 (П) «Корреспондентские счета банков - нерезидентов» при увеличении курса иностранной валюты будет отражен бухгалтерской проводкой

1) Д 30111978 К 70603810	2) Д 70608810 К 30111978	3) Д 70603978 К 30111978

16. Если валюта поставляется покупателю не позднее чем через 2 рабочих дня, по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки, то это сделка
    1) своп
    2) спот
    3) форвардная

17. Переоценка средств на счетах в иностранной валюте осуществляется в _____операционного дня
    1) конце
    2) начале

18. На сумму документов, принятых от экспортера на инкассо, в банке экспортера составляется проводка:
    1) Д 91219840 К 99999810
    2) Д 99998810 К 91219840
    3) Д 91220840 К 91219840

19. Счет уполномоченного банка, открытый в иностранном банке - это счет

1) 30111 Лоро
2) 30114 Ностро
3) 30110 Ностро

20. Поручение банка иностранному банку-корреспонденту, выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) 1) банковский перевод
2) инкассо
3) аккредитив

21. Денежные средства, вырученные банком от продажи иностранной валюты на бирже, подлежат зачислению на ... счет юридического лица
1) текущий
2) транзитный
3) расчетный

22. _____ аккредитив предусматривает пополнение аккредитива на определенную сумму (квоту) или до первоначальной величины по мере использования. Он может использоваться при поставках товаров равными партиями.
1) «с красной оговоркой»
2) компенсационный
3) трансферабельный
4) револьверный

23. Результат переоценки балансового счета №30114978 (А) «Корреспондентские счета в банках - нерезидентах» при уменьшении курса иностранной валюты будет отражен бухгалтерской проводкой

1) Д 30114978 К 70603810	2) Д 70608810 К 30114978	3) Д 30114978 К 70603978

24. Комбинации двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования – это операция называется …. .
1) типа спот
2) форвардная конверсионная операция
3) своп

В тестовых вопросах № 25, 26 укажите все правильные ответы.

25. Документами валютного контроля являются:
1) договор банковского счета в иностранной валюте
2) справка о валютных операциях
3) уведомление уполномоченного банка о поступлении валютной выручки на транзитный счет клиента
4) паспорт сделки

5) справка о подтверждающих операциях

26. Документами валютного контроля являются:

1) договор банковского счета в иностранной валюте
2) справка о валютных операциях
3) уведомление уполномоченного банка о поступлении валютной выручки на транзитный счет клиента
4) паспорт сделки
5) справка о подтверждающих операциях

В тестовых вопросах № 27 - 30 установите правильную последовательность.

27. Укажите порядок (последовательность) проведения расчётов документарным инкассо:

1) инкассирующий банк предъявляет документы импортёру
2) инкассирующий банк переводит сумму платежа банку экспортёра
3) импортёр оплачивает контрактную цену и получает коммерческие документы 4) банк экспортёра пересылает инкассовое поручение и коммерческие документы инкассирующему банку (т.е. банку импортёра)
5) экспортёр представляет своему банку инкассовое поручение и коммерческие документы
6) банк экспортёра зачисляет сумму платежа на счёт экспортёра

28. Укажите порядок (последовательность) проведения расчётов документарным инкассо:

1) инкассирующий банк переводит сумму платежа банку экспортёра
2) инкассирующий банк предъявляет документы импортёру
3) импортёр оплачивает контрактную цену и получает коммерческие документы
4) банк экспортёра зачисляет сумму платежа на счёт экспортёра
5) экспортёр представляет своему банку инкассовое поручение и коммерческие документы
6) банк экспортёра пересылает инкассовое поручение и коммерческие документы инкассирующему банку (т.е. банку импортёра)

29. Укажите нужную последовательность слов в предложении.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое _____ по поручению _____, произвести платежи в пользу _____ по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия _____) произвести такие платежи.

1) исполняющий банк
2) банк-эмитент
3) получатель
4) плательщик

30. Укажите порядок (последовательность) проведения расчётов документарным инкассо:

1) инкассирующий банк предъявляет документы импортёру

2) инкассирующий банк переводит сумму платежа банку экспортёра

3) экспортёр представляет своему банку инкассовое поручение и коммерческие документы

4) банк экспортёра зачисляет сумму платежа на счёт Экспортёра

5) импортёр оплачивает контрактную цену и получает коммерческие документы

6) банк экспортёра пересылает инкассовое поручение и коммерческие документы инкассирующему банку (т.е. банку импортёра)

В тестовых вопросах № 31 - 32 установите соответствие.

31. Укажите соответствие:

Вид валютной позиции	Характеристика
1. Короткая (открытая)	А. Требования в валюте превышают обязательства
2. Длинная (открытая)	Б. Требования и обязательства в валюте совпадают
3. Закрытая	В. Обязательства в валюте превышают требования

32. Укажите соответствие

Вид аккредитива	Возможности изменений условий аккредитива
1) отзывной	А. аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт
2) безотзывный	Б. банк-эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции
	В. банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без согласования с поставщиком

В тестовом вопросе № 33 -36 вставьте нужное слово или фразу.

33. На конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать _____ % от собственных средств банка.

34. Паспорт сделки не оформляется по договорам (контрактам), если сумма обязательств по контракту (кредитному договору) не превышает в эквиваленте _____ по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора).

35. Документ, оформляемый и предоставляемый резидентом в банк, который содержит сведения, необходимые в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами, называется _____ .

36. Валютная позиция банка, при которой обязательства в иностранной валюте превышают требования, называется _____.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ В ФОРМЕ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА

по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего
звена по специальности 38.02.07 Банковское
дело
(очная форма обучения)

Разработчики:

Щур А. Ф., Тимошенко А. Р,
преподаватели Омского филиала РАНХиГС

Пояснительная записка

Материалы промежуточной аттестации по ПМ 01 «Ведение расчётных операций» соответствуют Федеральному государственному образовательному стандарту среднего профессионального образования (далее ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело, утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. N 67, рабочей программе и комплекту контрольно-оценочных средств по профессиональному модулю и предназначены для студентов очной формы обучения для проведения экзамена (квалификационного).

В ходе экзамена (квалификационного) проверяется овладение обучающимися профессиональными компетенциями (ПК) по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчётных операций» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело:

- ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах.
- ПК 1.3. Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
- ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчёты.
- ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям.
- ПК 1.6. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт.

Комплект контрольных материалов для проведения экзамена (квалификационного) состоит из:

- пояснительной записки;
- пакета экзаменатора, включающего:
  - критерии оценки на экзамене (квалификационном);
  - оценочный лист результатов экзамена (квалификационного) по профессиональному модулю;
  - практические задания для экзамена (квалификационного), в том числе задания, по которым оформляется портфолио студента (для контроля освоения ПК 1. 6. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт),
  - бланк для оформления решения практического задания на экзамене (квалификационном);
  - примерные вопросы для собеседования;

Практические задания составлены в соответствии с основными показателями оценки результатов (ОПОР) рабочей программы профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчётных операций» и предполагают анализ и решение конкретных производственных ситуаций, содержащих ответы на поставленные по ситуации вопросы, задания по оформлению и проверке банковских документов, отражению операций по счетам бухгалтерского учета.

Типовой вариант задания для экзамена (квалификационного) включает 8 заданий в соответствии с освоенными общими и профессиональными компетенциями. Проверка освоения ПК 1.1 – 1. 5 осуществляется по результатам выполнения заданий № 1 - 11 в бланке для оформления решения практического задания. Проверка освоения ПК 1. 6. осуществляется посредством собеседования на экзамене (квалификационном) по результатам выполнения заданий по разделу 4. «Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт», представленного студентом в портфолио.

Проверка освоения ПК также осуществляется посредством собеседования на экзамене (квалификационном). По результатам проверки выставляются баллы в соответствии с критериями оценки.

Допуском к экзамену обучающегося являются:

- наличие положительной оценки по итогам дифференцированного зачета;
- наличие положительных оценок по итогам производственной (по профилю специальности) практики;
- наличие портфолио, составленного по результатам выполненного практического задания по разделу 4. «Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт» профессионального модуля.

Итоговая оценка на экзамене (квалификационном) выводится по результатам выполнения комплексного практического задания, представленного портфолио и собеседования.

Условия выполнения практических заданий

1) Все задания выполняется обучающимися в учебной аудитории. Выполненные задания сдаются на проверку в виде заполненного бланка для оформления решения практического задания с приложенными банковскими документами. Время для выполнения задания 6 часов.

2) После выполнения аудиторной работы студент должен быть готов к собеседованию по результатам всех выполненных заданий. Примерные вопросы для собеседования представлены.

3) Портфолио оформляется студентами в рамках времени, отведенного на внеаудиторную самостоятельную работу в процессе выполнения практических заданий по темам: 3.1. Основы функционирования карточных платёжных систем, 4.2. Операции банков с платёжными картами раздела 3. «Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт» профессионального модуля. Цель формирования портфолио студентами - представить результаты самостоятельной работы по освоению профессиональной компетенции – ПК 1. 6. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт в соответствии с основными показателями оценки результатов (ОПОР).

В день консультации перед экзаменом обучающиеся представляют преподавателям портфолио на проверку. По результатам проверки выставляются баллы в оценочный лист в соответствии с критериями оценки на экзамене.

4) В ходе выполнения практических заданий студенты могут использовать: персональный компьютер, принтер, шаблоны банковских документов, план счетов бухгалтерского учета, СПС «Консультант»**.**

5) В процесс выполнения практических заданий обучающимся рекомендовано использовать нормативные документы Банка России:

1. Инструкция Банка России от 30.06.2021 г. N 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
2. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
3. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.
4. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
5. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
6. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» с изменениями.

Отдельные студенты с учетом их достижений при освоении ПМ 01, основного вида профессиональной деятельности Ведение расчётных операций и соответствующих профессиональных компетенций по решению преподавателей, осуществляющих наблюдение и оценку деятельности студентов в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике, - членов экзаменационной комиссии могут быть освобождены от выполнения комплексного практического задания. Обязательным условием для этого являются:

- наличие положительной оценки (не менее «4» и «5») по итогам дифференцированного зачета;

- наличие положительных оценок (не менее «4» и «5») по итогам производственной (по профилю специальности) практики;
- наличие портфолио, составленного по результатам выполненного практического задания по разделу 4. «Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт» профессионального модуля для оценивания ПК 1.6.
- наличие положительных оценок (не менее «4» и «5») по контрольно-оценочным заданиям, заданиям контрольных точек, включенных в КОС, на оценивание всех ПК,
- отсутствие пропусков занятий.

Студенты являются на экзамен. В день экзамена таким студентам выдается практическое задание (задание № 3) для оценивания ПК 1.1, ПК 1.2. По итогам его выполнения осуществляется собеседование. Примерные вопросы для собеседования представлены.

Итоговая оценка на экзамене (квалификационном) выводится по результатам выполнения контрольных точек в ходе освоения модуля, практического задания на проверку ПК 1.1, ПК 1.2, представленного портфолио на проверку ПК 1.6. и собеседования.

Пакет экзаменатора

Критерии оценки на экзамене (квалификационном) по ПМ 01 «Ведение расчетных операций»

Объект	Критерии оценки результата	Количество баллов	
		макси-мум	**набрано**
Задание 1 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Выбранный комплект документов позволяет определить возможность открытия банковского счета в соответствии с нормативным документом Банка России [1] - **1 балл**. 20-значный номер лицевому счёту, открытому клиенту присвоен правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [2] -**1 балл.** Все записи в Книге регистрации открытых счетов произведены правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [1] - **1 балл.** Верно определена своевременность или срок направления сообщения об открытии счёта налоговому органу в соответствии с Налоговым кодексом РФ, ст. 86 - **1 балл.**	**4**	
Задание 2 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Операции за операционный день отражены в лицевом счёте клиента правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [2] - **4 балла.**	**4**	

Задание 3 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах.	Правильность оформления распоряжения клиента проверена. Принято обоснованное решение о возможности приема распоряжения к исполнению в соответствии с нормативным документом Банка России[3] - **3 балла.**	**3**	
Задание 4 ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах.	Бухгалтерские проводки составлены в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указаны суммы в соответствии с нормативным документом Банка России [2]. За каждую правильно отраженную в бухгалтерском учете операцию (2 операции) – **1 балл**.	**2**	
Задание 5 ПК 1.3. Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Бухгалтерская проводка составлена в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указана сумма в соответствии с нормативным документом Банка России [2] – **1 балл**.	**1**	
Задание 6 ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчёты.	Бухгалтерские проводки составлены в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указаны суммы в соответствии с нормативными документами Банка России [2,4] – **1 балл**.	**2**	
Задание 7 ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям.	Бухгалтерская проводка составлена в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указана сумма в соответствии с нормативными документами Банка России [2] – **1 балл**.	**1**	
Задание 8 ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям.	Банковский документ оформлен правильно в соответствии с нормативными документами Банка России - **3 балла**.	**3**	

Задание 9 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты определены верно. Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками оформлен аккуратно, все поля реестра заполнены в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №136-И. - **3 балла**.	**3**	
Задание 10 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Бухгалтерская проводка составлена в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указана сумма в соответствии с нормативными документами Банка России [2] – **1 балл**.	**2**	
Задание 11 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Правильно поясняет правила определения остаточной площади банкнот и основания для принятия решение о возможности обмена, ответ обоснован в соответствии с Указанием Банка России №1778-У. Владеет профессиональной терминологией. Демонстрирует речевую культуру.- **2 балла**	**2**	
Задание, выданное заранее для самостоятельного выполнения (портфолио) ПК 1.6. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт.	Банковские документы оформлены правильно в соответствии с нормативными документами Банка России - **4 балла**: Бухгалтерские проводки составлены в полном объеме, правильно сформулирована корреспонденция счетов, правильно указаны суммы в соответствии с нормативным документом Банка России [2] – **1 балл**.	**5**	
Итого:		**32**	

* Список нормативных документов Банка России:

1. Инструкция Банка России от 30.06.2021 г. N 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
2. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
3. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.

Оценочный лист результатов экзамена (квалификационного) по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчетных операций»

студента группы _____

ФИО

ВАРИАНТ № ____

Объект	Количество баллов
Задание 1	
Задание 2	
Задание 3	
Задание 4	
Задание 5	
Задание 6	
Задание 7	
Задание 8	
Задание, выданное заранее для самостоятельного выполнения (портфолио)	
ИТОГО БАЛЛОВ:	

Таблица соответствия итоговой оценки на экзамене (квалификационном) и суммы набранных баллов

Итоговая оценка	**Количество баллов**
Вид профессиональной деятельности освоен с оценкой «5» (отлично)	30-32
Вид профессиональной деятельности освоен с оценкой «4» (хорошо)	27-29
Вид профессиональной деятельности освоен с оценкой «3» (удовлетворительно)	24-26
Вид профессиональной деятельности не освоен	0-23

Инструкция по выполнению задания

- Внимательно прочитайте условия и требования экзаменационного задания.
- В бланке для оформления решения практического задания выполните задание, используя приложения 1, 2. Банковские документы распечатайте.

- В ходе выполнения экзаменационных заданий можно использовать: персональный компьютер, принтер, шаблоны банковских документов, план счетов бухгалтерского учета, СПС «Консультант».
- В процесс выполнения практических заданий рекомендуется использовать нормативные документы Банка России:
  - Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
  - Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
  - Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.
- К началу экзамена Вы должны быть готовы к собеседованию по результатам выполненных заданий. Примерные вопросы к собеседованию представлены заранее.

Практические задания для экзаменующихся

ВАРИАНТ № 1

10 июля текущего года публичным акционерным обществом «Инвестторгбанк», г. Москва (корреспондентский счёт №30101810500000000267 в ОПЕРУ 1 г. Москва, БИК- 044525267) совершены следующие операции:

1. Рассмотрены представленные индивидуальным предпринимателем М.Л. Ларионовым документы для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключен договор банковского счета №965 с индивидуальным предпринимателем и в бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счета. По условиям договора выписки по лицевому счету выдаются М.Л. Ларионову ежедекадно 1, 11, 21 числа каждого месяца. Сообщение об открытии расчетного счета налоговому органу направлено банком своевременно.

2. Зачислены на счет АО «Сладуница» по платежному поручению № 103 денежные средства в сумме 120 000 руб. от ПАО «Лакомка» (расчетный счет №40702810400000001213 открыт в банке-корреспонденте в г. Омске, корреспондентский счет №30110810800000000811, БИК 045209811).

3. Списаны с расчетного счета ПАО «Родник» (расчетный счет №40701810300000000135 в данном банке) денежные средства в сумме 97 000 руб. по платежному требованию ПАО «Полюс» с заранее данным акцептом (счет ПАО «Полюс» в ПАО «Авто-банк», г. Тверь, корреспондентский счет №30101810800000000435, БИК 042209435).

4. По заявлению АО «Сладуница» выставлен покрытый аккредитив №14 на сумму 80 000 руб. для расчетов с иногородним поставщиком ОАО «Русь» (расчетный счет №40702810700000000786 открыт в АО банке «Сибирь», г. Омск, корреспондентский счет №30101810800000000745, БИК 045209745).

5. Списаны денежные средства в сумме 200 000 руб. со счета АО «Сладуница» по платежному поручению №112 для оплаты продукции, полученной от ПАО «Ударница» (расчетный счет №40702810300000000127 открыт в АО банке «Премиум», г. Тверь, корреспондентский счет в Отделении Тверь, №30101810500000000311, БИК 042230311).

6. Поступило платежное требование с акцептом (срок -5дней) на взыскание средств в сумме 137 500 руб. со счета ПАО «Янтарь» (расчетный счет №40702810400000000213 в ОАО «Инвестторгбанк»).

7. Списано 57 000 руб. со счета ПАО «Янтарь» по платежному поручению в уплату налога на прибыль. Получатель – Управление Федерального казначейства (счет № 40101 810 1 0000 1000017 открыт в ОПЕРУ 1 г. Москва, БИК- 044525267).

8. ПАО «Светлана» предоставило в банк распоряжение на продажу 15 000 евро со своего транзитного валютного счета. Оставшаяся часть денежных средств с транзитного счета должна быть перечислена на расчетный валютный счет. Официальный курс евро на 10.07. текущего года составил 46,50 руб.

9. Поступило от ПАО «Горзеленхоз» инкассовое поручение (Приложение 2) на взыскание платы за выполненные работы со строительного управления №211 по договору №113 от 04.04.текущего года.

ПАО «Горзеленхоз» имеет расчетный счет 40702810500000000313 в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

10. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 1000 евро за наличную валюту Российской Федерации Морозову Анатолию Павловичу;
- куплено 500 долларов США за наличную валюту Российской Федерации у Мишкина Сергея Валентиновича.

11. Савушкина Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 100 рублей.

На начало операционного дня в ПАО «Инвестторгбанк» остатки по лицевым счетам (балансовым):

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток (руб.)
40702810600000000132	Расчетный счет АО «Сладуница»	180 000,00
40701810300000000135	Расчетный счет ПАО «Родник»	149 000,00
40702810500000000362	Расчётный счёт ПАО «Светлана» в валюте РФ	120 000,00
40702978300000000362	Расчетный валютный счет ПАО «Светлана»	23 500,00 (€500,00)
40702978300001000362	Транзитный валютный счет ПАО «Светлана»	940 000,00 (€20 000,00)

Требуется:

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных Ларионовым М.Л. для открытия расчётного счёта.

б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому индивидуальному предпринимателю М.Л. Ларионову. На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1016 лицевых счетов, защитный ключ – 5.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,

г. Указать дату (последнюю) направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обоснуйте.

2. Отразить операции за 10 июля в лицевом счёте АО «Сладуница» (по балансовому счету № 40702810600000000132).
3. Проверить правильность оформления инкассового поручения, предъявленного ПАО «Горзеленхоз». Принять решение о возможности приема инкассового поручения к исполнению.

Обосновать принятое решение клиенту.

4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «Инвестторгбанк» за 10 июля т. г. по операциям №3, 6.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО «Инвестторгбанк» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операциям № 7.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «Инвестторгбанк» по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2, 5.
7. Составить бухгалтерскую проводку на списание средств с транзитного валютного счета ПАО «Светлана» (сложная проводка) по операции № 8 .
8. Оформить мемориальный ордер на сумму переоценки расчетного валютного счета (№40702978300000000362) ПАО «Светлана», по операции № 8, если официальный курс 1 евро составил:

09.07.т.г. – 47,00 руб.

10.07.т.г. – 46,50 руб.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты
11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 100 рублей. Пояснить основания принятия решения о возможности обмена банкноты Савушкиной Ирине Алексеевне.



Дополнительные реквизиты

ПАО «Горзеленхоз»:
ИНН 7703211654 КПП 770301001
Расч. счет 40702810500000000313 в ПАО АКБ «Инвестторгбанк» (г. Москва).
Руководитель ПАО «Горзеленхоз» - Соловьев Р.С.
Главный бухгалтер ПАО «Горзеленхоз» - Мирошкина В.С.

ПАО «Инвестторгбанк», (г.Москва):
корреспондентский счёт №30101810500000000267 в ОПЕРУ 1 г. Москва, БИК- 044525267

Курсы валют, установленные банком на 10.07 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) документ, удостоверяющий личность физического лица;
2) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
3) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам;
4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
5) лицензия, выданная индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Приложение 2

0401071

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч. плат. _____

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 150

10.07.XX (Дата) _____ (Вид платежа)

Сумма прописью	Сто двадцать две тысячи триста рублей 00 копеек					
ИНН 7715011335	КПП 771501001	Сумма	123200-00			
Строительное управление №211 (АО)						
		Сч. №	40702810400000000226			
Плательщик						
АКБ «Международный инвестиционный банк» (АО) г. Москва		БИК	044552665			
		Сч. №	30101810400000000665			
Банк плательщика						
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) г. Москва		БИК	044525267			
		Сч. №	30101810500000000267			
Банк получателя						
ИНН 7703211654	КПП 770301001	Сч. №	40702810500000000313			
ПАО «Горзеленхоз»						
		Вид оп.	06	Очер. плат.	5	
		Наз. пл.				
		Код		Рез. поле		
Получатель						

Оплата за выполненные работы по Договору №113 от 04.04.20XX, расчеты производятся в соответствии с п.3.1.1 ного Договора.
Акт о приемке-сдаче работ №8 от 09.07.20XX на сумму 122300 рублей 00 копеек
В т.ч. НДС (18%) 18656 рублей 00 копеек

Назначение платежа

ПАО «Горзеленхоз»

Подписи

Отметки банка получателя

№ ч. ат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 2

10 октября текущего года акционерным обществом (АО) «ЭКСПЕРТ-БАНК» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Рассмотрены представленные негосударственной финансовой компанией «Орион» документы для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 356. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю ФК «Орион» по доверенности ежедневно. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 15 октября т. г.

2. Зачислены денежные средства в сумме 215 000 руб. на счёт муниципального унитарного предприятия (МУП) «Снежинка» (расчетный счет № 40602810700000000025) по платёжному поручению № 201 ПАО «Топаз» (расчётный счёт № 40702810900000000260 открыт в АО банк «Монарх» в г. Москве, корреспондентский счёт № 3010181080000 0000052, БИК 044509052).

3. Списано 239 160 руб. с расчетного счета МУП «Снежинка» на основании полученного заявления об акцепте платёжного требования № 113, выставленного получателем – АО «Омск РТС» (расчетный счет № 40702810200310000342 открыт в Ф-ле ГПБ, г.Омск , корреспондентский счет № 30101810500000000828, БИК 045279828 в Отделении Омск.)

4. Принято от АО «Марс» заявление об акцепте платёжного требования № 135 поставщика на сумму 56 000 руб. Поставщик обслуживается в другом банке. Платежное требование оплачено с расчетного счета АО «Марс».

5. Списано 10 000 руб. с расчетного счёта ПАО «Триумф» по инкассовому поручению территориального отделения Фонда социального страхования за нарушение срока предоставления расчетной ведомости (счёт Федерального казначейства № 401018101 00001000017 открыт в Отделении Омск).

6. Списано 95600 руб. с расчетного счета МУП «Снежинка» по инкассовому поручению №87, выставленному ПАО «Горзеленхоз (счет 40702810200000000025 в банке-корреспонденте ПАО КБ «Инвестторгбанк» г. Москва, корреспондентский счёт №30110810500000000267, БИК- 044525267) за выполненные работы.

7. Зачислено 154 000 руб. на счет АО «Марс» № 40702810300000000215 по покрытому аккредитиву, выставленному ПАО «Мираж» (счёт №40702810100000000917 открыт в банке «Кредо», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101810500000000456, БИК 042203456).

8. Зачислены 20 000 дол. США на транзитный счет клиента - АО «ЭКО», поступившие на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «JPMorgan Chase Bank» (New York) от американской торговой сети. От АО «ЭКО». поступило поручение на продажу 10 000 дол. США. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту по курсу 40,10 руб. Оплата комиссионного вознаграждения за проведенную сделку осуществляется в рублях. К расчетному счету АО «ЭКО» банком предъявлено инкассовое поручение №123 на взыскание комиссионного вознаграждения за посреднические услуги в размере 0,5% от суммы сделки. Официальный курс доллара США на 10.10.т.г: $1=40,00 руб.

Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на следующий день.

9. АО «Крокус» представило в АО КБ «ЭКСПЕРТ-БАНК» платежное поручение на перечисление страховых взносов на обязательное медицинское страхование за август текущего года. (приложение 2).

10. Оплачены расчетные чеки на сумму 120 000 руб. за счет средств чекодателя АО «Крокус», предъявленные АО «Мега» (расчётный счёт №40702810300000001214 открыт в ПАО «Соцпробанк» (г.Тверь), счет ЛОРО Тверь, корреспондентский счёт № 3010981050000 0000015, БИК 042203456).

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 2 000 долларов США за наличную валюту Российской Федерации Лисину Сергею Андреевичу;

- куплено 100 евро за наличную валюту Российской Федерации у Рощина Ольги Юрьевны.

12. Соловьева Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 500 рублей;

На начало дня в АО КБ «ЭКСПЕРТ-БАНК» остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
30114840900000000003	Корр. счёт в банке «Bank of New York» в долларах США	604 000.00 ($ 20 000,00)
40602810700000000025	МУП «Снежинка»	160 000,00
40702810600000000123	Расчётный счёт ПАО «Триумф»	20 000,00
40702810500000000011	Расчётный счёт в валюте РФ АО «ЭКО»	36 000,00
40702840200000000321	Расчетный счет в долларах США АО «ЭКО»	8000,00 ($200,00)
40702840200001000321	Транзитный валютный счет АО «ЭКО»	00,00 ($00,00)
40903810700000000297	Средства для расчетов чеками, поступившие от АО «Крокус».	180 000,00

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 135, предъявленное к АО «Марс»	56 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных финансовой компания «Орион» для открытия расчётного счёта.

б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому финансовой компании «Орион». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 48 лицевых счетов, защитный ключ – 2.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,

г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обосновать.

2. Отразить операции за 10 октября текущего года в лицевом счёте МУП «Снежинка» (по балансовому счету № 40602810700000000025).

3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.

4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК» за 10 октября текущего года по операциям № 4, 7.

5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операции №5.

6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК» по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10

7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на транзитный валютный счет АО «ЭКО» по операции № 8.

8. Оформить инкассовое поручение банка на взыскание комиссионного вознаграждения за посреднические услуги по операции № 8. Символ отчета о финансовых результатах – 16203.

9.Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.

10.Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 500

рублей. Пояснить основания принятия решение о возможности обмена данной банкноты.



Дополнительные реквизиты

АО «ЭКО»: ИНН-5502215001, КПП-550201001.

АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК»: БИК- 045279785, кор. счёт в Отделении Омск - 30101810600000000785.

АО «Крокус»:

ИНН 5570315126, КПП 552018011

Расчетный счет 40702810400000001638 в ЗАО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК», г.Омск.

Руководитель АО «Крокус» - Романов Р.С.

Главный бухгалтер АО «Крокус» - Грекина В.С.

Курсы валют, установленные банком на 10.10. текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

6) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

Приложение 2

1060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 124 | 28.09XX (Дата) | Вид платежа

Сумма прописью: Двадцать пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 5570315126	КПП 552018011	Сумма	
		Сч. №	40702810400000001638
АО «Крокус» (Плательщик)			
АО КБ "ЭКСПЕРТ БАНК" г. Омск (Банк плательщика)		БИК	045279785
		Сч. №	30101810600000000785
Отделение Омск, г. Омск (Банк получателя)		БИК	045209001
		Сч. №	
ИНН 5505037107	КПП 550501001	Сч. №	40101810200000010001
Управление Федерального казначейства по Омской области (ОПФР по Ленинскому административному округу г. Омска) (Получатель)		Вид оп.	01
		Наз. пл.	Срок плат.
		Код	Очер. плат. 5
			Рез. поле

39210202101081011160	52401000000	ТП	МС.09.2012	0		0	ВЗ

< рег. № в УПФР 065-006-006709> страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, поступающие от плательщиков в бюджет ФФОМС за август 20XXг.

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

АО «Крокус»

Романов

Грекина

ВАРИАНТ № 3

03 декабря текущего года банком «Сибирь» (ПАО) (г.Омск) (БИК- 045209779, корреспондентский счёт №30101810300000000779 в Отделении Омск г.Омск) совершены следующие операции:

1. Рассмотрены представленные АО «Колос» документы для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1025. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю АО «Колос» по доверенности ежедневно. Банк «Сибирь» (ПАО) направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 09 декабря т. г.;

2. Зачислено 350 000 руб. на счет индивидуального предпринимателя Ковалева А.А на основании платежного поручения №107 от ООО «Заря» (расчётный счёт № 40702810800000000321 открыт в банке ПАО «Вологжанин», г. Вологда, корреспондентский счёт № 30101810700000000598, БИК 041900598);

3. Списано 400 руб. с расчетного счета индивидуального предпринимателя Соколова А. М. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 2112 на взыскание недоимки по налогу на прибыль (счёт Управления Федерального казначейства - № 401018102000000 10002 открыт в Отделении Омск);

4. Списано 150 000 руб. со счета индивидуального предпринимателя Ковалева А.А по договору за поставленный товар на основании предъявленного акционерным обществом «Витязь» (счёт № 40702810100000000425 открыт в ПАО банк «Сибирь») платежного требования № 201 с заранее выданным акцептом;

5. Выставлен покрытый аккредитив № 2 на сумму 95 000 руб. по заявлению предпринимателя Ковалева А.А для расчётов с иногородним поставщиком АО «Перспектива» (счёт №40702810400000000324 открыт в банке «Инвест», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 5 0000 0000123, БИК 042203123);

6. Оплачен за счет средств чекодателя - предпринимателя Соколова А. М. расчетный чек на сумму 10 300 руб., представленный чекодержателем – иногородним поставщиком -АО «Перспектива»;

7. Принято заявление от АО «Атриум» о частичном акцепте (на сумму 20 000 руб.) платёжного требования № 203 иногороднего поставщика и списано 20 000 руб. с расчетного счета АО «Атриум» №40702810300000000122;

8. Выполнено распоряжение ПАО «Топаз» на продажу 10 000 долларов США (по курсу 53,00 руб. за $1) с транзитного валютного счета. Оставшаяся часть средств с транзитного счета перечислена на его расчетный счет в иностранной валюте.

Сумма в рублях РФ, вырученная от продажи валюты за минусом биржевого сбора (0,2% от суммы сделки), зачислена на расчетный счет ПАО «Топаз».

Курс Банка России составил на:

02.12.т.г. $1 = 51,80 руб.

03.12.т.г. $1 = 50,70 руб.

9. АО «Омскгорстрой» представило в банк «Сибирь» (ПАО) платежное поручение на перечисление денежных средств за металлические стойки по договору от 12.11.2013 №54 (приложение 2).

10. Зачислены денежные средства в сумме 123500 руб. на расчетный счет ПАО «Топаз» по платежному поручению ПАО «Русь» (расчётный счёт № 4070281040000 0001405 открыт в банке - корреспонденте ПАО «Премьер», г. Вологда, корреспондентский счёт № 30110810700000000032, БИК 041900543)

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 500 долларов за наличную валюту Российской Федерации у Михайлова Андрея Петровича;
- продано 500 евро за наличную валюту Российской Федерации Лебедевой Елене Станиславовне;

12. Голубкина Римма Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 1000 рублей;

На начало 03 декабря текущего года банк «Сибирь» (ПАО) имеет следующие данные бухгалтерского учета.

На начало дня остатки по лицевым счетам:
- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
40802 810 3 0000 0000441	Расчетный счет предпринимателя Ковалева А.А.	300,00
40802 810 6 0000 0000297	Расчетный счет предпринимателя Соколова А.М.	1230,00
40903 810 7 0000 0000297	Средства для расчетов чеками, поступившие от предпринимателя Соколова А.М.	50 000,00
40702 810 5 0000 0000011	Расчётный счёт ПАО «Топаз»	36 000,00
40702 840 2 0000 0000321	Расчетный валютный счет ПАО «Топаз»	10360,00 ($200,00)
40702 840 2 0000 1000321	Транзитный валютный счет ПАО «Топаз»	569 800,00 ($11 000,00)

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 209, предъявленное к счету АО «Атриум»	50 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Колос» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Колос». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 938 лицевых счетов, защитный ключ – 7.
   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,
   г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обосновать.
2. Отразить операции за 03 декабря текущего года в лицевом счёте индивидуального предпринимателя Ковалева А.А (по балансовому счету № 40802810).
3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банк «Сибирь» (ПАО) за 03 декабря т. г. по операциям № 6, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию банка «Сибирь» (ПАО) по перечислению денежных средств на счета бюджета.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Сибирь» (ПАО) по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10
7. Оформить мемориальный ордер № 202 на перечисление суммы средств с транзитного валютного счета на расчетный валютный счет ПАО «Топаз».
8. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты на расчетный счет ПАО «Топаз».
9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 1000 рублей с помощью сетки определения платежеспособности. Принять решение о возможности обмена данной банкноты.



Дополнительные реквизиты:

ПАО «Омскгорстрой» :

ИНН 5539001313 КПП 550501001, расчетный счет 40702810300000000099 в банк «Сибирь» (ПАО) г. Омск , Руководитель ПАО «Омскгорстрой» - Лукин Н.Н., Главный бухгалтер ПАО «Омскгорстрой» - Морозова Р.Т.

*банк «Сибирь» (*ПАО*)* БИК- 045200779, кор. счёт в Отделении Омск - 30101810300000000779.

Курсы валют, установленные банком на 03.12 текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 287

03.12.20XX (Дата) | Вид платежа

Сумма прописью	Миллион двести тысяч рублей=

ИНН 5539001313	КПП 550501001	Сумма	1200000=
ПАО «Омскгорстрой»			
		Сч. №	40702810300000000099
Плательщик			
Банк «Сибирь» (ПАО)		БИК	
		Сч. №	30101810300000000779
Банк плательщика			
ПАО банк «Русский стандарт» г. Москва		БИК	044582665
		Сч. №	30101810200000000665
Банк получателя			
ИНН 7710030933	КПП 770701001	Сч. №	40702810600000004412
АО «Завод металлоконструкций»			
		Вид оп.	01
		Наз. пл.	
		Код	
Получатель			

Срок плат.	
Очер. плат.	5
Рез. поле	

За металлические стойки по договору от 12.11.20XX №54
в т.ч. НДС (20%) – 183050-85)

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

ПАО «Омскгорстрой»

Лукин

Морозова

ВАРИАНТ № 4

11 сентября текущего года публичным акционерным обществом «Промбанк» (ПАО) (г. Омск) (корреспондентский счёт № 30101810500000000267 в Отделении Омск, БИК 045203267) совершены следующие операции:

1. Муниципальное унитарное предприятие (МУП) «Марс» (коммерческая организация, находящаяся в государственной (муниципальной) собственности) представило пакет документов для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1303. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю МУП «Марс» по доверенности ежедневно. «Промбанк» (ПАО) направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 14 сентября текущего года.

2. Зачислены денежные средства в сумме 215 000 руб. на счет АО «Керамзит» по платежному поручению №131 от ПАО «Техмет» (расчётный счёт № 40702 810 8 0000 0000312 открыт в банке «Монарх» (ПАО), г. Москва, корреспондентский счёт № 30101 810 7 0000 0000313, БИК 044500313).

3. Со счета АО «Керамзит» произведена оплата, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счете, платежного требования №142 на сумму 10 000 руб., выставленного ПАО «Авто» (расчётный счёт № 40702 810 4 0000 0000012 открыт в этом же банке).).

4. Принято заявление АО «Керамзит» на выдачу расчетной чековой книжки. На основании платежного поручения № 149 АО «Керамзит» списаны средства для расчетов чеками в сумме 150 000 руб..

5. Списаны денежные средства в сумме 35 430 руб. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 152 на взыскание недоимки по налогу на прибыль с расчетного счета финансовой компании «Орион» (счёт Управления Федерального казначейства - № 40101 810 2 000000 10002 открыт в Отделении Омск).

6. Выставлен покрытый аккредитив № 3 по заявлению ПАО «Авто» на сумму 100 000 руб. для расчётов с иногородним поставщиком АО «Креатив» (расчётный счёт №407028101 0000 0000146 открыт в банке ПАО «БКБ», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 2 0000 0000587, БИК 042803587).

7. Списаны денежные средства в сумме 12500 руб. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 254 на взыскание средств с расчетного счета АО «Метелица» недоимки по налогу на прибыль.

8. Для ПАО «Авто» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «Amsterdam Trade Bank» поступили от иностранного покупателя денежные средства в сумме 10 000 евро за оказанные услуги. От ПАО «Авто» поступило поручение на продажу 5 000 евро. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 48,20 руб. По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,2% от суммы сделки.

Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на в конце операционного дня.

Курс Банка России составил на:

10 сентября текущего года €1 = 47,71 руб.

11 сентября текущего года €1 = 48,06 руб.

9. АО «Сибирские узоры» представило в «Промбанк» (ПАО) платежное требование № 021 на перечисление денежных средств в оплату сырья по договору от 1 сентября текущего года №32 (приложение 2).

10. Списаны со счета индивидуального предпринимателя Матюхина П.И. (расчётный счёт № 40802810100000000712) денежные средства сумме 30 000 руб. на основании платежного требования с заранее выданным акцептом, предъявленного акционерным обществом «Акция» (расчётный счёт № 40702810100000000712 в банке - корреспонденте ПАО «МПС», г. Волгоград, корреспондентский счёт № 30109 810 7 0000 0000313, БИК 041800313).

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 500 долларов за наличную валюту Российской Федерации у гражданина РФ Комарова Алексея Николаевича;

- продано 100 евро за наличную валюту Российской Федерации Бучину Евгению Михайловичу.

12. Зыкова Ирина Степановна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 10 рублей.

На начало 11 сентября текущего года «Промбанк» (ПАО) имеет следующие данные бухгалтерского учета.

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
40702 810 4 0000 0000891	Расчётный счёт АО «Керамзит»	6 040,00
40702 810 3 0000 0000441	АО «Метелица»	00,00
40802 810 1 0000 0000712	Расчетный счет предпринимателя Матюхина П.И.	131230,00
40701 810 3 0000 0000093	Расчетный счет финансовой компании «Орион»	170 340,00
40702 810 4 0000 0000012	Расчётный счёт в валюте РФ ПАО «Авто»	100 000,00
40702 978 4 0000 0000322	Расчетный валютный счет ПАО «Авто»	9542,00 (€200,00)
40702 978 4 0000 1000322	Транзитный валютный счет ПАО «Авто»	00,00 (€00,00)

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных МУП «Марс» для открытия расчётного счёта.

б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому МУП «Марс». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 938 лицевых счетов, защитный ключ – 7.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,

г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.

2. Отразить операции за 11 сентября текущего года в лицевом счёте АО «Керамзит».
3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции «Промбанк» (ПАО) за 11 сентября текущего года по операциям № 6, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку по балансовым счетам, отражающую операцию «Промбанк» (ПАО) по перечислению денежных средств на счета бюджета (операция №5).
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции «Промбанк» (ПАО) по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты на расчетный счет ПАО «Авто».
8. Оформить банковский ордер № 118 на списание средств с транзитного счета ПАО «Авто» для выполнения поручения клиента на продажу части валютной выручки.
9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 10 рублей с помощью сетки определения платежеспособности. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Зыковой Ирине Степановне.



Дополнительные реквизиты:

АО «Сибирские узоры»:
ИНН 5502026861 КПП 551701001
расчетный счет №40702810300000000099 в «Промбанк» (ПАО) г. Омск
Руководитель АО «Сибирские узоры» - Голубев Н.Н.
Главный бухгалтер АО «Сибирские узоры» - Синяева И.В.
«Промбанк» (ПАО) г. Омск:
БИК- 045203267
корреспондентский счёт № 30101810500000000267 в Отделении Омск.

Курсы валют, установленные банком на 11.09 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

3) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат. | Оконч. срока акцепта | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 021

11.09.20XX (Дата) | Вид платежа

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	5
Сумма прописью	Семьдесят шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	75600-00		
	Сч. №	40702810700000000046		
Плательщик ПАО «Солнышко»				
	БИК	045209745		
	Сч. №	30101810800000000745		
Банк плательщика банк «Сибирь» (ПАО), г. Омск				
	БИК	045203267		
	Сч. №	30101810500000000267		
Банк получателя «Промбанк» (ПАО), г. Омск				
ИНН 5502026861 КПП 551701001	Сч. №			
	Вид оп.	02	Очер. плат.	5
	Наз. пл.			
			Рез. поле	
Получатель АО «Сибирские узоры»	Код			

Назначение платежа
Оплата сырья согласно договору от 1 сентября 20XXгода №32
(в том числе НДС 20% – 11669-49)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

АО «Сибирские узоры»

Подписи

Голубев

Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 5

17 октября текущего года публичным акционерным обществом (ПАО) «ИТ-банк» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. АО «Грифон» представило в ПАО «ИТ-банк» пакет документов для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1117. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю АО «Грифон» по доверенности ежедневно. «ИТ-банк» направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 20 октября 2015 г.
2. На счёт АО «Калинка» по платёжному поручению № 201 ООО «Комета» (расчётный счёт № 40702 810 8 0000 0000301 открыт в банке-корреспонденте АО «МКС – банке» в г. Москве, корреспондентский счёт № 30110 810 8 0000 0000072, БИК 044509072) зачислены денежные средства в сумме 150 000 руб.
3. В связи с поступлением средств на счёт АО «Калинка» произведена оплата платёжного поручения № 131, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счёте. Счёт получателя - управления Федерального казначейства - № 40101810200000010002 открыт в Отделении Омск (БИК 045209001).
4. От АО «Квартет» принято заявление об отказе от акцепта платёжного требования № 209 иногороднего поставщика.
5. От инспекции федеральной налоговой службы поступило инкассовое поручение на взыскание с расчётного счёта ПАО «Вербена» денежных средств в сумме 110 000 руб., которые были начислены по результатам камеральной проверки налоговой декларации по НДС (счёт управления Федерального казначейства открыт в Отделении Омск).
6. По заявлению АО «Калинка» выставлен покрытый аккредитив № 13 на сумму 45 000 руб. для расчётов с иногородним поставщиком (расчётный счёт №40702 810 1 0000 0000917 открыт в банке «Кредо», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 5 0000 0000456, БИК 042803456).
7. По заявлению ПАО «Вербена» выдана расчётная чековая книжка. Акционерное общество платёжным поручением перечислило 45 000 руб. в качестве гарантии оплаты выданных чеков.
8. Для АО «Калинка» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «Bank of New York» поступили от иностранного покупателя денежные средства в сумме 30 000 долларов США за проданные запасные части. От клиента поступило поручение на продажу 25 000 долларов США. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 43,15 руб. Курс Банка России – 42,05 руб. за $.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,5% от суммы сделки, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Сумма, вырученная от продажи валюты, зачислена банком на расчетный счет клиента на следующий день. Комиссия банка взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты.

9. АО «Сибирская птицефабрика» представило платежное требование № 211 (приложение 2) от 17.10.2015 на взыскание денежных средств с ПАО «Вероника» за полуфабрикаты по договору № 132 от 06.10.2015.
10. Из г. Калачинск поступило подтверждение от филиала банка о зачислении денежных средств в сумме 2 000 000 руб. в кассу филиала.
11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:
    - банком куплено 300 евро за наличную валюту Российской Федерации у Сидорова Валерия Викторовича;
    - продано 20 евро за наличную валюту Российской Федерации Смирнову Александру Петровичу.
12. Романькова Антонина Семеновна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 50 рублей;

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
30114 840 9 0000 0000003	Корреспондентский счёт в банке «Bank of New York» в долларах США	1 682 000,00 ($ 40 000,00)
40701 810 0 0000 0000098	Расчётный счёт ПАО «Вербена»	160 000,00
40702 810 6 0000 0000897	Расчётный счёт АО «Калинка»	0,00
40702 840 4 0000 0000897	Расчётный счёт АО «Калинка»	8 410,00 ($ 200,00)
40702 810 1 0000 0001112	Расчётный счёт АО «Квартет»	36 000,00

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 209, предъявленное к счету АО «Квартет»	35 000,00
90902 810 3 0000 0000897	Расчётные документы, не оплаченные АО «Калинка» в срок (платёжное поручение № 131 на перечисление недоимки по налогу на прибыль)	11 000,00

Дополнительные сведения

ПАО «ИТ-банк»: БИК- 045209111, кор. счёт в Отделении Омск - 30101 810 7 0000 0000111. В банке установлена 6-дневная рабочая неделя, выходной – воскресенье.

ПАО банк «Сибирь»: БИК- 045209745, кор. счёт в Отделении Омск – 30101810800000000745.

АО «Сибирская птицефабрика»: ИНН 7202026861 , КПП 701701001, расчётный счёт - 40702 810 7 0000 0000046. Руководитель АО «Сибирская птицефабрика» - Голубев Н.Н. Главный бухгалтер АО «Сибирская птицефабрика» - Елькина И.В.

Курсы валют, установленные банком на 17.10 текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Грифон» для открытия расчётного счёта.

   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Грифон». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1037 лицевых счетов, защитный ключ – 3.

   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.

   г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.

2. Отразить операции за 17 октября в лицевом счёте АО «Калинка» (по балансовому счету №

40702810).

3. Проверить правильность оформления платежного требования, предъявленного АО «Сибирская птицефабрика» (операция № 9). Принять решение о возможности приема платежного требования к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «ИТ-банк» за 17 октября т. г. по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО «ИТ-банк» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операции № 5.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «ИТ-банк» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 2, 10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Калинка» по операции № 8.
8. Оформить банковский ордер № 101 на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты (следует предварительно рассчитать) на расчетный счет АО «Калинка» по операции № 8.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 50 рублей. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Романьковой Антонины Семеновны.

Банкнота составлена из двух частей. Верхняя часть составляет 42% площади. Нижняя часть не имеет общей границы.



Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат. | Оконч. срока акцепта | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 211 17.10.20XX (Дата) | (Вид платежа)

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	5
Сумма прописью	шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	6500-00		
Плательщик ПАО «Вероника»	Сч. №			
Банк плательщика ПАО банк «Сибирь», г. Омск	БИК	045209745		
	Сч. №	30101810800000000745		
Банк получателя ПАО «ИТ-банк», г. Омск	БИК	045209111		
	Сч. №	30101810700000000111		
ИНН 7202026861 КПП 701701001	Сч. №	40702810700000000046		
Получатель АО «Сибирская птицефабрика»	Вид оп.	02	Очер. плат.	5
	Наз. пл.		Рез. поле	
	Код			

Назначение платежа
За полуфабрикаты согласно договору № 132 от 06.10.20XX года
(в том числе НДС 20% – 991,53 руб.)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Голубев

М.П.

Елькина

Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 6

16 сентября текущего года открытым акционерным обществом (ПАО) банком «Элита» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Общественная некоммерческая экологическая организация «Северное сияние» представила в ПАО банк «Элита» документы, необходимые для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение). Заключён договор банковского счёта № 1214. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии расчётного счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются ежедекадно - 1, 11, 21 числа каждого месяца представителю клиента по доверенности. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта в налоговый орган.

2. Зачислены на расчётный счёт АО «Старт» на основании платёжного поручения № 190 денежные средства в сумме 20 000 руб., поступившие от ООО «Керамика» (счёт № 40702810 1 00000000321 открыт в банке «Легионер» г. Москвы, БИК 044500789).

3. От АО «Старт» на расчётный счёт АО «Рубин» по договору за оказанные услуги на основании платёжного требования № 25 поступили денежные средства в сумме 53 000 руб.

4. От финансовой компании АО «Рубин» поступило заявление об отказе от акцепта платёжного требования № 358.

5. Списана с расчётного счёта АО «Эрлайн» недоимка по налогу на прибыль в сумме 22 750 руб. по инкассовому поручению инспекции федеральной налоговой службы №45.

6. Для расчётов с АО «Эрлайн» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 370 000 руб.

7. За счёт средств чекодателя, акционерного общества «Старт», оплачен расчётный чек №1 на сумму 11000 руб., представленный акционерным обществом «Лаура» (расчётный счёт № 40701810000000002140 открыт в банке «Фаворит» (БИК 042402107), г. Иваново).

8. Для АО «Старт» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «JPMorgan Chase Bank» (New York) поступили денежные средства в сумме 10 000 дол. США за проданные американскому покупателю спортивные товары (гири). От клиента поступило поручение на продажу всей суммы валютной выручки. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 33,28 руб. Курс Банка России – 33,11 руб. за 1$.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,4% от суммы сделки, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на следующий день. Комиссия банка взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты.

9. ПАО «Омская птицефабрика» представило заявление на открытие аккредитива (приложение 2) на перечисление денежных средств за кормушки по договору от 03 сентября текущего года №114 на сумму 850 000 рублей.

10. С расчётного счёта клиента АО «Рубин» по платёжному поручению в сумме 30 000 руб. перечислены денежные средства поставщику этого акционерного общества, расчётный счёт которого открыт в филиале ПАО банка «Элита» в г. Тюкалинск.

11.Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 450 евро за наличную валюту Российской Федерации у гражданина РФ Иванова Владимира Константиновича;
- продано 100 евро за наличную валюту Российской Федерации Карягину Михаилу Матвеевичу.

12.Петренко Борис Тимофеевич обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 5000 рублей;

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток

30109 810 5 0000 0000105	Корреспондентский счёт банка «Фаворит»	20000,00
30109810500000000204	Корреспондентский счёт банка «Легионер»	180000,00
30114840900000000001	Корреспондентский счёт в банке «JPMorgan Chase Bank» (New York) в долларах США	662 200,00 ($ 20 000,00)
30302810400000000015	Корреспондентский счёт филиала в г. Тюкалинск	42 000,00
40701 810 1 0000 0000145	Расчётный счёт АО «Рубин»	0,00
40702810900000000945	Расчётный счёт АО «Старт»	55 000,00
40702810500000000996	Расчётный счёт АО «Эрлайн»	0,00
40702 840 7 0000 0000945	Расчётный счёт АО «Старт»	0,00 ($0,00)
40903 810 2 0000 0000945	Средства для расчётов чеками, поступившие от АО «Старт» в качестве гарантии их оплаты	15 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901810200000000145	Платёжное требование № 358 к счёту АО «Рубин»	23 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных Общественной некоммерческой экологической организацией «Северное сияние» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту Общественной некоммерческой экологической организации «Северное сияние». На соответствующем балансовом счёте зарегистрирован 81 лицевой счёт, защитный ключ - 3.
   в. Зарегистрировать счёт Общественной экологической организации «Северное сияние» в Книге регистрации открытых счетов.
   г. Указать срок направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.
2. Отразить операции за 16 сентября текущего года в лицевом счёте АО «Старт» (по балансовому счету № 40702810).
3. Проверить правильность оформления заявление на открытие аккредитива, предъявленного ПАО «Омская птицефабрика» (операция № 9). Принять решение о возможности приема документа к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Элита» за 16 сентября текущего года по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО банка «Элита» по перечислению денежных средств на счета бюджета.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Элита» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 6, 10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Старт» по операции № 8.
8. Оформить банковский ордер № 17 на зачисление рублевого эквивалента проданной

инвалюты (следует предварительно рассчитать) на расчетный счет АО «Старт» по операции № 8.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
11. Определить остаточную площадь банкноты Банка России, номиналом 5000 рублей, с помощью сетки определения платежеспособности. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Петренко Борису Тимофеевичу.



Дополнительные реквизиты

ПАО банк «Элита»:

БИК- 045209555,

корреспондентский счёт в Отделении Омск - 30101 810 9 0000 0000555.

ПАО «Омская птицефабрика»:

ИНН 7017067465, расчетный счет 40702810200000000065.

Руководитель - Никитин А.П. Главный бухгалтер - Васильева В.Ю.

ПАО АКБ «Альянс»:

БИК - 046209851, корреспондентский счёт в Сибирском ГУ Банка России (г. Новосибирск) - 30101810300000000851

Курсы валют, установленные банком на 16.09 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

3) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

ПАО банк «Элита»

Заявление на открытие аккредитива юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем

16.09.XX
Дата

Вид платежа

Сумма прописью	Восемьсот пятьдесят тысяч рублей 00 копеек

ИНН 7017067465 ПАО «Омская птицефабрика» Плательщик	Сумма	580000-00			
	Сч. №	40702810200000000065			
ПАО банк «Элита» Банк плательщика	БИК	045209555			
	Сч. №	30101810900000000555			
ПАО АКБ «Альянс», г. Новосибирск Банк получателя	БИК	046209851			
	Сч. №	30101810300000000851			
ИНН ПАО «Новосибирский деревообрабатывающий завод» Получатель	Сч. № (40901/40902)	40901810600000000001			
	Вид оп.	08	Срок дейст. аккредит.	26.09.2015	
	Наз. пл.				
	Код		Рез. поле		

Вид аккредитива	Отзывной, покрытый
Условие оплаты	Без акцепта

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения
За кормушки, договор № 114 от 03.09.20XX
Железнодорожная станция Омск-2

Платеж по представлению (вид документа) Счетов-фактур, ж/д накладной

Дополнительные условия

№ сч. получателя 40702810900000000088

Подписи

Отметки банка

ПАО «Омская птицефабрика»

Никитин

Васильева

ВАРИАНТ № 7

11 ноября текущего года публичным акционерным обществом (ПАО) банком «Партнер» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Государственное унитарное предприятие «Мостовик» представило в банк документы, необходимые для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение). Заключён договор банковского счёта № 228. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии расчётного счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются ежедневно представителю клиента по доверенности. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта в налоговый орган.

2. АО «Суперпласт» представило платёжное поручение № 43 на сумму 12 000 руб. на предварительную оплату поставщику сырья (расчётный счёт получателя № 40601810200000000202 открыт в банке-корреспонденте «Форум», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30109810500000000064, БИК 042803456).

3. В связи с поступлением денежных средств на расчётный счёт ПАО «Кедр» произведена оплата платёжного поручения № 454, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счёте. Счёт получателя - управления Федерального казначейства - № 40101810200000010002 открыт в Отделении Омск.

4. Наступил срок оплаты платёжного требования № 221, предъявленного поставщиком акционерному обществу «Аврора». От АО «Аврора» получено заявление об акцепте.

5. От территориального отделения Фонда социального страхования по ступило инкассовое поручение № 1509 на взыскание с расчётного счёта АО «Суперпласт» денежных средств в сумме 5 000 руб. за нарушение срока представления расчётной ведомости (счёт Федерального казначейства №40101810500001000017, на который поступают страховые взносы в Фонд социального страхования, открыт в Отделении Омск, БИК 045209001).

6. ПАО «Волна» представило соответствующие условиям реестр счетов и транспортные документы за отгруженные товары на сумму 65 000 руб. в счёт открытого покрытого аккредитива иногороднего покупателя, а также заявление об отказе от дальнейшего использования аккредитива.

7. За счёт средств чекодателя, ПАО «Кедр», оплачен расчётный чек на сумму 25 000 руб., представленный ПАО «Волна».

8. С корреспондентского счёта банка в банке-нерезиденте «Ost-West Handelsbank» (Frankfurt am Main) по платёжному документу АО «Суперпласт» в адрес немецкого экспортёра химического сырья перечислены денежные средства в сумме 20 000 евро. Курс Банка России – 44,05 руб. за €.

9. ПАО «Комильфо» представило в банк инкассовое поручение № 144 (прилагается) на взыскание платы за выполненные работы с ПАО «Волшебница» по договору №113 от 05.11.т. г.

10. На расчетный счёт АО «Суперпласт» по платёжному требованию № 981 в сумме 40 000 руб. поступили денежные средства от покупателя этого АО, расчётный счёт которого (№ 40702810700000000033) открыт в филиале ПАО банка «Партнер» в городе Усть-Ишим (БИК 045204445).

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 2 000 долларов США за наличную валюту Российской Федерации Лейкину Сергею Андреевичу;
- куплено 100 евро за наличную валюту Российской Федерации у Ращупкина Олега Юрьевича.

12.Пронин Борис Иванович обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 50 рублей;

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым:

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток

30114 978 9 00000000001	Корреспондентский счёт в банке «Ost-West Handelsbank» в евро	8 810 000,00 (€ 200 000,00)
30301 810 7 00000000014	Корреспондентский счёт филиала в г. Усть- Ишим	11500,00
40701 810 3 0000 0000897	Расчётный счёт ПАО «Кедр»	100000,00
40701810900000000261	Расчётный счёт АО «Аврора»	0,00
40702810500000000569	Расчётный счёт АО «Суперпласт»	20 000,00
40702978200000000569	Расчётный счёт АО «Суперпласт»	1 321 500,00 (€ 30 000,00)
40702 810 9 0000 0000954	Расчётный счёт ПАО «Волна»	0,00
40903 810 7 0000 0000004	Средства для расчётов чеками, поступившие от ПАО «Кедр» в качестве гарантии их оплаты	50000,00
40901 810 4 0000 0000954	Аккредитив, поступивший для расчётов с ПАО «Волна»	70 000,00

- внебалансовым:

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810200000000261	Платёжное требование № 221 к счёту АО «Аврора»	27 000,00
90902 810 3 0000 0000897	Расчётные документы, не оплаченные в срок (ПАО «Кедр», платёжное поручение №454 на перечисление недоимки по транспортному налогу)	14 000,00

Требуется

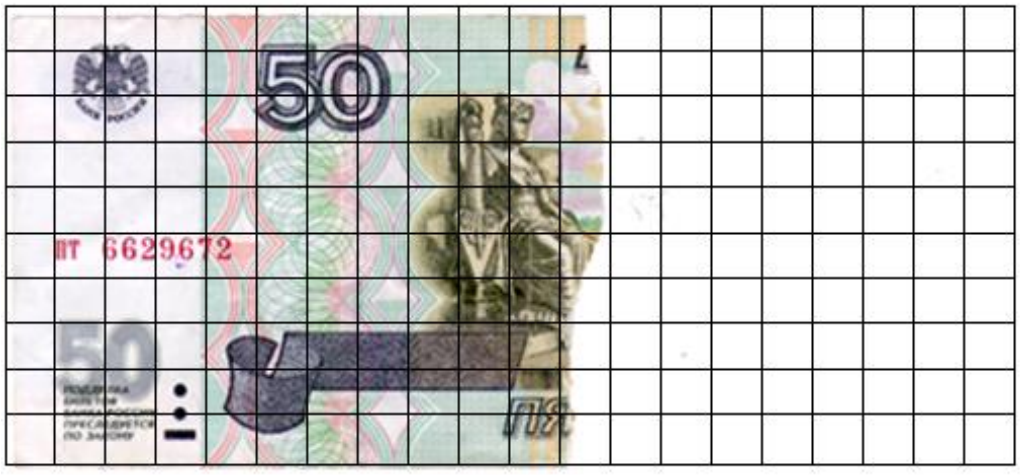
1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных государственным унитарным предприятием «Мостовик» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту государственного унитарного предприятия «Мостовик», находящегося в муниципальной собственности. На соответствующем балансовом счёте зарегистрирован 4321 лицевой счёт, защитный ключ - 9.
   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.
   г. Указать срок направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.
2. Отразить операции за 11 ноября в лицевом счёте АО «Суперпласт» (по балансовому счету № 40702810).
3. Проверить правильность оформления инкассового поручения, предъявленного клиентом банка - ПАО «Комильфо» (операция № 9). Принять решение о возможности приема документа к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Партнер» за 11 ноября т. г. по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО банка «Партнер» по перечислению денежных средств на счета по учету внебюджетных фондов по операции № 5.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Партнер» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 3, 6.
7. Составить бухгалтерскую проводку на перечисление денежных средств по платёжному

документу ЗАО «Суперпласт» в адрес немецкого экспортёра по операции № 8.

8. Определить сумму комиссии банка за валютный контроль, которая оплачивается в валюте РФ, если тариф банка – 20 € по курсу Банка России на дату перевода.
   Оформите банковский ордер № 12 на списание средств с расчётного счета клиента суммы комиссии за валютный контроль. Символ отчета о финансовых результатах – 16203.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
11. Определить остаточную площадь банкноты Банка России, номиналом 50 рублей, с помощью сетки определения платежеспособности. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Пронину Борису Ивановичу.



Дополнительные реквизиты

ПАО банк «Партнер»:
БИК- 045209267,
корреспондентский счёт в Отделении Омск - 30101810500000000267.

ПАО «Комильфо»:
ИНН 7715011335, КПП 771501001
расчетный счет 40702810500000000313.
Руководитель ПАО «Комильфо» - Суслов М.С.
Главный бухгалтер ПАО «Комильфо» - Мишина А.С.

АКБ «Стройинвест-банк» (АО):
БИК-045209665, корреспондентский счёт в Отделении Омск – 30101810400000000665.

Курсы валют, установленные банком на 11.11 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2) учредительные документы юридического лица;
3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством

РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

6) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

Приложение 2

		0401071
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 144

05.11.XX (Дата) | (Вид платежа) | ☐

Сумма прописью: Сто двадцать две тысячи триста рублей 00 копеек

ИНН 7703211654	КПП 770301001	Сумма	123200-00
ПАО «Волшебница»			
		Сч. №	40702810400000000226
Плательщик			
АКБ «Стройинвест-банк» (АО) г. Омск		БИК	045209665
		Сч. №	30101810400000000665
Банк плательщика			
ПАО банк «Партнер», г. Омск		БИК	045209267
		Сч. №	30101810500000000267
Банк получателя			
ИНН 7715011335	КПП 771501001	Сч. №	40702810500000000313
ПАО «Комильфо»			
		Вид оп.	06
		Наз. пл.	Очер. плат. 5
		Код	Рез. поле
Получатель			

Оплата за выполненные работы по Договору №113 от 05.11.2015, расчеты производятся в соответствии с п.3.1.1 указанного Договора.
Акт о приемке-сдаче работ №8 от 06.11.2015 на сумму 122300 рублей 00 копеек
В т.ч.НДС (20%) 18656 рублей 00 копеек

Назначение платежа

ПАО «Комильфо»

Подписи

Отметки банка получателя

№ ч. ат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 8

2 декабря текущего года публичным акционерным обществом (ПАО) банком «Содружество» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Негосударственная финансовая организация «Инвестор» представила в ПАО банк «Содружество» документы, необходимые для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение). Заключён договор банковского счёта № 814. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии расчётного счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются ежедекадно - 1, 11, 21 числа каждого месяца представителю клиента по доверенности. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта в налоговый орган 5.12. т. г.

2. На основании платёжного поручения № 110 от ООО «Реновод» (счёт № 40702810 1 00000000521 открыт в банке «Патриот» г. Москвы, БИК 044500780) на расчётный счёт АО «Грааль» зачислены денежные средства в сумме 70 000 руб.

3. От АО «Грааль» на расчётный счёт АО «Святогор» по договору за оказанные услуги на основании платёжного требования № 55 поступили денежные средства в сумме 33 000 руб.

4. От АО «Святогор» поступило заявление об акцепте платёжного требования № 158, выставленного иногородним поставщиком.

5. От инспекции федеральной налоговой службы поступило инкассовое поручение на взыскание с расчётного счёта ПАО «Энжел» недоимки по налогу на имущество в сумме 14 130 руб.

6. Для расчётов с ПАО «Энжел» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 710 000 руб.

7. За счёт средств чекодателя, акционерного общества «Грааль», оплачен расчётный чек № 9 на сумму 12000 руб., представленный акционерным обществом «Любава» (расчётный счёт № 40701810000000002047 открыт в банке «Виктория» (БИК 046209846), г. Новосибирск).

8. Для АО «Грааль» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «JPMorgan Chase Bank» (New York) поступили денежные средства в сумме 60 000 дол. США за проданные американскому покупателю товары. От клиента поступило поручение на продажу 20 000 $ валютной выручки. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 33,41 руб. Курс Банка России – 33,21 руб. за $.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,3 % от суммы сделки, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Комиссия банка взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты.

Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на следующий день.

9. АО «Сибиряк» представило в банк платёжное требование № 174 (приложение 2) от 27.11. т. г. на взыскание денежных средств с ПАО «Вергей» за полуфабрикаты по договору от 11.11.т. г. № 32.

10. С расчётного счёта клиента АО «Святогор» по платёжному поручению в сумме 15 800 руб. перечислены денежные средства поставщику этого акционерного общества, расчётный счёт которого открыт в филиале ПАО банка «Содружество» в г. Тюмень.

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 150 евро за наличную валюту Российской Федерации Кравчук Ирине Александровне;
- куплено 850 долларов США за наличную валюту Российской Федерации у Вербовой Ирины Петровны.

12. Кудрявцева Наталья Олеговна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 100 рублей;

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток

30109 810 5 0000 0000109	Корреспондентский счёт банка «Виктория»	10000,00
30109810500000000217	Корреспондентский счёт банка «Патриот»	180000,00
30114840900000000001	Корреспондентский счёт в банке «JPMorgan Chase Bank» (New York) в долларах США	664 200,00 ($ 20 000,00)
30302810400000000012	Корреспондентский счёт филиала в г. Тюмень	42 000,00
40701 810 1 0000 0000123	Расчётный счёт АО «Святогор»	0,00
40702810900000000078	Расчётный счёт АО «Грааль»	43 000,00
40702810800000000906	Расчётный счёт ПАО «Энжел»	0,00
40702 840 7 0000 0000078	Расчётный счёт АО «Грааль»	0,00 ($ 0,00)
40903 810 2 0000 0000078	Средства для расчётов чеками, поступившие от АО «Грааль» в качестве гарантии их оплаты	15 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901810200000000119	Платёжное требование № 158 к счёту АО «Святогор»	17 000,00

Требуется

7. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных негосударственной финансовой организацией «Инвестор» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту негосударственной финансовой организации «Инвестор». На соответствующем балансовом счёте зарегистрирован 17 лицевых счётов, защитный ключ - 2.
   в. Зарегистрировать открытый счёт в Книге регистрации открытых счетов.
   г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.
8. Отразить операции за 2 декабря в лицевом счёте АО «Грааль» (по балансовому счету № 40702810).
9. Проверить правильность оформления платежного требования, предъявленного АО «Сибиряк» (операция № 9). Принять решение о возможности приема документа к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
10. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Содружество» за 2 декабря т. г. по операциям № 4, 7.
11. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО банка «Содружество» по перечислению денежных средств на счета бюджета.
12. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Содружество» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 6, 10.
13. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Грааль» по операции № 8.
14. Оформить банковский ордер № 47 на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты (следует предварительно рассчитать) на расчетный счет АО «Грааль» по операции № 8.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

15. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
16. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
17. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 100 рублей. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Кудрявцевой Натальи Олеговны.



Дополнительные реквизиты

ПАО банк «Содружество»:

БИК- 045209267,

корреспондентский счёт в Отделении Омск - 30101 810 5 0000 0000267.

АО «Сибиряк»:

ИНН 7202026861, КПП 701701001»

расчетный счет 40702810200000000065.

Руководитель АО «Сибиряк» - Губин Н.В.

Главный бухгалтер АО «Сибиряк» - Сливова И.В.

ПАО банк «СКБ-банк»:

БИК- 045209745, корреспондентский счёт в Отделении Омск – 30101810800000000745.

Курсы валют, установленные банком на 02.12 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 174

27.11.20XX (Дата) _____ (Вид платежа)

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	5
Сумма прописью	Семьдесят шесть тысяч пятьсот рублей		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	76500-00		
Плательщик ПАО «Вергей»	Сч. №	40702810700000000046		
Банк плательщика ПАО банк «СКБ-банк», г. Омск	БИК	045209745		
	Сч. №	30101810800000000745		
Банк получателя ПАО банк «Содружество», г. Омск	БИК	045209267		
	Сч. №	30101810500000000267		
ИНН 7202026861 КПП 701701001	Сч. №			
Получатель АО «Сибиряк»	Вид оп.	01	Очер. плат.	5
	Наз. пл.		Рез. поле	
	Код			

Назначение платежа
Оплата сырья согласно договору от 11 ноября 20XX года №32
(в том числе НДС 20% – 11669-49)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

АО «Сибиряк»

Подписи

Губин

Сливова

Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 9

10 декабря текущего года банком «Церих» (ПАО) г. Орел (БИК банка 045402719 корреспондентский счет 30101810700000000719 в Отделении Орел г. Орел) совершены следующие операции:

1. Рассмотрены представленные АО «Инженерные системы» документы для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключен договор банковского счета №321 с АО «Инженерные системы» и в бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счета. По условиям договора выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности. Сообщение об открытии расчетного счета налоговому органу направлено банком 16 декабря текущего года.

2. Зачислены на счет ПАО «Спортстайл» по платежному поручению № 129 денежные средства в сумме 70 000 руб. от АО «Спорттовары» (расчетный счет №40702810400000001214 открыт в банке-корреспонденте в г. Владимире, корреспондентский счет №30109810800000000708, БИК 041708708).

3. Списаны с расчетного счета АО «Русские узоры» (расчетный счет №40701810300000000135 в данном банке) денежные средства по платежному требованию АО «Полюс» с заранее данным акцептом, выставленному на сумму 122 000 руб. (счет АО «Полюс» в ПАО «Авто-банк», г. Тверь, корреспондентский счет №30101810800000000435, БИК 042809435).

4. По заявлению ПАО «Спортстайл» выставлен покрытый аккредитив №032 на сумму 120 000 руб. для расчетов с иногородним поставщиком АО «Омсксервис» (расчетный счет №40702810700000000112 открыт в ПАО банке «Сибирь», г. Омск, корреспондентский счет №30101810800000000745, БИК 045209745).

5. Зачислены денежные средства в сумме 200 000 руб. на счет ПАО «Спортстайл» по платежному поручению №112 АО «Модерн» (расчетный счет №40702810300000000011 открыт в ПАО «Бинбанк Смоленск», г. Смоленск, корреспондентский счет в Отделении Смоленск, №30101810500000000311, БИК 046630311).

6. Поступило платежное требование с акцептом (срок -5дней) на взыскание средств в сумме 17 500 руб. со счета АО «Шоу-мастер» (расчетный счет №40702810400000000213 в ПАО банк «Церих»).

7. Списано 27 000 руб. со счета АО «Якорь» по платежному поручению в уплату налога на прибыль. Получатель – Управление Федерального казначейства (счет № 40101 810 1 0000 1000017 открыт в Отделении Орел г.Орел, БИК- 045402001).

8. АО «Энергомаш» заключен контракт на поставку энергооборудования с голландской фирмой Falcone Ltd в сумме 80 000 евро.

АО «Энергомаш» представило в уполномоченный банк «Церих» (ПАО) г.Орел инкассовое поручение с приложением документов, подтверждающих отгрузку энергооборудования в адрес голландской фирмы.

Комиссионное вознаграждение за выполнение инкассовой операции оплачивается за счет голландской фирмы Falcone Ltd в размере 2% от суммы контракта.

9. Поступило от АО «Лента» платежное поручение (Приложение 2) на перечисление денежных средств за оказанные услуги по ремонту строительно-монтажному управлению №11 по договору №87 от 04 декабря текущего года в сумме 1100000 руб.

АО «Лента» имеет расчетный счет 40702810500000000376 в банке «Церих» (ПАО) г.Орел.

10. Оплачен за счет средств чекодателя - предпринимателя Соколова А. М. расчетный чек на сумму 20 300 руб., представленный чекодержателем – иногородним поставщиком -АО «Голицын и К».

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 1000 евро за наличную валюту Российской Федерации Морозову Анатолию Павловичу;
- куплено 500 долларов США за наличную валюту Российской Федерации у Мишкина Сергея Валентиновича.

12. Савушкина Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 100 рублей.

На начало операционного дня в банке «Церих» (ПАО) остатки по лицевым счетам (балансовым):

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток (руб.)
40702 810 6 00000000132	Расчетный счет ПАО «Спортстайл»	180 000,00
40701 810 3 00000000135	Расчетный счет АО «Русские узоры»	100 000,00
40702 810 5 00000000258	Расчетный счет АО «Якорь»	189 000,00
40702 810 7 00000000142	Расчётный счёт АО «Энергомаш» в валюте РФ	120 000,00
40702 978 8 00000000142	Расчетный валютный счет АО «Энергомаш»	23 500,00 (€500,00)
40702 978 3 00001000142	Транзитный валютный счет АО «Энергомаш»	940 000,00 (€20 000,00)

Требуется:

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Инженерные системы» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Инженерные системы». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 916 лицевых счетов, защитный ключ – 8.
   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,
   г. Указать дату (последнюю) направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обосновать.
2. Отразить операции за 10 декабря в лицевом счёте ПАО «Спортстайл» (по балансовому счету № 40702810600000000132).
3. Проверить правильность оформления платежного поручения, предъявленного АО «Лента». Принять решение о возможности приема платежного поручения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Церих» (ПАО) за 10 декабря текущего года по операциям № 3, 6.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию банка «Церих» (ПАО) по перечислению денежных средств на счета бюджета по операции № 7.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Церих» (ПАО) по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2, 5.
7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие в банке учет операций по приему на инкассо документов и комиссионного вознаграждения, взимаемого банком за проведение расчетов по инкассо по операции №8.
8. Оформить мемориальный ордер на сумму переоценки внебалансового валютного счета, открытого АО «Энергомаш», для учета документов, принятых на инкассо по операции № 8, если официальный курс 1 евро составил:

10.12.т.г. – 70,8600 руб.

11.12.т.г. – 71,7400 руб.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 100 рублей с помощью сетки определения платежеспособности. Пояснить основания принятия решение о возможности обмена банкноты Савушкиной Ирине Алексеевне.



Дополнительные реквизиты

АО «Лента»:
ИНН 5403211654 КПП 540301001
Расч. счет 40702810500000000376 в банке «Церих» (ПАО) г.Орел
Руководитель АО «Лента» - Серьгин Р.С.
Главный бухгалтер АО «Лента» - Талеева В.С.

Банк «Церих» (ПАО) г.Орел
БИК банка 045402719
корреспондентский счет 30101810700000000719 в Отделении Орел г. Орел

Курсы валют, установленные банком на 10.12 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2) учредительные документы юридического лица;
3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;
4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 287

10.12.20XX (Дата) | Вид платежа

Сумма прописью	Миллион сто тысяч рублей=

ИНН 5403211654	КПП 540301001	Сумма	1100000=
АО «Лента»			
Плательщик		Сч. №	40702810500000000376
Банк «Церих» (ПАО)		БИК	045402719
Банк плательщика		Сч. №	
ПАО банк «Русский стандарт» Филиал Орловский г. Орел		БИК	045402665
Банк получателя		Сч. №	30101810200000000665
ИНН 5410030933	КПП 540501001	Сч. №	40702810600000004412
Строительно-монтажное управление №11 (АО)			
Получатель		Вид оп.	01
		Наз. пл.	
		Код	
		Срок плат.	
		Очер. плат.	5
		Рез. поле	

За ремонт по договору от 04.12.2015 №87
в т.ч. НДС (20%) – 167796,61)

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

АО «Лента»

Серьгин

Талеева

ВАРИАНТ № 10

03 августа текущего года акционерным обществом АО «Мираф-Банк» (г. Омск) (БИК: 045279786, Кор/счет: 30101810900000000786 в РКЦ Первомайский г. Омска) совершены следующие операции:

1. Рассмотрен пакет документов для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1), представленный АО «Центральное конструкторское бюро автоматики» (АО ЦКБА). АО ЦКБА является коммерческой организацией, находящейся в федеральной собственности.

Заключён договор банковского счёта № 717. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю АО ЦКБА по доверенности 1 раз в неделю. АО «Мираф-Банк» направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 7 августа текущего года.

2. Зачислены денежные средства в сумме 432 617 руб. на счет АО «Кабмаш» по платежному поручению №152, поступившие от АО «Тавросс» (расчётный счёт № 40702 810 8 0000 0000115 открыт в банке АО «Промсвязьбанк», г. Москва, кор. счёт № 30101810400000000555 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525555).

3. Со счета АО «Кабмаш» произведена оплата, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счете, платежного требования №165 на сумму 110 000 руб., выставленного АО «Абсолют» (расчётный счёт № 40702 810 5 0000 0000145 открыт в этом же банке).).

4. Принято заявление АО «Кабмаш» на выдачу расчетной чековой книжки. На основании платежного поручения № 217 АО «Кабмаш» списаны средства для расчетов чеками в сумме 300 000 руб.

5. Списаны денежные средства в сумме 19 867 руб. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 514 на взыскание недоимки по налогу на прибыль с расчетного счета ФК «Овен» (счёт Управления Федерального казначейства - № 40101 810 2 000000 10002 открыт в Отделении Омск, г. Омск).

6. Выставлен покрытый аккредитив № 5 по заявлению ПАО «Абсолют» на сумму 93 700 руб. для расчётов с поставщиком ООО «Кайрос», г. Тольятти (расчётный счёт №407028103 0000 0000623 открыт в банке АО "ФИА-БАНК", г. Тольятти, корреспондентский счёт № 30101810100000000929, БИК 043678929).

7. Принято инкассовое поручение налоговой инспекции № 528 на взыскание денежных средств в сумме 9735 руб. с расчетного счета ООО «Магистр» недоимки по налогу на прибыль.

8. Зачислена на транзитный счет валютная выручка ПАО «Абсолют» (48 000 евро), поступившая на корреспондентский счет банка в банке-нерезиденте «DEUTSCHE BANK AG».

Выполнено поручение ПАО «Абсолют» на списание валютной выручки с транзитного счета:

- для продажи на бирже (7000 евро),
- для оплаты комиссии банку за исполнение функции агента валютного контроля (0,1% от суммы валютной выручки),
- для перечисления на расчетный валютный счет клиента (в оставшейся части).

Курс Банка России составил на:

03 августа текущего года €1 = 67,70 руб.

9. АО «Радомир» представило в АО «Мираф-Банк» платежное требование № 021 на перечисление денежных средств в оплату сырья по договору от 29 июля текущего года №17 (приложение 2).

10. Списаны со счета индивидуального предпринимателя Вербина П.Н. (расчётный счёт № 40802810100000000451) денежные средства сумме 93 700 руб. на основании платежного требования с заранее выданным акцептом, предъявленного АО «Альфа» (расчётный счёт № 40702810100000000342 в банке - корреспонденте ООО «Коммерческий банк «Мегаполис», г. Чебоксары, к/с № 30109810600000000723, БИК 049706723.

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 2 000 долларов США за наличную валюту Российской Федерации Лисину Сергею Андреевичу;
- куплено 100 евро за наличную валюту Российской Федерации у Рощина Ольги Юрьевны.

12.Соловьева Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 500 рублей.

На начало 03 августа текущего года АО «Мираф-Банк» имеет следующие данные бухгалтерского учета.

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
30114 978 9 0000 0000003	Корреспондентский счёт в банке «DEUTSCHE BANK AG» в евро	4 739 000,00 (€ 70 000,00)
40702 810 1 0000 0003139	Расчётный счёт АО «Кабмаш»	3 730,00
40702 810 3 0000 0000441	ООО «Магистр»	00,00
40802810100000000712	Расчетный счет предпринимателя Вербина П.Н.	115 630,00
40701 810 3 0000 0000093	Расчетный счет финансовой компании «Овен»	170 340,00
40702 810 5 0000 0000145	Расчётный счёт в валюте РФ ПАО «Абсолют»	100 000,00
40702 978 4 0000 0000236	Расчетный валютный счет ПАО «Абсолют»	9542,00 (€200,00)
40702 978 4 0000 1000236	Транзитный валютный счет ПАО «Абсолют»	00,00 (€00,00)

Требуется:

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО ЦКБА для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Центральное конструкторское бюро автоматики» (АО ЦКБА). На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 776 лицевых счетов, защитный ключ – 3.
   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,
   г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.
2. Отразить операции за 03 августа текущего года в лицевом счёте АО «Кабмаш».
3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции АО «Мираф-Банк» за 03 августа текущего года по операциям № 6, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку по балансовым счетам, отражающую операцию АО «Мираф-Банк» по перечислению денежных средств на счета бюджета (операция №5).
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции АО «Мираф-Банк» по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление валютной выручки на транзитный валютный счет ПАО «Абсолют».
8. Оформить банковский ордер № 123 на списание с транзитного счета ПАО «Абсолют» суммы комиссионного вознаграждения банку за исполнение функции агента валютного контроля. Символ отчета о финансовых результатах – 16203.
9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 500 рублей. Пояснить основания принятия решение о возможности обмена данной банкноты.



Дополнительные реквизиты:

АО «Радомир»:
ИНН 5502026861 КПП 551701001
расчетный счет №40702810300000000099 в АО "Эксперт Банк", г. Омск
Руководитель АО «Радомир» - Розов Н.Н.
Главный бухгалтер АО «Радомир» - Гринев И.В.
Акционерное общество (АО) «Мираф-Банк»:
644043, г. Омск, ул. Фрунзе, 54
БИК: 045279786
Кор/счет: 30101810900000000786 в РКЦ Первомайский г. Омска
ИНН: 5503066705, КПП: 550301001, ОГРН: 1025500000635,

Курсы валют, установленные банком на 03.08 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) лицензия (разрешение), выданное юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

3) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа

юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

7) бизнес-план

8) учредительные документы юридического лица.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 021 11.09.20XX (Дата) _____ (Вид платежа)

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	7
Сумма прописью	Семьдесят шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	76500-00		
Плательщик ПАО «Солидарность»	Сч. №	40702810700000000046		
Банк плательщика АО "Эксперт Банк", г. Омск	БИК	045279785		
	Сч. №	30101810600000000785		
Банк получателя АО «Мираф-Банк», г. Омск	БИК	045279786		
	Сч. №	30101810900000000786		
ИНН 5502026861 КПП 551701001	Сч. №	40702810300000000099		
Получатель АО «Радомир»	Вид оп.	01	Очер. плат.	3
	Наз. пл.		Рез. поле	
	Код			

Назначение платежа

Оплата сырья по договору от 29 июля текущего года №17

(в том числе НДС 20% – 11669-49)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

АО «Радомир»

Подписи

Розов Н.Н.

Гринев И.В.

Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 11

23 ноября текущего года ПАО «Абсолют банк» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Негосударственная финансовая организация АО «Эдельвейс» представила в ПАО «Абсолют банк» пакет документов для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1019. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю АО «Эдельвейс» по доверенности ежедневно. «Абсолют банк» направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 27 ноября т. г.

2. На счёт АО «Колизей» по платёжному поручению № 107 ООО «Аквамарин» (расчётный счёт № 40702 810 8 0000 0000402 открыт в банке-корреспонденте АО «Союз банке» в г. Москве, корреспондентский счёт № 30110 810 8 0000 0000024, БИК 044509024) зачислены денежные средства в сумме 480 000 руб.

3. В связи с поступлением средств на счёт АО «Колизей» произведена оплата инкассового поручения № 131, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счёте. Счёт получателя - управления Федерального казначейства - № 40101810200000010001 открыт в Отделении Омск (БИК 045209001).

4. От АО «Чайка» принято заявление об отказе от акцепта платёжного требования № 177 иногороднего поставщика.

5. От инспекции федеральной налоговой службы поступило инкассовое поручение на взыскание с расчётного счёта ПАО «Пинаты» денежных средств в сумме 17 000 руб., которые были начислены по результатам камеральной проверки налоговой декларации по НДС (счёт управления Федерального казначейства открыт в Отделении Омск).

6. По заявлению АО «Колизей» выставлен покрытый аккредитив № 18 на сумму 75 000 руб. для расчётов с иногородним поставщиком (расчётный счёт №40702 810 1 0000 0000214 открыт в банке «Стройкредит», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 5 0000 0000456, БИК 042803456).

7. По заявлению ПАО «Пинаты» выдана расчётная чековая книжка. Акционерное общество платёжным поручением перечислило 60 000 руб. в качестве гарантии оплаты выданных чеков.

8. Для АО «Колизей» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «Bank of New York» поступили от иностранного покупателя денежные средства в сумме 400 000 долларов США за проданные меховые изделия. От клиента поступило поручение на продажу 300 000 долларов США. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 66,75 руб. Курс Банка России – 66,05 руб. за $.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,07% от суммы сделки в рублях, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Сумма, вырученная от продажи валюты, зачислена банком на расчетный счет клиента на следующий день. Комиссия банка за выполнение поручения взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты в размере 0,03%.

9. ООО «Русский лес» представило платежное требование № 110 (приложение 2) от 20.11.т. г. на взыскание денежных средств с АО «Строймаркет» за полуфабрикаты по договору № 12 от 19.11.т. г.

10. Из г. Тара поступило подтверждение от филиала банка о зачислении денежных средств в сумме 1 000 000 руб. в кассу филиала.

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 500 долларов за наличную валюту Российской Федерации у Михайлова Андрея Петровича;
- продано 500 евро за наличную валюту Российской Федерации Лебедевой Елене Станиславовне.

12. Голубкина Римма Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 1000 рублей.

Остатки по лицевым счетам:
- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
30114 840 9 0000 0000004	Корреспондентский счёт в банке «Bank of New York» в долларах США	50 528 250,00 ($ 765 000,00)
40702 810 0 0000 0000098	Расчётный счёт ПАО «Пинаты»	160 000,00
40702 810 6 0000 0000897	Расчётный счёт АО «Колизей»	0,00
40702 840 4 0000 0000897	Расчётный счёт АО «Колизей»	344 120,50 ($ 5 210,00)
40702 810 1 0000 0001112	Расчётный счёт АО «Чайка»	0,00

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 177, предъявленное к счету АО «Чайка»	55 000,00
90902 810 3 0000 0000798	Расчётные документы, не оплаченные АО «Колизей» в срок (инкассовое поручение № 131 на перечисление недоимки по налогу на прибыль)	10 000,00

Дополнительные сведения

ПАО «Абсолют банк»: БИК- 045209677, кор. счёт в Отделении Омск - 30101 810 7 0000 0000677. В банке установлена 6-дневная рабочая неделя, выходной – воскресенье.

ПАО банк «Сибирь»: БИК- 045209745, кор. счёт в Отделении Омск – 30101810800000000745.

ООО «Русский лес»: ИНН 7202026867 , КПП 701701001, расчётный счёт - 40702 810 7 0000 0000013 в ПАО «Абсолют банк». Руководитель - Конев М.Н. Главный бухгалтер - Емелина И.А.

Курсы валют, установленные банком на 23.11 текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Эдельвейс» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Эдельвейс». На

соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 135 лицевых счетов, защитный ключ – 9.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.

г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.

2. Отразить операции за 23 ноября в лицевом счёте АО «Колизей» (по балансовому счету № 40702810).
3. Проверить правильность оформления платежного требования, предъявленного ООО «Русский лес» (операция № 9). Принять решение о возможности приема платежного требования к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «Абсолют банк» за 23 ноября т. г. по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО «Абсолют банк» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операции № 5.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «Абсолют банк» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 2, 10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Колизей» по операции № 8.
8. Оформить банковский ордер № 258 на взимание комиссии банка с расчетного счета АО «Колизей» за выполнение поручения по продаже инвалюты (следует предварительно рассчитать) по операции № 8. Символ отчета о финансовых результатах - 27302.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
11. Пояснить действия кассового работника. Принять решение о возможности обмена данной банкноты.



Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат. | Оконч. срока акцепта | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 110 20.11.20XX (Дата) _____ (Вид платежа)

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	6
Сумма прописью	Десять тысяч пятьсот рублей 00 копеек		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	10500-00		
	Сч. №	40702810700000000118		
Плательщик АО «Строймаркет»				
	БИК	045209745		
	Сч. №	30101810800000000745		
Банк плательщика ПАО банк «Сибирь», г. Омск				
	БИК	045209677		
	Сч. №	30101810700000000677		
Банк получателя ПАО «Абсолют банк», г. Омск				
ИНН 7202026867 КПП 701701001	Сч. №	40702810700000000013		
	Вид оп.	01	Очер. плат.	5
	Наз. пл.			
	Код		Рез. поле	
Получатель ООО «Русский лес»				

Назначение платежа
За полуфабрикаты согласно договору № 12 от 19.11.20XX года
(в том числе НДС 20% – 1601,69 руб.)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Задание по оформлению портфолио

01 октября 201Х года ПАО банк «МОСКОМБАНК» г. Москва (БИК 044579476, корреспондентский счет №30101810100000000476 ИНН 7727065444) заключил договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Финсервис» (расчетный счет в ПАО банк «МОСКОМБАНК» № 40701810200000000074 ИНН 5534789543 КПП 555678321 ОКАТО- 54401360000 ОКПО 34456895 ОГРН 5752045462476).

По договору об организации зарплатного проекта комиссия за расчётное обслуживание устанавливается в размере 0,01% от суммы платёжного документа.

Заработная плата перечисляется на текущие счета физических лиц, открытые в ПАО «Москомбанке».

Реестр № 3246 от 02.11.201Хг.

№ п/п	Ф.И.О	Сумма (руб.)	№ лицевого счёта
1.	Гришин Иван Петрович	28000-77	40817810102100000123
2.	Волков Михаил Леонидович	15000-78	40817810402100000124
3.	Субботин Валентин Андреевич	15000-99	40817810602100000125
4.	Козлова Ольга Сергеевна	18000-07	40817810700210000126
5.	Тарасенко Анна Николаевна	13000-34	40817810802100000127
6.	Котова Татьяна Александровна	20000-65	40817810302100000128
7.	Сидорова Алёна Олеговна	9209-11	40817810902100000129
8.	Аникина Полина Ивановна	8500-43	40817810102100000130
9.	Павлова Татьяна Геннадьевна	12670-98	40817810202100000131
10.	Серова Вера Анатольевна	15650-56	40817810502100000132
11.	Брагин Павел Ильич	8650-00	40817810402100000133
12.	Алешина Татьяна Олеговна	24876-86	40817810402100000134
13.	Широкова Марина Вадимовна	17564-99	40817810402100000135
	Итого		

Требуется:

1. Составить Анкету - Заявление на выпуск банковской карты на имя работника НФК «Финсервис» (в зависимости от варианта).
2. Оформить договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Финсервис».
3. Оформить платежное поручение № 678 НФК «Финсервис» на перечисление денежных средств на счёт 47422810402121000001.
4. Оформить платежное поручение № 677 НФК «Финсервис» на перечисление комиссии за расчётное обслуживание.
5. Оформить банковский ордер на зачисление заработной платы на счёт работника НФК «Финсервис» (в зависимости от варианта).

Должностные лица:

Руководитель ПАО банка «Москомбанк» - Яницкий Д.В.
Главный бухгалтер – Ломова Г.Д.
Контролер – Светина Н.Н.
Бухгалтерский работник по операциям с юр.лицами – Петрова О.К.
Специалист отдела продаж банковских карт – Олейникова И.С.

Руководитель НФК «Финсервис» - Горячев Р.Д.
Гл. бухгалтер НФК «Финсервис» - Соколинская А.А.

ВАРИАНТ № 12

10 июля текущего года публичным акционерным обществом «Инвестторгбанк», г. Москва (корреспондентский счёт №30101810500000000267 в ОПЕРУ 1 г. Москва, БИК- 044525267) совершены следующие операции:

1. Рассмотрены представленные индивидуальным предпринимателем М.Л. Ларионовым документы для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключен договор банковского счета №965 с индивидуальным предпринимателем и в бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счета. По условиям договора выписки по лицевому счету выдаются М.Л. Ларионову ежедекадно 1, 11, 21 числа каждого месяца. Сообщение об открытии расчетного счета налоговому органу направлено банком своевременно.

2. Зачислены на счет АО «Сладуница» по платежному поручению № 103 денежные средства в сумме 120 000 руб. от ПАО «Лакомка» (расчетный счет №40702810400000001213 открыт в банке-корреспонденте в г. Омске, корреспондентский счет №30110810800000000811, БИК 045209811).

3. Списаны с расчетного счета ПАО «Родник» (расчетный счет №40701810300000000135 в данном банке) денежные средства в сумме 97 000 руб. по платежному требованию ПАО «Полюс» с заранее данным акцептом (счет ПАО «Полюс» в ПАО «Авто-банк», г. Тверь, корреспондентский счет №30101810800000000435, БИК 042209435).

4. По заявлению АО «Сладуница» выставлен покрытый аккредитив №14 на сумму 80 000 руб. для расчетов с иногородним поставщиком ОАО «Русь» (расчетный счет №40702810700000000786 открыт в АО банке «Сибирь», г. Омск, корреспондентский счет №30101810800000000745, БИК 045209745).

5. Списаны денежные средства в сумме 200 000 руб. со счета АО «Сладуница» по платежному поручению №112 для оплаты продукции, полученной от ПАО «Ударница» (расчетный счет №40702810300000000127 открыт в АО банке «Премиум», г. Тверь, корреспондентский счет в Отделении Тверь, №30101810500000000311, БИК 042230311).

6. Поступило платежное требование с акцептом (срок -5дней) на взыскание средств в сумме 137 500 руб. со счета ПАО «Янтарь» (расчетный счет №40702810400000000213 в ОАО «Инвестторгбанк»).

7. Списано 57 000 руб. со счета ПАО «Янтарь» по платежному поручению в уплату налога на прибыль. Получатель – Управление Федерального казначейства (счет № 40101 810 1 0000 1000017 открыт в ОПЕРУ 1 г. Москва, БИК- 044525267).

8. ПАО «Светлана» предоставило в банк распоряжение на продажу 15 000 евро со своего транзитного валютного счета. Оставшаяся часть денежных средств с транзитного счета должна быть перечислена на расчетный валютный счет. Официальный курс евро на 10.07. текущего года составил 46,50 руб.

9. Поступило от ПАО «Горзеленхоз» инкассовое поручение (Приложение 2) на взыскание платы за выполненные работы со строительного управления №211 по договору №113 от 04.04.текущего года.

ПАО «Горзеленхоз» имеет расчетный счет 40702810500000000313 в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

10. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 1000 евро за наличную валюту Российской Федерации Морозову Анатолию Павловичу;
- куплено 500 долларов США за наличную валюту Российской Федерации у Мишкина Сергея Валентиновича.

11. Зыкова Ирина Степановна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 10 рублей.

На начало операционного дня в ПАО «Инвестторгбанк» остатки по лицевым счетам (балансовым):

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток (руб.)
40702810600000000132	Расчетный счет АО «Сладуница»	180 000,00
40701810300000000135	Расчетный счет ПАО «Родник»	149 000,00
40702810500000000362	Расчётный счёт ПАО «Светлана» в валюте РФ	120 000,00
40702978300000000362	Расчетный валютный счет ПАО «Светлана»	23 500,00 (€500,00)
40702978300001000362	Транзитный валютный счет ПАО «Светлана»	940 000,00 (€20 000,00)

Требуется:

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных Ларионовым М.Л. для открытия расчётного счёта.

б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому индивидуальному предпринимателю М.Л. Ларионову. На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1016 лицевых счетов, защитный ключ – 5.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,

г. Указать дату (последнюю) направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обоснуйте.

2. Отразить операции за 10 июля в лицевом счёте АО «Сладуница» (по балансовому счету № 40702810600000000132).
3. Проверить правильность оформления инкассового поручения, предъявленного ПАО «Горзеленхоз». Принять решение о возможности приема инкассового поручения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «Инвестторгбанк» за 10 июля т. г. по операциям №3, 6.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО «Инвестторгбанк» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операциям № 7.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «Инвестторгбанк» по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2, 5.
7. Составить бухгалтерскую проводку на списание средств с транзитного валютного счета ПАО «Светлана» (сложная проводка) по операции № 8 .
8. Оформить мемориальный ордер на сумму переоценки расчетного валютного счета (№40702978300000000362) ПАО «Светлана», по операции № 8, если официальный курс 1 евро составил:

09.07.т.г. – 47,00 руб.

10.07.т.г. – 46,50 руб.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Зыковой Ирине Степановне.



Дополнительные реквизиты

ПАО «Горзеленхоз»:
ИНН 7703211654 КПП 770301001
Расч. счет 40702810500000000313 в ПАО АКБ «Инвестторгбанк» (г. Москва).
Руководитель ПАО «Горзеленхоз» - Соловьев Р.С.
Главный бухгалтер ПАО «Горзеленхоз» - Мирошкина В.С.

ПАО «Инвестторгбанк», (г.Москва):
корреспондентский счёт №30101810500000000267 в ОПЕРУ 1 г. Москва, БИК- 044525267

Курсы валют, установленные банком на 10.07 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) документ, удостоверяющий личность физического лица;

2) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

3) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам;

4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5) лицензия, выданная индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Приложение 2

0401071

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч. плат. _____

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 150

10.07.XX (Дата) _____ (Вид платежа)

Сумма прописью	Сто двадцать две тысячи триста рублей 00 копеек					
ИНН 7715011335	КПП 771501001	Сумма	123200-00			
Строительное управление №211 (АО)						
		Сч. №	40702810400000000226			
Плательщик						
АКБ «Международный инвестиционный банк» (АО) г. Москва		БИК	044552665			
		Сч. №	30101810400000000665			
Банк плательщика						
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) г. Москва		БИК	044525267			
		Сч. №	30101810500000000267			
Банк получателя						
ИНН 7703211654	КПП 770301001	Сч. №	40702810500000000313			
ПАО «Горзеленхоз»						
		Вид оп.	06	Очер. плат.	5	
		Наз. пл.				
		Код		Рез. поле		
Получатель						

Оплата за выполненные работы по Договору №113 от 04.04.20XX, расчеты производятся в соответствии с п.3.1.1 ного Договора.
Акт о приемке-сдаче работ №8 от 09.07.20XX на сумму 122300 рублей 00 копеек
В т.ч. НДС (20%) 18656 рублей 00 копеек

Назначение платежа

ПАО «Горзеленхоз»

Подписи

Отметки банка получателя

№ ч. ат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 13

10 октября текущего года акционерным обществом (АО) «ЭКСПЕРТ-БАНК» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Рассмотрены представленные негосударственной финансовой компанией «Орион» документы для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 356. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю ФК «Орион» по доверенности ежедневно. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 15 октября т. г.

2. Зачислены денежные средства в сумме 215 000 руб. на счёт муниципального унитарного предприятия (МУП) «Снежинка» (расчетный счет № 40602810700000000025) по платёжному поручению № 201 ПАО «Топаз» (расчётный счёт № 40702810900000000260 открыт в АО банк «Монарх» в г. Москве, корреспондентский счёт № 3010181080000 0000052, БИК 044509052).

3. Списано 239 160 руб. с расчетного счета МУП «Снежинка» на основании полученного заявления об акцепте платёжного требования № 113, выставленного получателем – АО «Омск РТС» (расчетный счет № 40702810200310000342 открыт в Ф-ле ГПБ, г.Омск , корреспондентский счет № 30101810500000000828, БИК 045279828 в Отделении Омск.)

4. Принято от АО «Марс» заявление об акцепте платёжного требования № 135 поставщика на сумму 56 000 руб. Поставщик обслуживается в другом банке. Платежное требование оплачено с расчетного счета АО «Марс».

5. Списано 10 000 руб. с расчетного счёта ПАО «Триумф» по инкассовому поручению территориального отделения Фонда социального страхования за нарушение срока предоставления расчетной ведомости (счёт Федерального казначейства № 401018101 00001000017 открыт в Отделении Омск).

6. Списано 95600 руб. с расчетного счета МУП «Снежинка» по инкассовому поручению №87, выставленному ПАО «Горзеленхоз (счет 40702810200000000025 в банке-корреспонденте ПАО КБ «Инвестторгбанк» г. Москва, корреспондентский счёт №30110810500000000267, БИК- 044525267) за выполненные работы.

7. Зачислено 154 000 руб. на счет АО «Марс» № 40702810300000000215 по покрытому аккредитиву, выставленному ПАО «Мираж» (счёт №40702810100000000917 открыт в банке «Кредо», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101810500000000456, БИК 042203456).

8. Зачислены 20 000 дол. США на транзитный счет клиента - АО «ЭКО», поступившие на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «JPMorgan Chase Bank» (New York) от американской торговой сети. От АО «ЭКО». поступило поручение на продажу 10 000 дол. США. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту по курсу 40,10 руб. Оплата комиссионного вознаграждения за проведенную сделку осуществляется в рублях. К расчетному счету АО «ЭКО» банком предъявлено инкассовое поручение №123 на взыскание комиссионного вознаграждения за посреднические услуги в размере 0,5% от суммы сделки. Официальный курс доллара США на 10.10.т.г: $1=40,00 руб.

Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на следующий день.

9. АО «Крокус» представило в АО КБ «ЭКСПЕРТ-БАНК» платежное поручение на перечисление страховых взносов на обязательное медицинское страхование за август текущего года. (приложение 2).

10. Оплачены расчетные чеки на сумму 120 000 руб. за счет средств чекодателя АО «Крокус», предъявленные АО «Мега» (расчётный счёт №40702810300000001214 открыт в ПАО «Соцпробанк» (г.Тверь), счет ЛОРО Тверь, корреспондентский счёт № 3010981050000 0000015, БИК 042203456).

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- продано 2 000 долларов США за наличную валюту Российской Федерации Лисину Сергею Андреевичу;

- куплено 100 евро за наличную валюту Российской Федерации у Рощина Ольги Юрьевны.

12. Романькова Антонина Семеновна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 50 рублей.

На начало дня в АО КБ «ЭКСПЕРТ-БАНК» остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
30114840900000000003	Корр. счёт в банке «Bank of New York» в долларах США	604 000.00 ($ 20 000,00)
40602810700000000025	МУП «Снежинка»	160 000,00
40702810600000000123	Расчётный счёт ПАО «Триумф»	20 000,00
40702810500000000011	Расчётный счёт в валюте РФ АО «ЭКО»	36 000,00
40702840200000000321	Расчетный счет в долларах США АО «ЭКО»	8000,00 ($200,00)
40702840200001000321	Транзитный валютный счет АО «ЭКО»	00,00 ($00,00)
40903810700000000297	Средства для расчетов чеками, поступившие от АО «Крокус».	180 000,00

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 135, предъявленное к АО «Марс»	56 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных финансовой компания «Орион» для открытия расчётного счёта.

б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому финансовой компании «Орион». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 48 лицевых счетов, защитный ключ – 2.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,

г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обосновать.

2. Отразить операции за 10 октября текущего года в лицевом счёте МУП «Снежинка» (по балансовому счету № 40602810700000000025).

3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.

4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК» за 10 октября текущего года по операциям № 4, 7.

5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операции №5.

6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК» по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10

7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на транзитный валютный счет АО «ЭКО» по операции № 8.

8. Оформить инкассовое поручение банка на взыскание комиссионного вознаграждения за посреднические услуги по операции № 8. Символ отчета о финансовых результатах – 16203.

9.Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.

10.Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкнот Банка России. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Романьковой Антонины Семеновны.



Дополнительные реквизиты

АО «ЭКО»: ИНН-5502215001, КПП-550201001.

АО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК»: БИК- 045279785, кор. счёт в Отделении Омск - 30101810600000000785.

АО «Крокус»:

ИНН 5570315126, КПП 552018011

Расчетный счет 40702810400000001638 в ЗАО КБ «ЭКСПЕРТ- БАНК», г.Омск.

Руководитель АО «Крокус» - Романов Р.С.

Главный бухгалтер АО «Крокус» - Грекина В.С.

Курсы валют, установленные банком на 10.10. текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

6) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

Приложение 2

1060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 124 | 28.09XX (Дата) | Вид платежа

Сумма прописью: Двадцать пять тысяч рублей 00 копеек

ИНН 5570315126	КПП 552018011	Сумма	
		Сч. №	40702810400000001638
АО «Крокус» Плательщик			
АО КБ "ЭКСПЕРТ БАНК" г. Омск		БИК	045279785
		Сч. №	30101810600000000785
Банк плательщика			
Отделение Омск, г. Омск		БИК	045209001
		Сч. №	
Банк получателя			
ИНН 5505037107	КПП 550501001	Сч. №	40101810200000010001
Управление Федерального казначейства по Омской области (ОПФР по Ленинскому административному округу г. Омска)			
		Вид оп.	01
		Срок плат.	
		Наз. пл.	
		Очер. плат.	5
		Код	
		Рез. поле	
Получатель			

39210202101081011160	52401000000	ТП	МС.09.2012	0		0	ВЗ

< рег. № в УПФР 065-006-006709> страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, поступающие от плательщиков в бюджет ФФОМС за август 20XXг.

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

АО «Крокус»

Романов

Грекина

ВАРИАНТ № 14

03 декабря текущего года банком «Сибирь» (ПАО) (г.Омск) (БИК- 045209779, корреспондентский счёт №30101810300000000779 в Отделении Омск г.Омск) совершены следующие операции:

1. Рассмотрены представленные АО «Колос» документы для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1025. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю АО «Колос» по доверенности ежедневно. Банк «Сибирь» (ПАО) направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 09 декабря т. г.;

2. Зачислено 350 000 руб. на счет индивидуального предпринимателя Ковалева А.А на основании платежного поручения №107 от ООО «Заря» (расчётный счёт № 40702810800000000321 открыт в банке ПАО «Вологжанин», г. Вологда, корреспондентский счёт № 30101810700000000598, БИК 041900598);

3. Списано 400 руб. с расчетного счета индивидуального предпринимателя Соколова А. М. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 2112 на взыскание недоимки по налогу на прибыль (счёт Управления Федерального казначейства - № 401018102000000 10002 открыт в Отделении Омск);

4. Списано 150 000 руб. со счета индивидуального предпринимателя Ковалева А.А по договору за поставленный товар на основании предъявленного акционерным обществом «Витязь» (счёт № 40702810100000000425 открыт в ПАО банк «Сибирь») платежного требования № 201 с заранее выданным акцептом;

5. Выставлен покрытый аккредитив № 2 на сумму 95 000 руб. по заявлению предпринимателя Ковалева А.А для расчётов с иногородним поставщиком АО «Перспектива» (счёт №40702810400000000324 открыт в банке «Инвест», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 5 0000 0000123, БИК 042203123);

6. Оплачен за счет средств чекодателя - предпринимателя Соколова А. М. расчетный чек на сумму 10 300 руб., представленный чекодержателем – иногородним поставщиком -АО «Перспектива»;

7. Принято заявление от АО «Атриум» о частичном акцепте (на сумму 20 000 руб.) платёжного требования № 203 иногороднего поставщика и списано 20 000 руб. с расчетного счета АО «Атриум» №40702810300000000122;

8. Выполнено распоряжение ПАО «Топаз» на продажу 10 000 долларов США (по курсу 53,00 руб. за $1) с транзитного валютного счета. Оставшаяся часть средств с транзитного счета перечислена на его расчетный счет в иностранной валюте.

Сумма в рублях РФ, вырученная от продажи валюты за минусом биржевого сбора (0,2% от суммы сделки), зачислена на расчетный счет ПАО «Топаз».

Курс Банка России составил на:

02.12.т.г. $1 = 51,80 руб.

03.12.т.г. $1 = 50,70 руб.

9. АО «Омскгорстрой» представило в банк «Сибирь» (ПАО) платежное поручение на перечисление денежных средств за металлические стойки по договору от 12.11.2013 №54 (приложение 2).

10. Зачислены денежные средства в сумме 123500 руб. на расчетный счет ПАО «Топаз» по платежному поручению ПАО «Русь» (расчётный счёт № 4070281040000 0001405 открыт в банке - корреспонденте ПАО «Премьер», г. Вологда, корреспондентский счёт № 30110810700000000032, БИК 041900543)

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 500 долларов за наличную валюту Российской Федерации у Михайлова Андрея Петровича;
- продано 500 евро за наличную валюту Российской Федерации Лебедевой Елене Станиславовне.

12. Петренко Борис Тимофеевич обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 500 рублей.

На начало 03 декабря текущего года банк «Сибирь» (ПАО) имеет следующие данные бухгалтерского учета.

На начало дня остатки по лицевым счетам:
- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
40802 810 3 0000 0000441	Расчетный счет предпринимателя Ковалева А.А.	300,00
40802 810 6 0000 0000297	Расчетный счет предпринимателя Соколова А.М.	1230,00
40903 810 7 0000 0000297	Средства для расчетов чеками, поступившие от предпринимателя Соколова А.М.	50 000,00
40702 810 5 0000 0000011	Расчётный счёт ПАО «Топаз»	36 000,00
40702 840 2 0000 0000321	Расчетный валютный счет ПАО «Топаз»	10360,00 ($200,00)
40702 840 2 0000 1000321	Транзитный валютный счет ПАО «Топаз»	569 800,00 ($11 000,00)

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 209, предъявленное к счету АО «Атриум»	50 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Колос» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Колос». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 938 лицевых счетов, защитный ключ – 7.
   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,
   г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган. Ответ обосновать.
2. Отразить операции за 03 декабря текущего года в лицевом счёте индивидуального предпринимателя Ковалева А.А (по балансовому счету № 40802810).
3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банк «Сибирь» (ПАО) за 03 декабря т. г. по операциям № 6, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию банка «Сибирь» (ПАО) по перечислению денежных средств на счета бюджета.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка «Сибирь» (ПАО) по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10
7. Оформить мемориальный ордер № 202 на перечисление суммы средств с транзитного валютного счета на расчетный валютный счет ПАО «Топаз».
8. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты на расчетный счет ПАО «Топаз».
9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.

11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Петренко Борису Тимофеевичу



Дополнительные реквизиты:

ПАО «Омскгорстрой» :

ИНН 5539001313 КПП 550501001, расчетный счет 40702810300000000099 в банк «Сибирь» (ПАО) г. Омск , Руководитель ПАО «Омскгорстрой» - Лукин Н.Н., Главный бухгалтер ПАО «Омскгорстрой» - Морозова Р.Т.

*банк «Сибирь» (*ПАО*)* БИК- 045200779, кор. счёт в Отделении Омск - 30101810300000000779.

Курсы валют, установленные банком на 03.12 текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 287

03.12.20XX (Дата) | Вид платежа

Сумма прописью	Миллион двести тысяч рублей=

ИНН 5539001313	КПП 550501001	Сумма	1200000=
ПАО «Омскгорстрой»			
		Сч. №	40702810300000000099
Плательщик			
Банк «Сибирь» (ПАО)		БИК	
		Сч. №	30101810300000000779
Банк плательщика			
ПАО банк «Русский стандарт» г. Москва		БИК	044582665
		Сч. №	30101810200000000665
Банк получателя			
ИНН 7710030933	КПП 770701001	Сч. №	40702810600000004412
АО «Завод металлоконструкций»			
		Вид оп.	01
		Наз. пл.	
		Код	
Получатель			

Срок плат.	
Очер. плат.	5
Рез. поле	

За металлические стойки по договору от 12.11.20XX №54
в т.ч. НДС (20%) – 183050-85)

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

ПАО «Омскгорстрой»

Лукин

Морозова

ВАРИАНТ № 15

11 сентября текущего года публичным акционерным обществом «Промбанк» (ПАО) (г. Омск) (корреспондентский счёт № 30101810500000000267 в Отделении Омск, БИК 045203267) совершены следующие операции:

1. Муниципальное унитарное предприятие (МУП) «Марс» (коммерческая организация, находящаяся в государственной (муниципальной) собственности) представило пакет документов для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (Приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1303. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю МУП «Марс» по доверенности ежедневно. «Промбанк» (ПАО) направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 14 сентября текущего года.

2. Зачислены денежные средства в сумме 215 000 руб. на счет АО «Керамзит» по платежному поручению №131 от ПАО «Техмет» (расчётный счёт № 40702 810 8 0000 0000312 открыт в банке «Монарх» (ПАО), г. Москва, корреспондентский счёт № 30101 810 7 0000 0000313, БИК 044500313).

3. Со счета АО «Керамзит» произведена оплата, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счете, платежного требования №142 на сумму 10 000 руб., выставленного ПАО «Авто» (расчётный счёт № 40702 810 4 0000 0000012 открыт в этом же банке).).

4. Принято заявление АО «Керамзит» на выдачу расчетной чековой книжки. На основании платежного поручения № 149 АО «Керамзит» списаны средства для расчетов чеками в сумме 150 000 руб..

5. Списаны денежные средства в сумме 35 430 руб. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 152 на взыскание недоимки по налогу на прибыль с расчетного счета финансовой компании «Орион» (счёт Управления Федерального казначейства - № 40101 810 2 000000 10002 открыт в Отделении Омск).

6. Выставлен покрытый аккредитив № 3 по заявлению ПАО «Авто» на сумму 100 000 руб. для расчётов с иногородним поставщиком АО «Креатив» (расчётный счёт №407028101 0000 0000146 открыт в банке ПАО «БКБ», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 2 0000 0000587, БИК 042803587).

7. Списаны денежные средства в сумме 12500 руб. по инкассовому поручению налоговой инспекции № 254 на взыскание средств с расчетного счета АО «Метелица» недоимки по налогу на прибыль.

8. Для ПАО «Авто» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «Amsterdam Trade Bank» поступили от иностранного покупателя денежные средства в сумме 10 000 евро за оказанные услуги. От ПАО «Авто» поступило поручение на продажу 5 000 евро. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 48,20 руб. По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,2% от суммы сделки.

Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на в конце операционного дня.

Курс Банка России составил на:

10 сентября текущего года €1 = 47,71 руб.

11 сентября текущего года €1 = 48,06 руб.

9. АО «Сибирские узоры» представило в «Промбанк» (ПАО) платежное требование № 021 на перечисление денежных средств в оплату сырья по договору от 1 сентября текущего года №32 (приложение 2).

10. Списаны со счета индивидуального предпринимателя Матюхина П.И. (расчётный счёт № 40802810100000000712) денежные средства сумме 30 000 руб. на основании платежного требования с заранее выданным акцептом, предъявленного акционерным обществом «Акция» (расчётный счёт № 40702810100000000712 в банке - корреспонденте ПАО «МПС», г. Волгоград, корреспондентский счёт № 30109 810 7 0000 0000313, БИК 041800313).

11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 500 долларов за наличную валюту Российской Федерации у гражданина РФ Комарова Алексея Николаевича;

- продано 100 евро за наличную валюту Российской Федерации Бучину Евгению Михайловичу.

12. Пронин Борис Иванович обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 50 рублей.

На начало 11 сентября текущего года «Промбанк» (ПАО) имеет следующие данные бухгалтерского учета.

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток, руб.
40702 810 4 0000 0000891	Расчётный счёт АО «Керамзит»	6 040,00
40702 810 3 0000 0000441	АО «Метелица»	00,00
40802 810 1 0000 0000712	Расчетный счет предпринимателя Матюхина П.И.	131230,00
40701 810 3 0000 0000093	Расчетный счет финансовой компании «Орион»	170 340,00
40702 810 4 0000 0000012	Расчётный счёт в валюте РФ ПАО «Авто»	100 000,00
40702 978 4 0000 0000322	Расчетный валютный счет ПАО «Авто»	9542,00 (€200,00)
40702 978 4 0000 1000322	Транзитный валютный счет ПАО «Авто»	00,00 (€00,00)

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных МУП «Марс» для открытия расчётного счёта.

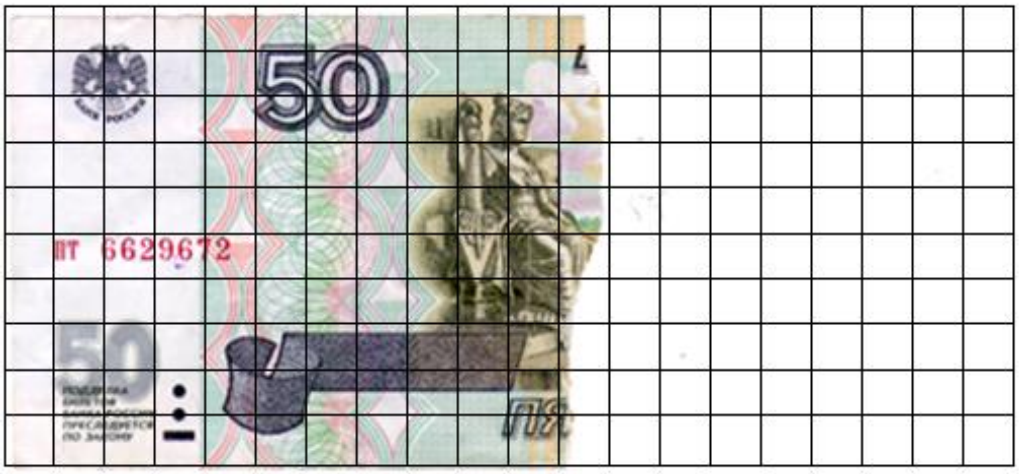
б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому МУП «Марс». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 938 лицевых счетов, защитный ключ – 7.

в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов,

г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.

2. Отразить операции за 11 сентября текущего года в лицевом счёте АО «Керамзит».
3. Проверить правильность оформления распоряжения клиента (операция № 9). Принять решение о возможности приема распоряжения к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции «Промбанк» (ПАО) за 11 сентября текущего года по операциям № 6, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку по балансовым счетам, отражающую операцию «Промбанк» (ПАО) по перечислению денежных средств на счета бюджета (операция №5).
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции «Промбанк» (ПАО) по осуществлению межбанковских расчетов по операциям № 2,10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты на расчетный счет ПАО «Авто».
8. Оформить банковский ордер № 118 на списание средств с транзитного счета ПАО «Авто» для выполнения поручения клиента на продажу части валютной выручки.
9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.

11. Определить остаточную площадь банкноты Банка России, номиналом 50 рублей, с помощью сетки определения платежеспособности. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Пронину Борису Ивановичу.



Дополнительные реквизиты:

АО «Сибирские узоры»:
ИНН 5502026861 КПП 551701001
расчетный счет №40702810300000000099 в «Промбанк» (ПАО) г. Омск
Руководитель АО «Сибирские узоры» - Голубев Н.Н.
Главный бухгалтер АО «Сибирские узоры» - Синяева И.В.
«Промбанк» (ПАО) г. Омск:
БИК- 045203267
корреспондентский счёт № 30101810500000000267 в Отделении Омск.

Курсы валют, установленные банком на 11.09 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;
3) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат. | Оконч. срока акцепта | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 021

11.09.20XX (Дата) | Вид платежа

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	5
Сумма прописью	Семьдесят шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	75600-00		
Плательщик ПАО «Солнышко»	Сч. №	40702810700000000046		
Банк плательщика банк «Сибирь» (ПАО), г. Омск	БИК	045209745		
	Сч. №	30101810800000000745		
Банк получателя «Промбанк» (ПАО), г. Омск	БИК	045203267		
	Сч. №	30101810500000000267		
ИНН 5502026861 КПП 551701001	Сч. №			
Получатель АО «Сибирские узоры»	Вид оп.	02	Очер. плат.	5
	Наз. пл.			
	Код		Рез. поле	

Назначение платежа
Оплата сырья согласно договору от 1 сентября 20XXгода №32
(в том числе НДС 20% – 11669-49)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

АО «Сибирские узоры»

Подписи

Голубев

Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 16

17 октября текущего года публичным акционерным обществом (ПАО) «ИТ-банк» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. АО «Грифон» представило в ПАО «ИТ-банк» пакет документов для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение 1). Заключён договор банковского счёта № 1117. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются представителю АО «Грифон» по доверенности ежедневно. «ИТ-банк» направил сообщение об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган 20 октября 2015 г.
2. На счёт АО «Калинка» по платёжному поручению № 201 ООО «Комета» (расчётный счёт № 40702 810 8 0000 0000301 открыт в банке-корреспонденте АО «МКС – банке» в г. Москве, корреспондентский счёт № 30110 810 8 0000 0000072, БИК 044509072) зачислены денежные средства в сумме 150 000 руб.
3. В связи с поступлением средств на счёт АО «Калинка» произведена оплата платёжного поручения № 131, не оплаченного в срок из-за отсутствия средств на счёте. Счёт получателя - управления Федерального казначейства - № 40101810200000010002 открыт в Отделении Омск (БИК 045209001).
4. От АО «Квартет» принято заявление об отказе от акцепта платёжного требования № 209 иногороднего поставщика.
5. От инспекции федеральной налоговой службы поступило инкассовое поручение на взыскание с расчётного счёта ПАО «Вербена» денежных средств в сумме 110 000 руб., которые были начислены по результатам камеральной проверки налоговой декларации по НДС (счёт управления Федерального казначейства открыт в Отделении Омск).
6. По заявлению АО «Калинка» выставлен покрытый аккредитив № 13 на сумму 45 000 руб. для расчётов с иногородним поставщиком (расчётный счёт №40702 810 1 0000 0000917 открыт в банке «Кредо», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101 810 5 0000 0000456, БИК 042803456).
7. По заявлению ПАО «Вербена» выдана расчётная чековая книжка. Акционерное общество платёжным поручением перечислило 45 000 руб. в качестве гарантии оплаты выданных чеков.
8. Для АО «Калинка» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «Bank of New York» поступили от иностранного покупателя денежные средства в сумме 30 000 долларов США за проданные запасные части. От клиента поступило поручение на продажу 25 000 долларов США. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 43,15 руб. Курс Банка России – 42,05 руб. за $.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,5% от суммы сделки, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Сумма, вырученная от продажи валюты, зачислена банком на расчетный счет клиента на следующий день. Комиссия банка взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты.

9. АО «Сибирская птицефабрика» представило платежное требование № 211 (приложение 2) от 17.10.2015 на взыскание денежных средств с ПАО «Вероника» за полуфабрикаты по договору № 132 от 06.10.2015.
10. Из г. Калачинск поступило подтверждение от филиала банка о зачислении денежных средств в сумме 2 000 000 руб. в кассу филиала.
11. Совершены операции с наличной иностранной валютой:
    - банком куплено 300 евро за наличную валюту Российской Федерации у Сидорова Валерия Викторовича;
    - продано 20 евро за наличную валюту Российской Федерации Смирнову Александру Петровичу.
12. Кудрявцева Наталья Олеговна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 100 рублей.

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
30114 840 9 0000 0000003	Корреспондентский счёт в банке «Bank of New York» в долларах США	1 682 000,00 ($ 40 000,00)
40701 810 0 0000 0000098	Расчётный счёт ПАО «Вербена»	160 000,00
40702 810 6 0000 0000897	Расчётный счёт АО «Калинка»	0,00
40702 840 4 0000 0000897	Расчётный счёт АО «Калинка»	8 410,00 ($ 200,00)
40702 810 1 0000 0001112	Расчётный счёт АО «Квартет»	36 000,00

- внебалансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 209, предъявленное к счету АО «Квартет»	35 000,00
90902 810 3 0000 0000897	Расчётные документы, не оплаченные АО «Калинка» в срок (платёжное поручение № 131 на перечисление недоимки по налогу на прибыль)	11 000,00

Дополнительные сведения

ПАО «ИТ-банк»: БИК- 045209111, кор. счёт в Отделении Омск - 30101 810 7 0000 0000111. В банке установлена 6-дневная рабочая неделя, выходной – воскресенье.

ПАО банк «Сибирь»: БИК- 045209745, кор. счёт в Отделении Омск – 30101810800000000745.

АО «Сибирская птицефабрика»: ИНН 7202026861 , КПП 701701001, расчётный счёт - 40702 810 7 0000 0000046. Руководитель АО «Сибирская птицефабрика» - Голубев Н.Н. Главный бухгалтер АО «Сибирская птицефабрика» - Елькина И.В.

Курсы валют, установленные банком на 17.10 текущего года

Наименование валюты	**Курс покупки**	**Курс продажи**	**Официальный курс Банка России**
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных АО «Грифон» для открытия расчётного счёта.

   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому АО «Грифон». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1037 лицевых счетов, защитный ключ – 3.

   в. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.

   г. Определить своевременность направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.

2. Отразить операции за 17 октября в лицевом счёте АО «Калинка» (по балансовому счету №

40702810).

3. Проверить правильность оформления платежного требования, предъявленного АО «Сибирская птицефабрика» (операция № 9). Принять решение о возможности приема платежного требования к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «ИТ-банк» за 17 октября т. г. по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО «ИТ-банк» по перечислению денежных средств на счета бюджета по операции № 5.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «ИТ-банк» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 2, 10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Калинка» по операции № 8.
8. Оформить банковский ордер № 101 на зачисление рублевого эквивалента проданной инвалюты (следует предварительно рассчитать) на расчетный счет АО «Калинка» по операции № 8.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 100 рублей. Принять решение о возможности обмена данной банкноты Кудрявцевой Натальи Олеговны.



Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

0401061

Поступ. в банк плат. | Оконч. срока акцепта | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 211 17.10.20XX (Дата) | (Вид платежа)

Условие оплаты	2	Срок для акцепта	5
Сумма прописью	шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек		

ИНН 5507651004 КПП 550301001	Сумма	6500-00		
Плательщик ПАО «Вероника»	Сч. №			
Банк плательщика ПАО банк «Сибирь», г. Омск	БИК	045209745		
	Сч. №	30101810800000000745		
Банк получателя ПАО «ИТ-банк», г. Омск	БИК	045209111		
	Сч. №	30101810700000000111		
ИНН 7202026861 КПП 701701001	Сч. №	40702810700000000046		
Получатель АО «Сибирская птицефабрика»	Вид оп.	02	Очер. плат.	5
	Наз. пл.		Рез. поле	
	Код			

Назначение платежа
За полуфабрикаты согласно договору № 132 от 06.10.20XX года
(в том числе НДС 20% – 991,53 руб.)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Голубев

М.П.

Елькина

Отметки банка получателя

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ВАРИАНТ № 17

16 сентября текущего года открытым акционерным обществом (ПАО) банком «Элита» (г. Омск) совершены следующие операции.

1. Общественная некоммерческая экологическая организация «Северное сияние» представила в ПАО банк «Элита» документы, необходимые для открытия расчётного счёта в валюте Российской Федерации (приложение). Заключён договор банковского счёта № 1214. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии расчётного счёта. Выписки по лицевому счёту выдаются ежедекадно - 1, 11, 21 числа каждого месяца представителю клиента по доверенности. Банк направил сообщение об открытии расчётного счёта в налоговый орган.

2. Зачислены на расчётный счёт АО «Старт» на основании платёжного поручения № 190 денежные средства в сумме 20 000 руб., поступившие от ООО «Керамика» (счёт № 40702810 1 00000000321 открыт в банке «Легионер» г. Москвы, БИК 044500789).

3. От АО «Старт» на расчётный счёт АО «Рубин» по договору за оказанные услуги на основании платёжного требования № 25 поступили денежные средства в сумме 53 000 руб.

4. От финансовой компании АО «Рубин» поступило заявление об отказе от акцепта платёжного требования № 358.

5. Списана с расчётного счёта АО «Эрлайн» недоимка по налогу на прибыль в сумме 22 750 руб. по инкассовому поручению инспекции федеральной налоговой службы №45.

6. Для расчётов с АО «Эрлайн» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 370 000 руб.

7. За счёт средств чекодателя, акционерного общества «Старт», оплачен расчётный чек №1 на сумму 11000 руб., представленный акционерным обществом «Лаура» (расчётный счёт № 40701810000000002140 открыт в банке «Фаворит» (БИК 042402107), г. Иваново).

8. Для АО «Старт» на корреспондентский счёт банка в банке-нерезиденте «JPMorgan Chase Bank» (New York) поступили денежные средства в сумме 10 000 дол. США за проданные американскому покупателю спортивные товары (гири). От клиента поступило поручение на продажу всей суммы валютной выручки. Банк выполнил распоряжение клиента, продав валюту на бирже по курсу 33,28 руб. Курс Банка России – 33,11 руб. за 1$.

По сделке на бирже банк уплатил комиссию в размере 0,4% от суммы сделки, которая взимается до зачисления средств на счет клиента. Сумма, вырученная от продажи валюты зачислена на расчетный счет клиента на следующий день. Комиссия банка взимается с рублевого счета клиента после зачисления эквивалента проданной валюты.

9. ПАО «Омская птицефабрика» представило заявление на открытие аккредитива (приложение 2) на перечисление денежных средств за кормушки по договору от 03 сентября текущего года №114 на сумму 850 000 рублей.

10. С расчётного счёта клиента АО «Рубин» по платёжному поручению в сумме 30 000 руб. перечислены денежные средства поставщику этого акционерного общества, расчётный счёт которого открыт в филиале ПАО банка «Элита» в г. Тюкалинск.

11.Совершены операции с наличной иностранной валютой:

- банком куплено 450 евро за наличную валюту Российской Федерации у гражданина РФ Иванова Владимира Константиновича;
- продано 100 евро за наличную валюту Российской Федерации Карягину Михаилу Матвеевичу.

12. Савушкина Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 100 рублей.

Остатки по лицевым счетам:

- балансовым

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток

30109 810 5 0000 0000105	Корреспондентский счёт банка «Фаворит»	20000,00
30109810500000000204	Корреспондентский счёт банка «Легионер»	180000,00
30114840900000000001	Корреспондентский счёт в банке «JPMorgan Chase Bank» (New York) в долларах США	662 200,00 ($ 20 000,00)
30302810400000000015	Корреспондентский счёт филиала в г. Тюкалинск	42 000,00
40701 810 1 0000 0000145	Расчётный счёт АО «Рубин»	0,00
40702810900000000945	Расчётный счёт АО «Старт»	55 000,00
40702810500000000996	Расчётный счёт АО «Эрлайн»	0,00
40702 840 7 0000 0000945	Расчётный счёт АО «Старт»	0,00 ($0,00)
40903 810 2 0000 0000945	Средства для расчётов чеками, поступившие от АО «Старт» в качестве гарантии их оплаты	15 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам

Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
90901810200000000145	Платёжное требование № 358 к счёту АО «Рубин»	23 000,00

Требуется

1. а. Сделать вывод о достаточности документов, представленных Общественной некоммерческой экологической организацией «Северное сияние» для открытия расчётного счёта.
   б. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту Общественной некоммерческой экологической организации «Северное сияние». На соответствующем балансовом счёте зарегистрирован 81 лицевой счёт, защитный ключ - 3.
   в. Зарегистрировать счёт Общественной экологической организации «Северное сияние» в Книге регистрации открытых счетов.
   г. Указать срок направления сообщения об открытии расчётного счёта клиенту в налоговый орган.
2. Отразить операции за 16 сентября текущего года в лицевом счёте АО «Старт» (по балансовому счету № 40702810).
3. Проверить правильность оформления заявление на открытие аккредитива, предъявленного ПАО «Омская птицефабрика» (операция № 9). Принять решение о возможности приема документа к исполнению. Обосновать принятое решение клиенту.
4. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Элита» за 16 сентября текущего года по операциям № 4, 7.
5. Составить бухгалтерскую проводку, отражающую операцию ПАО банка «Элита» по перечислению денежных средств на счета бюджета.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО банка «Элита» по осуществлению межбанковских (межфилиальных) расчетов по операциям № 6, 10.
7. Составить бухгалтерскую проводку на зачисление денежных средств, поступивших от иностранного покупателя на валютный счет АО «Старт» по операции № 8.
8. Оформить банковский ордер № 17 на зачисление рублевого эквивалента проданной

инвалюты (следует предварительно рассчитать) на расчетный счет АО «Старт» по операции № 8.

Формы документов следует взять в шаблонах документов.

9. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками.
10. Отразить в бухгалтерском учете операции по покупке и продаже иностранной валюты.
11. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России. Пояснить основания принятия решение о возможности обмена банкноты Савушкиной Ирине Алексеевне.



Дополнительные реквизиты

ПАО банк «Элита»:

БИК- 045209555,

корреспондентский счёт в Отделении Омск - 30101 810 9 0000 0000555.

ПАО «Омская птицефабрика»:

ИНН 7017067465, расчетный счет 40702810200000000065.

Руководитель - Никитин А.П. Главный бухгалтер - Васильева В.Ю.

ПАО АКБ «Альянс»:

БИК - 046209851, корреспондентский счёт в Сибирском ГУ Банка России (г. Новосибирск) - 30101810300000000851

Курсы валют, установленные банком на 16.09 текущего года

Наименование валюты	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс Банка России
Доллар США	30,75	30,98	30,8923
Евро	39,85	40,80	39,9746
Фунт стерлингов Соединенного королевства	46,59	47,50	46,7600

Приложение 1

Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

3) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

ПАО банк «Элита»

Заявление на открытие аккредитива юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем

16.09.XX (Дата) | (Вид платежа)

Сумма прописью	Восемьсот пятьдесят тысяч рублей 00 копеек

ИНН 7017067465 ПАО «Омская птицефабрика» Плательщик	Сумма	580000-00			
	Сч. №	40702810200000000065			
ПАО банк «Элита» Банк плательщика	БИК	045209555			
	Сч. №	30101810900000000555			
ПАО АКБ «Альянс», г. Новосибирск Банк получателя	БИК	046209851			
	Сч. №	30101810300000000851			
ИНН ПАО «Новосибирский деревообрабатывающий завод» Получатель	Сч. № (40901/40902)	40901810600000000001			
	Вид оп.	08	Срок дейст. аккредит.	26.09.2015	
	Наз. пл.				
	Код		Рез. поле		

Вид аккредитива	Отзывной, покрытый
Условие оплаты	Без акцепта

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения
За кормушки, договор № 114 от 03.09.20XX
Железнодорожная станция Омск-2

Платеж по представлению (вид документа) Счетов-фактур, ж/д накладной

Дополнительные условия

№ сч. получателя 40702810900000000088

Подписи | Отметки банка

ПАО «Омская птицефабрика»

Никитин

Васильева

Решение практического задания для
ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ ПМ 01
«ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Вариант №____

Студента группы ____ _____
ФИО

Задание 1.

Задание 2. Лицевой счет

Задание 3. Проверка правильности оформления распоряжения клиента выполняется в аудитории в ходе экзамена, отчет представляется на собеседовании.

Задание 4.

Составление бухгалтерских проводок

№ операции	Балансовые счета			Внебалансовые счета		
	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма, руб.

Задание 5.

Составление бухгалтерской проводки

№ операции	Балансовые счета			Внебалансовые счета		
	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма, руб.

Задание 6.

Составление бухгалтерских проводок

№ операции	Балансовые счета			Внебалансовые счета		
	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма

Задание 7.

Составление бухгалтерской проводки

№ операции	Балансовые счета			Внебалансовые счета		
	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма, руб.

Задание 8. Банковский документ

Перечень возможных вопросов в ходе собеседования на экзамене

1. Каковы условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг?
2. Назовите правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам.
3. Кем оформляется распоряжение на перевод (по всем расчетным документам)?
4. Назовите методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.
5. Какими нормативными актами необходимо руководствоваться при оформлении расчетных документов?
6. Какова очередность платежей при недостаточности средств на счете клиента?
7. В каких случаях применяются инкассовые поручения?
8. В каких случаях применяется банковский ордер?
9. В каких случаях применяется платёжный ордер?
10. Как проверяется право распоряжения денежными средствами юридическими и физическими лицами при приеме к исполнению распоряжения на перевод?
11. Как осуществляется контроль целостности распоряжения?
12. В какой форме могут быть оформлены распоряжения на перевод?
13. Как поступит банк с распоряжением плательщика, если денежных средств на счете плательщика недостаточно? В каких случаях банк обязан поместить документы в картотеку №2?
14. Могут ли быть помещены в очередь (не исполненные в срок) распоряжения к банковским счетам плательщиков - физических лиц?
15. В какие сроки банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган?
16. Какие формы безналичных расчетов применяются в РФ?
17. Какие формы безналичных расчетов применяемые в платежной системе Банка России?
18. В соответствии, с каким нормативным актом взимается плата за услуги Банка России?
19. В какие сроки должны быть внесены Сведения об открытии лицевого счета клиенту в Книгу регистрации открытых счетов?
20. В какой срок владелец счета обязан сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета?
21. В какой срок должен быть осуществлен перевод денежных средств (исключение: перевод электронных денежных средств) со дня списания ДС с банковского счета плательщика?
22. В каких случаях и как осуществляется контроль достаточности денежных средств на счете плательщика?
23. В какой последовательности исполняются распоряжения, если денежных средств на счете плательщика достаточно?
24. Каков порядок присвоения номера лицевому счету клиента?
25. Кому и как часто предоставляются выписки по счетам?
26. Каков порядок указания даты в расчетном документе? (01.03.20__ или 01 марта 20_ _)?
27. В каком случае, кому открывается транзитный валютный счет? Особенность его использования?
28. В чем состоит особенность ведения учета операций в иностранной валюте?

29. Когда производится переоценка счетов в иностранных валютах?
30. Каким положением определен порядок проведения и оформление расчётов между кредитными организациями по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России?
31. Назовите основной законодательный акт, устанавливающий правовые и организационные основы национальной платежной системы. 32. Расшифруйте БИК кредитной организации (например,044525593).
33. На каких счетах открываются корсчета банков в РКЦ на балансе ЦБ РФ и на балансе банка?
34. Какие формы расчётов, используются при осуществлении внешне-экономической деятельности?
35. В чем состоит отличие расчетной карты от кредитной?
36. В чем состоит особенность предоплаченной карты?
37. Каким документом можно оформить операцию по перечислению комиссии за расчётное обслуживание юридического лица? 38. Какой срок устанавливается для акцепта платежного требования?

Приложение 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 01.01. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена по

специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчик
преподаватель Омского филиала РАНХиГС
А. Ф. Щур

Тестовые и практические задания

ТЗ № 1 Тестовые задания по теме 1.1. «Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов»

1. Банки осуществляют перевод денежных средств (ДС)
1) только по банковским счетам клиентов
2) только без открытия банковских счетов клиентов
3) по банковским счетам клиентов и без открытия банковских счетов

2. Распоряжения о переводе ДС могут быть составлены
1) в электронном виде
2) на бумажном носителе
3) обязательно дублирование документа в электронном виде и на бумажном носителе

3. Укажите верные утверждения касательно принципов осуществления переводов ДС
1) банки могут использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя при этом право клиента беспрепятственно распоряжаться указанными средствами в любое время
2) банки контролируют направления использования средств клиента
3) банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Претензии между плательщиком и получателем средств решаются в установленном законом порядке без участия банков 4) распоряжения плательщика исполняется банками в пределах остатка средств на счете кредитование счета невозможно

4. Перевод денежных средств (исключение: перевод электронных денежных средств) осуществляется в срок не более _____ рабочих дней начиная со дня списания ДС с банковского счета плательщика.

5. Установите правильную последовательность.
Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений, состоящий из 5-ти последовательных процедур:
1) контролируется достаточность денежных средств на счёте плательщика
2) по отправителю распоряжения проверяется наличие у него права распоряжаться денежными средствами
3) контроль значений реквизитов распоряжений
4) контролируется целостность распоряжений 5) проводится структурный контроль распоряжений

6. Установите соответствие.

Этапы приёма распоряжения на бумажном носителе	Описание этапа
1. Контроль целостности распоряжения	А. проверка значений реквизитов, в какой мере они допустимы и соответствуют требованиям законов и нормативных актов Банка России.
2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами юридическими лицами	Б. проверка распоряжения на предмет отсутствия в нём изменений, исправлений

3. Контроль значений реквизитов распоряжений	В. проверка наличия и соответствия подписей и оттиска печати образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати
	Г. проверяется соответствие распоряжения, установленной форме

7. При отсутствии денежных средств на счете плательщика (юр. лица), распоряжения по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью

1) подлежат исполнению
2) не принимаются банком к исполнению и возвращается отправителю
3) банк помещает в очередь не исполненных в срок распоряжений (№90902) и продолжает осуществлять контроль достаточности денежных средств до их исполнения

8. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц _____ .
1) ведется 2)
не ведется

9. Для отзыва своего распоряжения отправитель должен составить _____ об отзыве и направить его в банк 1) распоряжение
2) уведомление
3) письмо 4) заявление

10. Установите правильную последовательность.
Очередность оплаты документов при недостаточности средств на счете клиента
1) документ на уплату недоимки по налогу
2) денежный чек на выплату материальной помощи
3) документ на оплату алиментов

11. Установите соответствие.

Виды счетов клиентов	Описание счета
1. Расчетные счета	А. открываются юр. лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физ. лицам, занимающихся частной практикой для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых они созданы
2. Текущие счета	Б. открываются физ. лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

12. Для открытия расчетного счета юридическому лицу в банк представляются:
1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица
2) учредительные документы юридического лица
3) лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

4) карточка с образцами подписей и оттиска печатей, оформленная нотариально и в банке 5) список акционеров

6) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

13. Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту своего нахождения в течение _____ со дня соответствующего события.

14. Отсутствие движения средств по счету клиента в течение 6 месяцев____ достаточным основанием для расторжения договора банковского счета по требованию банка в судебном порядке 1) является 2) не является

15. Укажите верное утверждение.

Счета, на которых осуществляется учет расчетных операций клиентов

1) активные, по кредиту отражаются поступления на счета, по дебету – перечисления со счетов и выдачи наличных денег

2) активные, по дебету отражаются поступления на счета, по кредиту – перечисления со счетов и выдачи наличных денег

3) пассивные, по кредиту отражаются поступления на счета, по дебету – перечисления со счетов и выдачи наличных денег

4) пассивные, по дебету отражаются поступления на счета, по кредиту – перечисления со счетов и выдачи наличных денег

ТЗ № 2 Тестовые задания по теме 1.2. «Формы безналичных расчётов»

1. Выберите все правильные варианты и допишите недостающий вариант.

В РФ допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

1) расчеты платежными поручениями
2) расчеты инкассовыми поручениями
3) _____
4) расчеты по аккредитиву
5) расчеты чеками
6) расчёты платежными требованиями-поручениями
7) расчеты в форме перевода электронных денежных средств

2. В РФ используются следующие расчетные документы (распоряжения):

1) платежные поручения
2) платежные требования-поручения
3) платежные требования
4) инкассовые поручения
5) инкассовые распоряжения

3. Расчетные документы составляются, принимаются к исполнению и исполняются

1) только в электронном виде
2) только на бумажном носителе

3) в электронном виде или на бумажном носителе

4. Выберите верное утверждение.

1) исправления в расчетных документах должны быть заверены подписями лиц, их оформивших

2) исправления в расчетных документах должны быть заверены подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом клиента

3) исправления в расчетных документах не допускаются

5. Распоряжение владельца счета или владельца денежных средств по переводу денежных средств, по банковскому счету или без его открытия, в адрес получателя средств, указанного в распоряжении - это

7) Платежное требование
8) Аккредитив
9) Платежное поручение

6. Переводы без открытия банковского счета плательщика осуществляются

1) только физическими лицами
2) только юридическими лицами
3) физическими и юридическими лицами

7. Платежное поручение – это распоряжение

1) плательщика
2) получателя

8. _____ использование платежных поручений для предварительной оплаты товаров, работ, услуг

1) допускается
2) не допускается

9. Платежное поручение принимается к исполнению в течение _____ со дня его составления

1) 10 рабочих дней
2) 10 календарных дней
3) 5 рабочих дней

10. Форма бланка платежного поручения

1) разрабатывается каждым банком самостоятельно
2) установлена Положением БР №383-П
3) определена Положением БР №579-П

11. Списание денежных средств с расчётного счёта плательщика для перечисления на счет получателя, открытого в другом банке, отражается бухгалтерской проводкой

7) Дт расч.счета плательщика Кт 30102
8) Кт 30102 Дт расч.счета плательщика
9) Дт расч. счета Кт расч. счета получателя

12. К расчетным документам относятся
    1) мемориальный ордер
    2) платежный ордер
    3) банковский ордер
    4) платежное поручение
    5) платежное требование 6) инкассовое поручение

13. При частичной оплате платежного поручения оформляется 7) банковский ордер
    8) платежное поручение на сумму частичного платежа
    9) платежный ордер формы 0401066

14. На сумму расчетных документов, помещаемых в очередь по внебалансовому счету № 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, оформляется
    9) мемориальный ордер
    10) приходный кассовый ордер
    11) банковский ордер

15. Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств ____ осуществляться банком на основании составляемого им банковского ордера.
    1) может 2)
    не может

16. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц __.
    1) ведется
    2) не ведется
    3) ведется, если это обусловлено договором банковского счета с клиентом

17. По общему правилу при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика - юр. лица, его распоряжения ____ .

1) принимаются банком и направляются в очередь неоплаченных документов
2) принимаются банком и оплачиваются за счет кредита банка
3) не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

ТЗ № 3 Вопросы для устного опроса по Разделу 1. Обслуживание банковских счетов

- Назовите нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.
- Назовите локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг.

- Каков порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
- Какие существуют правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам.
- Какие допускаются типичные ошибки при формировании отчетности по платежным услугам.
- специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
- В чем состоят особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг.
- В каких случаях применяется очередность списания денежных средств со счёта клиента, назовите группы очередности списания денежных средств.
- Каков порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов?
- Назовите формы расчетов и технологию совершения расчетных операций.
- В чем порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов?
- В чём состоит особенность нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов?
- Укажите особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

ТЗ № 4 Тестовые задания по теме 2.1. «Организация межбанковских расчётов»

* 1.В Российской Федерации право установления правил осуществления расчетов законодательно закреплено за

1) Министерством финансов
2) Банком России
3) кредитными организациями

* 2. Кредитная организация обязана осуществлять перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет

1) не позже следующего операционного дня
2) в сроки, установленные договором
3) не позже двух рабочих дней 4) в течение пяти календарных дней

* 3.На территории Российской Федерации расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут производиться через

1) расчетную сеть Банка России
2) кредитные организации по корреспондентским счетам
3) счета межфилиальных расчетов
4) счета взаимных расчетов учреждений Банка России
5) небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции

* 4.Кредитные организации могут перечислять налоги и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней через корреспондентские счета, открытые в

1) расчетно-кассовом центре
2) другой кредитной организации 3) филиале другой кредитной организации

* 5. Идентификация участников межбанковских расчетов на территории Российской Федерации осуществляется посредством указания
1) БИК
2) ИНН
3) контрольного ключа 4) номера филиала по МФО

ТЗ № 5 Тестовые задания по теме 2.2. «Платёжные системы кредитных организаций»

* 1. Кредитная организация, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем, ведет бухгалтерский учет операций на счете ...

*2.Денежные средства, поступившие из иногороднего банка через РКЦ для зачисления на расчетные счета клиентов, отражаются кредитной организацией на корреспондентском счете по
1) дебету 2) кредиту

* 3.Корреспондентский Признак счета счет

1) "ЛОРО" а) активный
2) "НОСТРО" б) пассивный
в) парный

*4.Учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций друг с другом ведется на активных балансовых счетах

1) 30101
2) 30109
3) 30110
4) 30112
5) 30114

* 5. При проведении расчетных операций между филиалами одной кредитной организации используются счета
1) активные а)30301
2) пассивные б)30302
в) 30217

* 6.Оплата платежного поручения ООО "Визит" (расчетный счет № 40602) оформляется по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых филиалами в один день, проводкой
1) Д 40602 К 30302
2) Д 30302 К 30301
3) Д 30301 К 40602
4) Д 40602 К 30301

* 7. Перевод средств по поручению АО "Тиида" (расчетный счет № 40702) банкомкорреспондентом отражается проводкой (операции по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО" осуществляются в один день)

1) Д 40702 К 30109
2) Д 40702 К 30110
3) Д 30109 К 40702
4) Д 30110 К 40702

* 8. Зачисление средств, поступивших из банка-корреспондента в адрес АО "Лига" (расчетный счет № 40602), в день наступления ДПП в банке-респонденте отражается проводкой
1) Д 30110 К 40602
2) Д 30109 К 40602
3) Д 30220 К 40602
4) Д 40602 К 30110

* 9.Банк-корреспондент в подтверждение проведенных операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" направляет банку-респонденту ... по счету

* 10. Идентичность остатков на счетах "ЛОРО" и "НОСТРО" банку-корреспонденту и банкуреспонденту необходимо обеспечивать на
1) каждую календарную дату
2) 1 число каждого месяца
3) 1 января

* 11.Перечисление кредитной организацией средств по поручению АО "Кедр" (расчетный счет № 40702) отражается проводкой (в случае осуществления расчетов в один день)

Маршрут Платежа	Бухгалтерская проводка
1) через корреспондентский счет "ЛОРО"	а) Д 40702 К 30301
2) через расчетную сеть Банка России	б) Д 40702 К 30102
3) через счета межфилиальных расчетов	в) Д 40702 К 30109
	г) Д 40702 К 30220

*12.Деятельность клиринговых палат осуществляется на основе выданных им Банком России ...

ТЗ № 6 Тестовые задания по теме 2.3. «Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России»

* 1. Взаимные расчеты учреждений Банка России могут осуществляться
1) через счета начальных и ответных оборотов с применением авизо
2) посредством электронных расчетов
3) через счета межфилиальных расчетов
4) путем зачета взаимных платежей (нетто-расчетов)

* 2. Осуществление транзитных и электронных операций по межрегиональным и внутрирегиональным электронным платежам возложено на
1) Территориальные учреждения Банка России

2) РКЦ Банка России 3) Минфин РФ

* 3. Характеристика корреспондентского счета кредитной организации в балансе

Учреждение банка	Признак счета
1) кредитная Организация	а) активный б) пассивный
2) РКЦ	в) активно-пассивный

* 4. Балансовый счет № 30101 используется для учета средств на
1) корреспондентском счете кредитной организации
2) корреспондентском счете филиала кредитной организации
3) накопительном счете вновь созданной кредитной организации
4) накопительном счете действующей организации 5) корреспондентском счете ликвидационной комиссии

* 5.В расчетном документе, представляемом кредитной организацией в расчетную сеть Банка России, в поле "Счет № " указывается номер
1) 30101810К00000000NNN
2) 30102810К00000000NNN

* 8.Плата за расчетные услуги Банка России не взимается при перечислении средств
1) по поручению клиентов кредитных организаций в
оплату товаров через расчетную сеть Банка России 2)
для возмещения телеграфных расходов Банка России
3) в обязательные резервы, депонируемые в Банке России
4) по размещению в депозиты Банка России
5) на получение наличных денег кредитной организацией

* 9. Банк России вправе произвести списание суммы долга в случае неисполнения кредитной организацией обязательств по оплате предоставленных ей расчетных услуг по
1) инкассовому поручению
2) платежному требованию-поручению
3) платежному ордеру

* 10. Совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России, находящимися на территории различных субъектов Российской Федерации, по совершению платежей с использованием документов вэлектронной форме -
1) внутрирегиональные электронные расчеты
2) межрегиональные электронные расчеты
3) нетто-расчеты
4) валовые расчеты в режиме реального времени

* 11. Кредитные организации, их филиалы, имеющие корреспондентские счета (субсчета) в РКЦ, могут быть ... системы межрегиональных электронных расчетов 1) участниками

2) пользователями

* 12.Кредитная организация при электронном обмене документами с Банком России обязана
1) соблюдать форматы электронных документов
2) производить сверку реквизитов ЭПД
3) сообщать о случаях ошибочного зачисления средств на счет
4) подтверждать подлинность ЭПД документом на бумажном носителе 5) осуществлять возврат ошибочно зачисленных на счет средств

* 13.Участниками внутрирегиональных электронных расчетов могут быть
1) Территориальные учреждения Банка России
2) РКЦ Банка России
3) полевые учреждения Банка России
4) кредитные организации
5) органы федерального казначейства

* 14
Вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов, называется ...

* 15. Внесение изменений в электронные платежные документы, поступившие в расчетную сеть Банка России,
1) не допускается
2) допускается по согласованию с РКЦ – отправителем платежа

* 16. Ответственность за содержание реквизитов электронных платежных документов, составленных в кредитной организации по принятым к исполнению платежным документам собственных клиентов и поступивших в расчетно-кассовый центр, несет
1) кредитная организация
2) клиенты кредитной организации 3) расчетно-кассовый центр

* 17. Контроль межрегиональных электронных платежей обеспечивается выполнением следующих процедур
1) ежедневная сверка ЭПД с данными кредитной организации
2) квитовка отправленных ЭПД с подтверждением их получения
3) сверка количества и суммы ЭПД, отправленных в предыдущий рабочий день
4) сверка состояний счетов учета МЭП за месяц 5) ежедневное закрытие счетов учета МЭП

* 18. Переводы средств по каждому платежному документу проводятся индивидуально при осуществлении расчетов на ... основе
1) валовой 2)
чистой

* 19.Платежи в системе валовых расчетов

Характеристика платежа Начало периода платежа

1) безотзывный а) списание средств со счета плательщика
2) окончательный б) зачисление средств на счет получателя
в) получение подтверждения о зачислении средств

* 20.Кредитные организации и другие клиенты Банка России, зарегистрированные в качестве пользователей СВР, ...быть участниками или пользователями других систем расчетов Банка России
1) не могут
2) могут
3) на основе отдельного соглашения могут

* 21. Система валовых расчетов в режиме реального времени….. времени исполнения платежа от местонахождения участника валовых расчетов в режиме реального времени
1) предусматривает зависимость 2)
не предусматривает зависимости

*22. Денежные средства, поступившие из иногороднего банка через РКЦ для зачисления на расчетные счета клиентов, отражаются кредитной организацией на корреспондентском счете по
1) дебету 2) кредиту

* 23. Перевод средств с расчетного счета АО "Мир" (№ 40702) в иногородний банк через корреспондентский субсчет филиала, открытый в РКЦ, отражается проводкой
1) Д 40702 К 30301
2) Д 30102 К 40702
3) Д 40702 К 30102
4) Д 30301 К 30102

* 24.Кредитные организации могут перечислять налоги и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней через корреспондентские счета, открытые в
1) расчетно-кассовом центре
2) другой кредитной организации 3) филиале другой кредитной организации

* 25. Для открытия в РКЦ корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации в числе других документов необходимо представить
1) копию заверенного Положения о филиале
2) заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати филиала
3) справки о постановке на учет в налоговые органы и государственные внебюджетные фонды 4) баланс филиала кредитной организации за предыдущий отчетный период

* 26. Балансовый счет № 47418 предназначен для учета средств,
1) не списанных с расчетных счетов клиентов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете

2) списанных с корреспондентского счета по договоренности с РКЦ
3) списанных с расчетных счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету 4) списанных с корреспондентского счета, но не проведенных по расчетным счетам клиентов

* 27. Выписка за 17 марта по корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в РКЦ, может быть получена кредитной организацией ... марта
1) 16
2) 17
3) 18
4) 19

* 28. Кредитная организация для осуществления расчетных операций вправе открыть корреспондентский
1) субсчет в подразделении расчетной сети Банка России на имя филиала
2) субсчет в подразделении расчетной сети Банка России своему дополнительному офису 3) счет в другой кредитной организации на имя филиала

* 29.Операция по уплате кредитной платы за расчетные услуги Банка России и суммы штрафа отражается проводками
1) Д 70606 К 30102
2) Д 70208 К 30102
3) Д 60322 К 30102
4) Д 70606 К 61403

* 30. За неисполнение обязательств по оплате предоставленных Банком России расчетных услуг кредитная организация уплачивает неустойку в размере
1) суммы основного долга
2) 0,5% от суммы долга за каждый день просрочки
3) ставки рефинансирования

* 31.Перечисление кредитной организацией средств по поручению АО "Кедр" (расчетный счет № 40702) отражается проводкой (в случае осуществления расчетов в один день)

Маршрут Платежа	Бухгалтерская проводка
1) через корреспондентский счет "ЛОРО"	а) Д 40702 К 30301 б) Д 40702 К 30102
2) через расчетную сеть Банка России	в) Д 40702 К 30109 г) Д 40702 К 30220
3) через счета межфилиальных расчетов	

ТЗ № 7 Вопросы для устного опроса по Разделу 2. Осуществление межбанковских расчётов

- Назовите порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.
- Каков порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
- Назовите порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
- Опишите порядок, процедуру и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке.
- В чём заключаются особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке?

ТЗ № 8. Тестовые задания по теме 3.1. «Основы функционирования карточных платёжных систем»

1. Кредитная организация … одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платёжных карт и распространение платёжных карт
1) имеет право 2)
не имеет право

2. Кредитная организация для физических лиц осуществляет эмиссию … карт
1) расчётных (дебетовых)
2) кредитных
3) предоплаченных
4) дисконтных 5) операционных

3. Кредитная организация для юридических лиц может осуществлять эмиссию … карт 1) расчётных (дебетовых)
2) кредитных
3) предоплаченных
4) дисконтных 5) операционных

4. Кредитные организации вправе выдавать клиентам банковские карты

Клиент	Вид банковской карты
1) юридическое лицо	а) расчётные, предоплаченные
	б) расчётные, кредитные 2)
физическое лицо	в) расчётные, кредитные, предоплаченные

5. Документ в электронной форме, сформированный банкоматом и содержащий информацию о совершённых операциях за определённый период времени, называется ……

6. Документ по операции с использованием платёжной карты составляется в 1) 2 экземплярах

2) 3 экземплярах
3) 4 экземплярах
4) количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами

7. Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операций с использованием банковской карты, называется ……..

8. Осуществление кредитной организацией расчётов с организациями торговли по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт, и выдача наличных денежных средств держателям платёжных карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации, называется 1) аутентификация
2) эквайринг
3) эмиссия 4) эмбоссирование

9. Платёжные карты с точки зрения технологии изготовления и принципов функционирования подразделяются на
1) карты с магнитной полосой (магнитные карты)
2) микропроцессорные карты (смарт-карты)
3) кредитные карты
4) карты оптической памяти (лазерные карты)
5) цифровые карты
6) социальные карты (зарплатные карты)

10. Осуществление кредитной организацией выдачи банковских карт других кредитных организаций - эмитентов называется
1) аутентификацией
2) эквайрингом
3) распространением
4) эмбоссированием 5) эмиссией

ТЗ № 9. Тестовые задания по теме 3.2. «Операции банков с платёжными картами»

1. В случае недостаточности денежных средств на банковском счёте при совершении клиентом операций с использованием расчётной карты клиенту может быть предоставлен …

2. В пункте выдачи наличных при выдаче/приёме наличных денежных средств с использованием платёжных карт … расходные/приходные кассовые ордера
1) оформляются 2)
не оформляются

3. При совершении клиентами операций по получению/внесению наличных денежных средств с использованием платёжных карт в банкоматах … расходные/приходные кассовые ордера 1) оформляются 2) не оформляются

4. Предварительная оплата работ по изготовлению банковских карт и получение их банком отражается проводками
1) Д 60312 – К 30102, Д 40817 – К 60312
2) Д 60312 – К 30102, Д 61008 – К 60312
3) Д 30102 – К 60312, Д 60312 – К 40903
40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)
60312 – «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (А)
61008 – «Материалы» (А)

5 . Перечисление акционерным обществом заработной платы своему работнику на счёт, используемый для расчётов банковской картой, отражается проводкой
1) Д 40817 – К 40702
2) Д 40702 – К 40817
3) Д 40903 – К 40702
4) Д 40702 – К 40903
40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)

6. Зачисление физическим лицом наличных денежных средств на счёт, используемый для расчётов банковской картой, отражается проводкой
1) Д 40817 – К 20208
2) Д 20202 – К 40817
3) Д 40903 – К 20202
4) Д 20208 – К 40903
20208 – «Денежные средства в банкоматах» (А)
40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)

7. Получение физическим лицом в пункте выдачи наличных другого банка наличных денег с использованием банковской карты отражается проводкой
1) Д 40817 – К 20202
2) Д 40817 – К 20208
3) Д 40817 – К 30110
4) Д 40903 – К 20209
20208 – «Денежные средства в банкоматах» (А)
20209 – «Денежные средства в пути» (А)
30110 – «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» (А)
40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)

8. Предоставление кредита «овердрафт» клиенту - физическому лицу при совершении операций с использованием расчётной карты отражается проводкой
1) Д 40817 – К 45509, Д 99998 – К 91317
2) Д 45509 – К 40817, Д 91317 – К 99998
3) Д 40817 – К 45509, Д 99999 – К 90909
4) Д 45509 – К 40817, Д 90909 – К 99999
40817 – «Физические лица» (П)
45509 – «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счёте ("овердрафт")» (А)
90909 – «Принятые к исполнению распоряжения клиентов,
денежные средства по которым не списаны с банковских счетов» (А)
91317 – «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» (П)

9. Внесение физическим лицом наличных денежных средств через банкомат для зачисления на банковский счёт отражается проводкой
1) Д 20202 – К 40817
2) Д 20208 – К 40817
3) Д 20209 – К 40817
4) Д 47423 – К 40817
20202 – «Касса кредитных организаций» (А)
20208 – «Денежные средства в банкоматах» (А)
20209 – «Денежные средства в пути» (А)
47423 – «Требования по прочим операциям» (А)

10. Выдача через банкомат наличных денежных средств в банке-эквайрере отражается проводкой
1) Д 30232 – К 20208
2) Д 30233 – К 20208
3) Д 40817 – К 20208
4) Д 40905 – К 20208
20208 – «Денежные средства в банкоматах» (А)
30232 – «Незавершенные расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт» (П)
30233 – «Незавершенные расчёты по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт» (А)
40817 – «Физические лица» (П)
40905 – «Невыплаченные переводы» (П)

11. Списание банком-эмитентом суммы комиссии за использование банковской карты при получении наличных денег отражается проводкой
1) Д 20208 – К 70601
2) Д 40817 – К 70601
3) Д 40903 – К 70601
4) Д 42301 – К 70601
20208 – «Денежные средства в банкоматах» (А)

40817 – «Физические лица» (П)
40903 – «Средства для расчётов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)
42301 – «Депозиты физических лиц до востребования» (П)
70601 – «Доходы» (П)

ТЗ № 10 Вопросы для устного опроса по Разделу 3 . Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт □ Назовите

- ✓ виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; ✓ условия и порядок выдачи платежных карт.
- Какова технология и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, □ Опишите документальное оформление операций с платежными картами.
- Каков порядок и условия выдачи банковских карт?
- На каком балансовом счёте ведётся учёт полученных для распространения платёжных карт?
- Какой бухгалтерской проводкой отражается передача на персонализацию платёжных карт?
- Дайте характеристику балансовых счетов 30232 и 30233.
- Опишите порядок проведения операций, связанных с эквайрингом платёжных карт.
- Расскажите о порядке проведении кредитной организацией безналичных расчётов, совершаемых физическими лицами с использованием платёжных карт.
- Какие преимущества получают субъекты, участвующие в зарплатном проекте: банк, предприятие, физические лица (работники предприятия)?
- Необходимо ли заключение договора с физическими лицами при осуществлении эмиссии банковских карт в рамках зарплатного проекта?
- Какой бухгалтерской проводкой в банке отражается зачисление денежных средств (заработной платы) на счета физических лиц - участников зарплатного проекта?
- Какое из перечисленных действий (по пополнению карточного счёта) является нарушением валютного законодательства:

✓ резидент зачисляет нерезиденту рубли,
✓ нерезидент зачисляет резиденту иностранную валюту,

ТЗ № 11 Тестовые задания

В тестовых вопросах № 1 - 16 укажите правильный ответ.

1. Банки осуществляют перевод денежных средств
1) только по банковским счетам клиентов
2) только без открытия банковских счетов клиентов
3) по банковским счетам клиентов и без открытия банковских счетов

2. Если денежных средств на счете предприятия - плательщика недостаточно, то его распоряжения о переводе денежных средств для уплаты налогов в бюджет банком
1) подлежат исполнению
2) не принимаются к исполнению и возвращается отправителю

3) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (счет № 90902) и банк продолжает осуществлять контроль достаточности денежных средств до их исполнения

3. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц _____ .
1) ведется 2)
не ведется

4. Для отзыва своего распоряжения отправитель должен составить _____ об отзыве и направить его в банк 1) распоряжение
2) уведомление
3) письмо 4) заявление

5. Идентификация участников межбанковских расчетов на территории Российской Федерации осуществляется посредством указания
1) БИК
2) ИНН
3) контрольного ключа 4) номера филиала по МФО

6. Расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке, является
1) платежное поручение
2) инкассовое поручение
3) платежное требование
4) аккредитив

7. Списание средств по платежному поручению ООО "Берег" (расчетный счет № 40602) оформляется по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых филиалами в один день, проводкой
1) Д 40602 К 30102
2) Д 30302 К 30301
3) Д 30301 К 40602
4) Д 40602 К 30301

8. В контексте международных финансов «своп» означает:
1) покупку на рынке спот и одновременную форвардную продажу валюты;
2) одновременно предоставляемые кредиты в двух валютах;
3) обмен обязательствами, выраженными в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой.

9. Порядок выдачи, оплаты и передачи чека как одного из средств международных расчетов регулируется:
1) Международной торговой палатой;
2) Женевской конвенцией 1931 г.;
3) документами ЮНКТАД;
4) другими регламентирующими источниками

10. Поручение продавца своему банку получить от покупателя сумму платежа против передаваемых ему товарных документов и перечислить ее продавцу – это
1) банковский перевод
2) документарное инкассо 3) безотзывной аккредитив

11. Поступления в пользу предприятия выручки от реализации товаров в инвалюте зачисляются на счёт 1) специальный валютный
2) транзитный валютный
3) расчетный (текущий) валютный

12. Документ валютного контроля, оформляемый резидентом в уполномоченном банке и содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта между резидентом и нерезидентом, предусматривающего экспорт/импорт товаров называется
1) ведомостью валютного контроля
2) справкой о проведенных валютных операциях
3) паспортом сделки

13. Результат переоценки балансового счета №30114978 (А) «Корреспондентские счета в банках - нерезидентах» при увеличении курса иностранной валюты будет отражен бухгалтерской проводкой

1) Д 30114978 К 70603810	2) Д 70608978 К 30114978	3) Д 30114978 К 70603978

14. Бухгалтерский учет средств клиентов – физических лиц, граждан РФ, предназначенных для проведения расчетов с использованием банковской карты осуществляется на счете: 1) 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций»
2) 40817 «Физические лица»
3) 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»
4) 91202 «Разные ценности и документы»

15. Конкретная форма расчетов по экспортно-импортному контракту устанавливается
1) учреждением Центрального банка
2) соглашением сторон по контракту 3) уполномоченным банком импортера

16. Информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы, а также сбор, обработку и рассылку участникам системы данных по операциям с банковскими картами обеспечивает
1) банк-эмитент
2) расчетный банк
3) процессинговый центр
4) банк-эквайер

В тестовых вопросах № 8 - 11 укажите все правильные ответы.

17. В РФ применяются следующие формы безналичных расчетов:
1) расчеты платежными поручениями
2) расчеты по аккредитиву
3) расчеты платежными требованиями-поручениями
4) расчеты инкассовыми поручениями
5) расчеты чеками
6) прямое дебетование (по требованию получателя средств) 7) расчеты в форме перевода электронных денежных средств

18. Для открытия расчетного счета юридическим лицом в банк представляются:
1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица
2) учредительные документы юридического лица
3) лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
4) карточка с образцами подписей и оттиска печатей, оформленная нотариально и в банке 5) список акционеров
6) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

19. На территории Российской Федерации расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут производиться через
1) расчетную сеть Банка России
2) кредитные организации по корреспондентским счетам
3) счета межфилиальных расчетов
4) счета взаимных расчетов учреждений Банка России 5) небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции

20. Плата за услуги в платежной системе взимается Банком России с клиента – кредитной организации, по счетам которой в УБР проводятся операции по
1) зачислению денежных средств
2) списанию денежных средств
3) переводу денежных средств, числящихся на счетах подразделений кредитных организаций, на корреспондентские счета головных кредитных организаций
4) списанию средств без распоряжения владельца счета
5) списанию средств при каждой частичной оплате расчетных документов

21. Платёжные карты с точки зрения технологии изготовления и принципов функционирования подразделяются на
1) карты с магнитной полосой (магнитные карты)
2) микропроцессорные карты (смарт-карты)
3) кредитные карты
4) карты оптической памяти (лазерные карты)

В тестовых вопросах № 12 - 13 установите правильную последовательность.

22. Процедура приема банком к исполнению распоряжения клиента состоит из 5-ти последовательных этапов:

1) контролируется достаточность денежных средств на счёте плательщика
2) по отправителю распоряжения проверяется наличие у него права распоряжаться денежными средствами
3) контроль значений реквизитов распоряжений
4) контролируется целостность распоряжений 5) проводится структурный контроль распоряжений

23. Очередность оплаты документов при недостаточности средств на банковском счете клиента:

1) документ на уплату недоимки по налогу
2) денежный чек на выплату материальной помощи
3) документ на оплату алиментов **В тестовых вопросах № 14 - 16 установите соответствие.**

24.

Этапы приёма распоряжения на бумажном носителе	Описание этапа
1. Контроль целостности	А. проверка значений реквизитов, в какой мере они допустимы и соответствуют требованиям законов и нормативных актов Банка
распоряжения	России.
2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами юридическими лицами	Б. проверка распоряжения на предмет отсутствия в нём изменений, исправлений
3. Контроль значений реквизитов распоряжений	В. проверка наличия и соответствия подписей и оттиска печати образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати
	Г. проверяется соответствие распоряжения, установленной форме

25.

Виды счетов клиентов	Описание счета, открываемого банком
1. Расчетные счета	А. открываются юр. лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физ. лицам, занимающихся частной практикой для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых они созданы
2. Текущие счета	Б. открываются физ. лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
	В. открываются кредитными организациями для осуществления взаимных расчетов

26.

Участники системы БЭСП	Характеристика участников системы БЭСП
1.Прямой участник расчетов	А. подразделения расчетной сети Банка России, включенные в Справочник БИК, которые осуществляют расчеты и проводят платежи через систему БЭСП
2. Ассоциированный участник расчетов	Б. кредитная организация (филиал), которая осуществляет расчеты и проводит платежи через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения и имеет возможность пользоваться услугой системы БЭСП через обслуживающее учреждение Банка России, не имеет возможности управления ликвидностью и внутридневной очередью отложенных платежей.
3.Особый участник расчетов	В. кредитная организация (филиал), включенная в Справочник БИК, которая осуществляет расчеты и проводит платежи через систему БЭСП и имеет возможность использовать все услуги системы БЭСП.

27. Укажите соответствие:

Вид открытой валютной позиции	Характеристика
1) Короткая	А. Обязательства в валюте превышают требования
2) Длинная	Б. Требования в валюте превышают обязательства
	В. Требования и обязательства в валюте совпадают

В тестовом вопросе № 28 -30 вставьте нужное слово или фразу.

28. Сведения об открытии лицевого счета клиенту банка вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее _____ за днем заключения договора банковского счета. 29. Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операций с использованием банковской карты, называется _____

30. _____- это телекоммуникационная система, оказывающая услуги по передаче сообщений финансового характера

Практические задания ПЗ № 1 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Изучите главу 2 Инструкции Банка России от 30.06.2021. № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

1. Перечислите виды счетов, открываемых клиентам кредитных организаций. Кому открываются данные банковские счета и каково их назначение? Ответ оформите в виде таблицы:

Виды счетов	*Категория клиента*	*Назначение счета*
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		

2. Ответьте на вопросы:

1. Возможно ли открытие одному юридическому лицу нескольких расчетных счетов?
2. Возможно ли открытие расчетного счета обособленному подразделению организации?

ПЗ № 2 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Изучите главу 4 Инструкции Банка России от 30.06.2021. № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Составьте список документов, которые необходимо представить юридическому лицурезиденту в кредитную организацию для открытия расчетного счета по форме таблицы.

№ n/n	*Перечень документов, представляемых юридическим лицом в банк для открытия расчетного счета*

ПЗ № 3 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Ознакомьтесь с представленной ситуацией и ответьте на поставленный вопрос.

В банк «Развитие» с просьбой об открытии расчетного счета обратилось ООО «Квант», представив следующие документы:

- заявление об открытии счета;
- копию учредительного договора;
- копию устава;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати; свидетельство о государственной регистрации.

Документы оформлены правильно, но представлены не все, поэтому разрешение на открытие счета ООО «Квант» банк не дал. Укажите документы, недостающие для открытия счета.

ПЗ № 4 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Изучите главу 7 Инструкции Банка России от 30.06.2021. № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» и ответьте на следующие вопросы:

1. Каково назначение карточки с образцами подписей и оттиска печати?
2. Каков срок действия карточки?
3. В каких случаях банк вправе не требовать от клиента оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати?
4. Возможно ли оформление карточки без нотариального удостоверения подлинности подписей?
5. В каких случаях производится замена представленной карточки с образцами подписей и оттиска печати?
6. Производится ли замена карточки с образцами подписей и оттиска печати при временном предоставлении лицу права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц?
7. Производится ли замена карточки при изменении клиентом места нахождения?
8. Кому может быть предоставлено право первой подписи для клиента – юридического лица?
9. Могут ли быть наделены правом первой подписи одновременно несколько сотрудников юридического лица?
10. Кому может быть предоставлено право второй подписи для клиента – юридического лица?
11. Допускается ли наделение одного должностного лица правом первой и второй подписи одновременно?

ПЗ № 5 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Ознакомьтесь с заявлением АО «Актив» и охарактеризуйте действия кредитной организации при приеме документов данного клиента.

Председателю правления
АКБ "Коммерческий" А.Н. Иванову
от директора АО "Актив" А.И. Васильева

Заявление

АО "Актив", имеющее в АКБ "Коммерческий" расчетный счет № 40702100500000000315, просит разрешить временно представлять в банк платежные документы без оттиска печати.

Документы на изготовление печати организацией получены, изготовление печати оплачено, копии документов (счет, квитанция к приходному ордеру) прилагаются. Печать будет готова 22 мая 20__ года.

Директор АО "Актив" Васильев /А.И. Васильев/
Главный бухгалтер АО "Актив" Борисова /О.В. Борисова/
8 мая 20__ года

ПЗ № 6 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Изучите главу 10 Инструкции Банка России от 30.06.2021. № 204-И и ответьте на вопросы:

1. Какие документы помещаются в юридическое дело, формируемое банком по каждому открытому расчетному счету?

2. Возможно ли формирование одного юридического дела при наличии нескольких банковских счетов клиента в одном банке?

ПЗ № 7 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Ознакомьтесь с заявлением ООО «Пассив» и оформите от имени данной организации карточку с образцами подписей и оттиска печати (шаблон имеется в сети Омского филиала РАНХиГС: S/ папка публикаций /модули / МП «Ведение расчетных операций/ тема 1.1. /практика/ документы).

АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Дата 30 ноября 2007 года

Наименование организации *Общество с ограниченной ответственностью «Пассив»*

Просим открыть счет:

Наименование счета	Тип счета	Валюта счета
Расчетный счет	—	Рубли РФ

Печать

Руководитель *Яковлев Денис Николаевич* (Ф. И. О.) *Яковлев* (подпись)

Главный бухгалтер *Михайлова Ольга Викторовна* (Ф. И. О.) *Михайлова* (подпись)

РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО БАНКУ

Открыть счет ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Дата открытия ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ **Операционист** _____ (Ф. И. О.)

Разрешаю

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ _____ (Ф.И.О)

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР _____ (Ф.И.О)

Проверил _____

ПЗ № 8 по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

13 сентября текущего года акционерное общество «Элегия» представило в Омское отделение ОСБ № 8634 документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 115. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счета, в котором указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности. ***Требуется***

1. Провести идентификацию клиента и его представителей.
2. Оформить заявление на открытие расчётного счёта.
3. Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати.
4. Оформить договор банковского счёта.
5. Присвоить номер лицевому счету АО «Элегия», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 1997 лицевых счетов, контрольный ключ – 7.
6. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.
7. Изучить ТАРИФЫ на услуги по РКО для юридических лиц и предпринимателей (в рублях РФ), оказываемые банком и определить размер комиссионного вознаграждения за:
   - открытие расчетного счета «Классический»,
   - ведение расчетного счета «Классический» в течение первого месяца, ➢ оформление чековой книжки.
8. Оформить сообщение налоговым органам об открытии расчётного счёта. Укажите, в какие сроки должно быть направлено сообщение налоговому органу об открытии расчётного счёта.
9. Зарегистрируйте клиента в автоматизированной системе для открытия счета.
10. Оформить заявление на выдачу денежной чековой книжки.
11. Присвоить номер лицевому счёту для учёта доходов, полученных за открытие расчётного счёта.
12. Оформить документы на закрытие расчётного счёта:
    - заявление от 10.02. текущего года;
    - сообщение налоговым органам; сделать отметку в книге регистрации открытых

счетов о закрытии расчётного счета. Недостающие данные взять произвольно.

ПЗ № 8(1) по теме 1.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

Для установления минимальной суммы наличных денег, которая должна находиться в кассе кредитной организации, АО банк «Партнеры» использует данные банковской отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» за июль – сентябрь 201_ года. За указанный период сумма прихода составила:

Символы	Сумма (тыс. руб.)
02-32	753 658
80	23 805

Сумма по расходу за этот же период составила

Символы	Сумма (тыс. руб.)

40-62	701 534
81	65 770

Число рабочих дней кассы банка в отчетном периоде - 75 дней. Средняя сумма на банковском вкладе банка составляет 37 000 руб., Количество вкладов (счетов) клиентов в данном банке - 10 000 шт.

Вероятность снятия денежной наличности со счета (вклада) i-м клиентом – 1%.

Требуется

1. Указать факторы, влияющие на размер минимальной суммы наличных денег, которая должна находиться в кассе кредитной организации.
2. Какие требования к размеру минимального остатка хранения наличных денег установлены Положением ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»?
3. Какой должна быть сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня?
4. Рассчитать сумму среднедневного прихода по кассе банка;
5. Рассчитать сумму среднедневного расхода по кассе банка;
6. Рассчитать сумму экстренного расхода;
7. Определить минимальную сумму наличных денег, которая должна находиться в кассе АО банк «Партнеры».
8. Укажите порядок установления и пересмотра минимальной суммы наличных денег, которая должна находиться в кассе кредитной организации.

ПЗ № 9 по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

16.05.т. г. в АО банк «Стандарт» (БИК 045209677, корреспондентский счет №30101810К00000000677 ИНН 5504673421) поступили:

1. платежное поручение №324 от АО «Полянка» счет № 40702810700000000356, ИНН 7778889990) на перечисление платежа магазину «Спорттовары» (ИНН 5556667778) за спортивный инвентарь по счету №99 от 13.05.т.г. в сумме 850 000 руб., в т.ч. НДС –129661 руб.

Расчетный счет магазина «Спорттовары» № 40702810800000000349 открыт в АО банке «Стандарт» г. Омск.

На 16.05.т.г. на расчетном счете АО «Полянка» числится 1725000-89.

2. платежное требование №494 от 16.05.2012 на сумму 1129 рублей за расчетные услуги банка по договору банковского счета (НДС не предусмотрен).

Оплата производится по заранее данному акцепту, согласно п.2.3.2. договора банковского счета №1342 от 20.01.т. г.

Плательщик: производственный кооператив «Сантехник» (ИНН 5503206230, расчетный счет № 40702810200000000322).

Получатель: АО банк «Стандарт». Сумма по договору зачисляется на счет 70601810500002102020. На 16.05.2012 средств на расчетном счете производственного кооператива «Сантехник» нет.

3. АО компания «Высокие технологии» (ИНН 5503010540 расчетный счет 40702810300000000085 в филиале АБ «Газпромбанк» г. Омск (БИК 045209828 корреспондентский счет 30101810800000000828)) представила платежное требование №265 от 12.05.т.г. на сумму 36 150-07.

Платежное требование выписано с акцептом. Срок акцепта – 5 рабочих дней. Платежное требование выставлено на производственный кооператив «Сантехник» (ИНН 5503206230, расчетный счет № 40702810200000000322) за оборудование по договору №225 от 11.05.т. г.

16.05.т. г. платежное требование поступило в АО банк «Стандарт» и оприходовано в картотеку №1. Последний экземпляр платежного требования передан плательщику в качестве извещения о поступлении платежного требования.

Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям.
2. Оформить платежное поручение.
3. Оформить платежный ордер на частичную оплату.
4. Оформить платежные требования №494 и №265.
5. Оформить мемориальные ордера на помещение платежного поручения №324 и платежного требования №494 в очередь документов, неоплаченных в срок.
6. Оформить мемориальный ордер на оприходование платежного требования №265 в очередь документов, ожидающих акцепта.
7. Отразите операции по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе "УКО".

ПЗ № 10 по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

13 сентября в АО банк «Сибирь» (БИК 045209745, корреспондентский счет в Отделении Омск 30101810800000000745) поступило платежное требование №21 на сумму 76500 руб., в том числе НДС – 11669-49, для оплаты АО «Солнышко» (ИНН 5507651004, КПП 550201001, расчетный счет 40702810700000000046 в АО банке «Сибирь»).

Платежное требование выставлено АО «Сибирские узоры» (ИНН 7202026861, КПП 720201001, расчетный счет 40702810400000000280 в АО «Тюменьпромбанк» (БИК 047103267, корреспондентский счет 30101810500000000267 в Отделении Тюмень)) в оплату сырья согласно договору от 1 сентября 2012 года №32.

В этот же день от АО «Солнышко» получен акцепт платежного требования в полной сумме. Других платежных документов к расчетному счету АО «Солнышко» в этот день предъявлено не было.

На счете АО «Солнышко» на начало операционного дня числится 68357-89. Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям.
2. Оформить платежное требование №21.
3. Оформить мемориальный ордер№032 на постановку платежного требования в очередь распоряжений, ожидающих акцепта плательщика.
4. Оформить заявление на акцепт.
5. Оформить платежный ордер №79.

6. Оформить мемориальный ордер №033 на списание суммы из очереди распоряжений, ожидающих акцепта, и мемориальный ордер №034 на постановку в очередь распоряжений, не оплаченных по причине недостаточности средств на счете.
7. Оформить лицевой счет АО «Солнышко».

ПЗ № 11 по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

В АО банке «Восток» (корреспондентский счет 30101810500000000815, БИК 045209815) открыт счет АО «Лигна» (ИНН 2770315126, КПП 272018011). Остаток средств на счете АО «Лигна» на начало операционного дня – 1000050 руб. В банк поступили следующие документы для совершения операций по счету АО «Лигна».

№	Содержание операции	Бухгалтерская проводка		Сумма (руб.)
		Дебет	Кредит	
1.	По денежному чеку № 456786 АО «Лигна» выданы наличные денежные средства на заработную плату кассиру организации Ивановой Ольге Петровне.			300000 -00
2.	На счёт АО «Лигна» по платёжному поручению № 654 ПАО «Троя» (расчётный счёт № 40603810100000008955 открыт в банке –корреспонденте ПАО АКБ "ИТ БАНК"			123000-00
	кор.счёт 30110810900000000731, БИК 045209731) зачислены денежные средства.			
3.	По заявлению АО «Лигна» выставлен покрытый аккредитив №456 для расчётов с иногородним поставщиком (расчётный счёт № 40703810600000008955 открыт в банке АО АКБ "Сибирь" кор.счёт 30101081070000000888, БИК 045209888)			500 000-00 500 000-00
4.	По платежному поручению № 555 АО «Азимут» (счет 40702810500000007815 открыт в АО банке «Восток») зачислены денежные средства на расчётный счёт АО «Лигна».			850000-00
5.	По платежному поручению № 0034 АО «Лигна» перечислен НДФЛ (Счёт получателя-управления Федерального казначейства-40101810300001000003 открыт в Отделении Омск, БИК 045209001).			17000-00
6.	На расчётный счёт АО «Лигна» на основании объявления на взнос наличными № 489 поступили наличные средства от продажи товаров			540 000-00

7.	От территориального отделения Фонда социального страхования поступило инкассовое поручение № 2345 на взыскание с расчётного счёта АО «Лигна» денежных средств за нарушение срока представления расчётной ведомости. (Счёт получателя-управления Федерального казначейства-40101810200001000002 открыт в Отделении Омск, БИК 045209001).			5200-00

Требуется:

- Присвоить номер лицевому счету АО «Лигна», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 896 лицевых счетов, контрольный ключ – 5.
- Составить бухгалтерские проводки по операциям.
- Отразить операции в лицевом счете АО «Лигна».
- Проведите операции по счету клиента в автоматизированной системе "УКО". Недостающие реквизиты укажите самостоятельно.

ПЗ № 12 по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

19 марта текущего года АО «Метелица» (ИНН 7001647890 расчетный счет 40702810900000000075 в АО АКБ «ИТБАНК» г. Омск (БИК 045209673 корреспондентский счет 30101810500000000673) представило в банк заявление на аккредитив №8 для оплаты автопогрузчиков по договору № 208 от 5 марта текущего года в сумме 690 000 рублей.

Срок действия аккредитива до 19 апреля текущего года.

Вид аккредитива: отзывной, покрытый.

Условие оплаты: без акцепта.

Вид платежа: почтой.

Поставщик: АО «Вагоностроитель» (ИНН 3809089709 расчетный счет 40702810200000000059 в АО АБ «Истербанк» г.Калининград (БИК 042758727 корреспондентский счет 30101810800000000727).

Платеж производится по предоставлению счетов –фактур и ж/д накладной.

19 марта текущего года АО АКБ «ИТБАНК» направил аккредитив в АО АБ «Истербанк» г.Калининград.

26 марта текущего года АО АБ «Истербанк» г.Калининград получил аккредитив, зачислил денежные средства на счет по учету аккредитивов и сообщил поставщику об открытии аккредитива.

30 марта текущего года АО «Вагоностроитель» предоставило в банк реестр счетов – фактур на сумму 650 000 рублей и ж/д накладную на отгрузку автопогрузчиков.

От дальнейшего использования аккредитива поставщик отказался. В тот же день денежные средств были зачислены на счет АО «Вагоностроитель», а сумма неиспользованного аккредитива платежным поручением возвращена в АО АКБ «ИТБАНК».

2 апреля текущего года неиспользованная сумма аккредитива поступила в АО АКБ «ИТБАНК» и была зачислена на счет АО «Метелица».

Счет по учету выставленных аккредитивов закрыт.

Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям ,проверьте достаточность средств на счете клиента.
2. Оформить заявление на аккредитив.
3. Оформить платежное поручение на перечисление средств в банк получателя.
4. Оформить мемориальный ордер по счету 90907.
5. Оформить банковский ордер на зачисление средств на счет поставщика.
6. Проведите операции по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе.

ПЗ № 13 по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

26 сентября текущего года в Отделение Омск г.Омск (БИК 045209001) от УФК МФ РФ по Омской области (инспекция МНС России по Советскому АО г. Омска (5501) счет 40101810100000010000 ИНН 5501031792 КПП 550101001) принят реестр переданных на инкассо расчетных документов с приложением инкассового поручения № 124 от 26 сентября текущего года о взыскании налога 1429 от 14 августа текущего года на основании ст.7 п.9 Закона «О нал.органах РФ» от 21.03.1991 №943-1, ст.31, 45 п.1 , ст.46 п.1 НК РФ от 31.07.1998 №146-ФЗ в сумме 14128-00.

Плательщик: АО «Технология» ИНН 7203001796 КПП 550102002 расчетный счет 40702810900310000014 в филиале АБ «Газпромбанк» (АО) г.Омск (БИК 045279828 корреспондентский счет 30101810800000000828).

Инкассовое поручение поступило в филиал АБ «Газпромбанк» 28 сентября текущего года. На счете АО «Технология» числится 12500-00. Требуется:

1. Оформить инкассовое поручение.
2. Оформить реестр переданных на инкассо распоряжений.
3. Оформить платежный ордер на частичную оплату инкассового поручения.
4. Оформить мемориальный ордер на помещение инкассового поручения в очередь распоряжений, неоплаченных в срок.

ПЗ № 14 по теме 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

Заполните платёжное поручение № 789 от 22.09 2012 года АО «Альянс» на перечисление в бюджет штрафа в сумме 5000 руб. за нарушение расчетов наличными деньгами.

Получатель средств: Управление Федерального казначейства по Омской области (ИФНС России по Ленинскому административному округу г.Омска), счет 40101810100000010000 открыт в Отделении Омск, ИНН УФК 5505037107, КПП 550501001. БИК Отделения Омск 045209001.

Назначение платежа: Денежные взыскания (штрафы) за нарушение порядка работы с денежной наличностью, ведения кассовых операций и невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций.

Код бюджетной классификации: 18211631000016000140

ОКАТО: 52401372000

Статус налогоплательщика- 01

Тип платежа: административные штрафы

Основание платежа: погашение задолженности по акту проверки

Номер акта проверки: 1

Дата акта проверки: 12.08.201_

Плательщик: АО «Альянс» (счет40702810700000000337, ИНН 2770315126, КПП 272018011).

Банк плательщика: ОМСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N 8634 ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ". Корр.счет в РКЦ 30101810900000000673. БИК 045209673

Задание 2.

Заполните платёжное поручение № 4 от 15.09.2012 года ООО "Спецмолпродукт»" (счет 40702810700700000442, ИНН 5501066107, КПП 550101001) на сумму 10000 рублей.

Получатель средств: УФК по Омской области (ГУ — Отделение ПФР по Омской области) счет 40101810100000010000 открыт в Отделении Омск.

ИНН УФК 5500000054, КПП УФК 550301001. БИК Отделения Омск 045209001.

Банк плательщика: ОМСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N 8634 ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ". Корр.счет в РКЦ 30101810900000000673. БИК 045209673

Назначение платежа: рег. № в ПФР 065-005-007302 Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, поступающие от плательщиков, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования за сентябрь 201_ г.

Код бюджетной классификации – 39210202101081011160, ОКАТО – 52401000000, статус налогоплательщика 01. «Основание платежа» – платежи текущего года, «Тип платежа»- уплата взноса.

ПЗ № 15 по теме 2.1. Организация межбанковских расчётов

12 октября текущего года года АО банк «Мираф» представило в АО «Плюс банк» документы, необходимые для открытия корреспондентского счета в валюте Российской Федерации. 15октября текущего года заключен договор корреспондентского счета № 17 на 1 год. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счета, в котором указано, что выписки по лицевому счету выдаются по доверенности.

Банк выплачивает Корреспонденту доход в размере 0,1% годовых от остатка средств на корсчете. Неснижаемый остаток по корсчету установлен в размере 10 000 руб.

Председатель правления АО банка «Мираф» - Сурина Владлена Семеновна, корсчет в Отделении Омск 30101810400000000252, БИК 045209252, ИНН 552456123. Адрес: г. Омск. ул. Герцена, 1.

Председатель правления АО банка «Плюс банк» - Зверев Вадим Федорович, корсчет в Отделении Омск 30101810500000000353, БИК 045209353, ИНН 552456789. Адрес: г. Омск. ул. Труда, 7.

Требуется

1. Подготовить материалы для проведения переговоров о сотрудничестве на межбанковском рынке с участниками финансового рынка.
2. Оформить заявление на открытие корреспондентского счёта.
3. Оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати.
4. Оформить договор корреспондентского счёта.

5. Присвоить номер лицевому счету АО банк «Мираф», открытому в «Плюс банке». На данном балансовом счете уже зарегистрировано 16 лицевых счетов, контрольный ключ – 3.
6. Оформить расчётный документ на оплату услуг банка за октябрь в сумме 7 000 руб., если в договоре обусловлена оплата услуг в безналичном порядке без распоряжения владельца счета.
7. Письменно ответить на вопросы:
    1. Возможно ли предоставление овердрафта по заключенному договору?
    2. Каков прядок выверки корсчета за истекший месяц?
    3. Какова периодичность предоставления выписок по корсчету банку «Мираф»?
    4. В каких случаях «Плюс банк» может отказать Корреспонденту в совершении операций по корсчету?
    5. Как осуществляется подкрепление корсчета Корреспондента в Банке?
    6. Каков порядок продления сроков действия договора корсчета?
    7. Что происходит с корсчетом Корреспондента при прекращении действия договора корсчета?
    8. Что происходит с остатком средств на корсчете Корреспондента при закрытии корсчета в Банке?
    9. Какую ответственность несет Банк при неправильном или несвоевременном зачислении, списании средств со счета Корреспондента?
    10. Каким способом осуществляется оплата услуг Банка?
    11. В течение какого срока после получения выписок по счету Корреспондент обязан ставить Банк в известность обо всех неправильно зачисленных на его счет суммах?
    12. В каком порядке Банк выплачивает Корреспонденту проценты от остатка средств на корсчете? Недостающие данные взять произвольно.

ПЗ № 16 по теме 2.2. Платёжные системы кредитных организаций
Расчеты по счетам ЛОРО и НОСТРО

На счет АО «Авто» (расчетный счет 40702810900000000897 в АКБ «Энергобанк» г. Тюмень) по платежному поручению объединения «Русь» (расчетный счет 40702810900000000023 в АО АКБ «Волга» г. Волгоград) зачислены средства в сумме 22 000 рублей.

Корреспондентский счет АКБ «Энергобанк» открыт в АО АКБ «Волга».

Требуется:

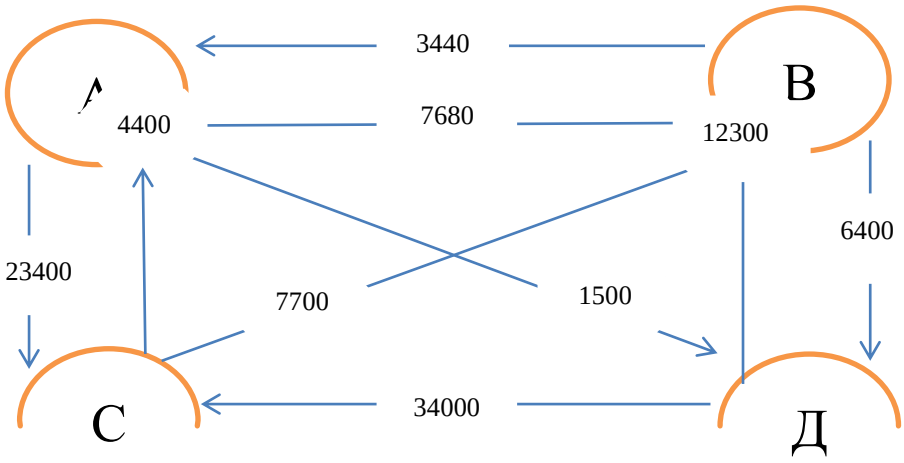
4. Указать номера корреспондентских счетов, открытых в банках.
5. Составить схему прохождения платежа.
6. Составить бухгалтерские проводки по операциям, при условии:

А) расчеты проводятся «день в день»;

Б) расчеты проводятся с установлением ДПП.

ПЗ № 17 по теме 2.2. Платёжные системы кредитных организаций

Расчеты системы расчётных небанковских кредитных организаций (НКО). Требования и обязательства кредитных организаций, обсуживающихся в клиринговом центре, составили:



Требуется:

1. Составить матрицу расчетов
2. Определить сумму нетто-позиций участников
3. Сформулировать выводы о преимуществах клиринга

ПЗ № 18 по теме 2.3. Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России

17 сентября текущего года АКБ «Автобанк» филиал Омский (БИК 045218818 коррсчет №30101810900000000818 в РКЦ Омском БИК РКЦ 045218000) принял к исполнению платежные поручения следующих клиентов:

1. платежное поручение №262 от 14 сентября текущего года ООО «Яшма» (ИНН 550286735441 расчетный счет № 40702810400000000043) на предварительную оплату за доставку мебели Омской мебельной фабрике (ИНН 550045639982 расчетный счет № 40702810500000000821 в Омском отделении Сбербанка №8636 коррсчет №30101810600000000673 БИК 045209673) в сумме 10000 руб., в т.ч. НДС -18%.
2. платежное поручение №542 от 12 сентября текущего года ПАО «Аистенок» (ИНН 550325784008 расчетный счет № 40702810400000000054) за канцтовары по счету №24 от 11 сентября текущего года АО «Полюс» (ИНН 550348721866 расчетный счет № 40702810500000000111 в АКБ «Сибирское ОВК» коррсчет №30101810600000000333 БИК 045208333) в сумме 12000, в т.ч. НДС 18% .
3. платежное поручение №331 от 17 сентября текущего года АО «Алмаз» (ИНН 550325743277 расчетный счет № 40702810400000000020) за инструмент по счету №1344 от 13 сентября текущего года АО производственному объединению «Томский инструмент» (ИНН 701701721866 расчетный счет № 40702810500000000067 в ФКБ Томском филиале «Банк Москва» коррсчет №30101810600000000798 БИК 046910798) в сумме 13837 руб.70 коп., в т.ч. НДС 18%.

Требуется:

1. Оформить платежное поручение №331.
2. Оформить сводное платежное поручение АКБ «Автобанк».
3. Составить бухгалтерские проводки на списание средств с корреспондентского счета АКБ «Автобанк».

ПЗ № 19 по теме 3.1. Основы функционирования карточных платёжных систем

АО «Омск - банк» предлагает клиентам удобный и современный способ расчетов – расчеты с помощью банковских карт.

За период с 31.03.предыдущего года по 31.03.текущего года были совершены следующие операции с банковскими картами «Омск-банка»:

- Первоначальный выпуск расчетных основных карт - 35 карт Mastercard Standart, 29 – VISA Classic, 15 – Mastercard Gold, 19 – VISA Gold
- Первоначальный выпуск дополнительных расчетных карт - 5 карт к картам Mastercard Gold, 4 – к VISA Gold
- В течении года расчеты осуществлялись по 67 ранее выпущенным картам VISA Classic, 65 - Mastercard Standart, 23 - Mastercard Gold и 27 - VISA Gold.
- 18 карт были перевыпущены в этот период по причине окончания срока действия, из них: 8 - VISA Classic, 5 - Mastercard Standart, 3 - VISA Gold и 2- Mastercard Gold.
- 5 карт были перевыпущены по причине утери карты: 2 Mastercard Standart, 2 - Mastercard Standart, 1 - VISA Gold. VISA Gold была перевыпущена и операции по ней возобновились в срочном порядке.
- Одна утерянная карта Mastercard Standart была возвращена в банк третьим лицом в период ее действия.
- Одна утерянная карта Mastercard Standart была возвращена в банк держателем в течении 5 дней с даты приема заявления об утрате.
- За год по всем карточным счетам было совершено операций получения наличных денежных средств на общую сумму 2 567 800 рублей, из которых:

  - снято наличными в пунктах выдачи наличных или банкоматах «Омск - банк» - 1 806 890 рублей,

  - оставшаяся часть - снято наличными в банкоматах иных банков, с запросом баланса в банкомате. Количество запросов составило 86.
- За пределами территории РФ было совершено операций на сумму 856 000 рублей, валюта операции отлична от валюты картсчета.
- По 135 совершенным операциям были запрошены копии чека/квитанции, из них по картам: 26 – Mastercard Standart, 27 - VISA Classic, 51 - Mastercard Gold, 31 - VISA Gold. Требуется:

Используя приведенные данные, определите суммы доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт. Тарифы в папке Модули. т. 4.1.

ПЗ № 20 по теме 3.2. Операции банков с платёжными картами

«Оформление с физическим лицом договора банковского счёта, обслуживаемого банковской картой»

Условные данные

14 ноября текущего года Горбачева Ольга Николаевна обратилась с заявлением об открытии банковской карты MasterCard Standard в АО «Ланта-банк». **Требуется оформить:**

а) заявление на получение банковской карты;

б) договор банковского счета, обслуживаемого банковской картой

Дополнительная информация

БИК АО «Ланта-банк» - 045209706, ИНН 1655004238, КПП 165501001, ОКТМО 92401000000. корреспондентский счет № 30101810200000000706 открыт в Отделении Омск; Председатель правления банка – Волков С.П., Главный бухгалтер – Кулакова А.Д.

Данные по клиенту:

Горбачева Ольга Николаевна, дата рождения: 20.04.1991, паспорт 51 03 286601 выдан УВД 2 ЦАО г. Омска 05.11.2000, почтовый адрес и индекс: 644120, г. Омск, ул. Завертяева, д. 3 кв. 8, ИНН 165501054855.

Недостающие данные укажите самостоятельно.

Используйте бланки заявления на получение карты, договора счета банковской карты, предложенные в приложениях.

ПЗ № 21 по теме 3.2. Операции банков с платёжными картами

01 октября текущего года АО банк «МОСКОМБАНК» (БИК 044579476, корреспондентский счет №30101810100000000476 ИНН 7727065444) заключил договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Финсервис» (ИНН 5534789543, КПП 555678321).

По договору об организации зарплатного проекта комиссия за расчётное обслуживание устанавливается в размере 0, 01% от суммы платёжного документа.

Заработная плата перечисляется на зарплатные счета, открытые в АО «Москомбанке» по реестру.

Реестр № 3246 от 01.11.т.г.

Ф.И.О	Сумма	№ лицевого счёта
	(руб.)	
Колыванов Василий Иванович	38014-77	40817810102100000123
Ветров андрей Леонидович	25032-78	40817810402100000124
Субботин Валентин Андреевич	28008-99	40817810602100000125
Кузина Ольга Сергеевна	21000-55	40817810700210000126
Дроздова Алла Николаевна	33000-34	40817810802100000127
Котова Татьяна Александровна	29000-65	40817810302100000128
Майорова Алёна Олеговна	29007-11	40817810902100000129
Сокина Полина Ивановна	28500-43	40817810102100000130
Надеждина Татьяна Гамлетовна	32670-98	40817810202100000131
Суркова Вера Анатольевна	35650-56	40817810502100000132
Брагин Павел Ильич	28000-07	40817810402100000133
Итого		

Требуется:

1. Составить Анкету - Заявление на выпуск банковской карты на имя Надеждиной Татьяны Гамлетовны.
2. Договор № 45009 об организации зарплатного проекта с негосударственной финансовой компанией «Финсервис».
3. Оформить платежное поручение № 678 НФК «Финсервис» на перечисление денежных средств на счёт 47422810402121000001.
4. Оформить платежное поручение № 677 НФК «Финсервис» на перечисление комиссии за расчётное обслуживание.
5. Оформить банковский ордер на зачисление заработной платы на счёт Надеждиной Татьяны Гамлетовны.

Должностные лица:
Руководитель АО банка «Москомбанк» - Яницкий Д.В.
Главный бухгалтер – Ломова Г.Д.
Контролер – Светина Н.Н. Бухгалтерский работник по операциям с юр.лицами – Петрова О.К.

Руководитель НФК «Финсервис» - Горячев Р.Д. Гл. бухгалтер НФК «Финсервис» - Соколинская А.А.

Условия выполнения практических заданий:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, АБС "УКО", калькуляторов, Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, шаблонов банковских документов.

Критерии оценки для практических заданий:

«5» - уверенное и точное владение приемами работ, самостоятельное выполнение задач и самоконтроль за выполнением действий по их выполнению; работы выполняются в соответствии с требованиями, а также с учетом времени;

«4» - возможны отдельные несущественные ошибки при применении приемов работ, исправляемые самим обучающимся; самостоятельное решение задач при несущественной помощи преподавателя и самоконтроль за выполнением заданий; работы выполняются в основном в соответствии с требованиями, но в рамках ученических норм времени;

«3» - недостаточное владение приемами работ; самоконтроль за выполнением заданий при овладении приемами работ с помощью преподавателя; работы выполняются в основном в соответствии с требованиями, но с несущественными ошибками, исправляемыми с помощью преподавателя; допускаются незначительные отклонения от установленных норм времени;

«2» - неточное выполнение приемов работ; неумение осуществлять контроль; невыполнение ученических норм времени;

«1» - неумение выполнять приемы работ, осуществлять самоконтроль.

Контрольно-оценочные задания (контрольные точки)

КОЗ № 1 по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчётных операций» *Цель*: проверка сформированности ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Ситуационное задание

15.07.201Х года в Коммерческий банк “Банк Развития Технологий” (АО) обратилось ООО «Бригантина» (негосударственная коммерческая организация) с целью открытия расчетного счета, предоставив документы, указанные в Приложении 1.

В тот же день банком открыт расчетный счет ООО «Бригантина».

Требуется:

9. Сделать вывод о достаточности документов, представленных ООО «Бригантина» для открытия расчётного счёта.

10. Присвоить двадцатизначный номер лицевому счёту, открытому ООО «Бригантина». На соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 596 лицевых счетов, защитный ключ – 1.
11. Зарегистрировать лицевой счёт в Книге регистрации открытых счетов.
12. Используя тарифы Коммерческого банка “Банк Развития Технологий” (АО) (Приложение 2), определить сумму комиссии, уплаченную ООО «Бригантина» при открытии счета.
13. Оформить банковский ордер на уплату комиссии ООО «Бригантина» за открытие счета.

Формы документов размещены в сети.

Дополнительные сведения

ООО «Бригантина», ИНН 5513076301, КПП 557750001, адрес: 644040, г. Омск, ул. Октябрьская, д.6, оф.4

Директор - Мальцев И. Л., гл. бухгалтер - Шпротова И. К.

Коммерческий банк “Банк Развития Технологий” (АО): реквизиты банка:

БИК 045209210, корреспондентский счет № 30101810100000000210 в Отделении Омск.

Адрес г. Омск ул. Герцена, 4. Председатель правления банка - Кутузов С. А., главный бухгалтер - Гамова А. С., бухгалтерский работник – Макеева Л. И.

Приложение

1 Пакет документов для открытия расчётного счёта

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

5) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; 6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Приложение 2

Тарифы Коммерческого банка “Банк Развития Технологий” (АО)

№ п/п	Наименование услуги	Стоимость услуги	Срок оплаты
1. Открытие и ведение счетов в рублях РФ / в иностранной валюте			
1.1.	Консультация по открытию и ведению счетов	комиссия не взимается	
1.2.	Открытие счета в рублях РФ/в иностранной валюте	1 200 руб.	В день открытия счета

1.3.	Ведение счета (при осуществлении операций по счёту в течение месяца) в рублях РФ/ в иностранной валюте	200 руб/мес - при наличии системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2»; 700 руб/мес - при отсутствии системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2»	Ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным
1.3.4	Ведение счета с использованием корпоративной банковской карты в рублях РФ	250 руб./мес.	Ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным
1.4.	Внесение изменений в юридическое дело клиента	100 руб., в т.ч. НДС	В день внесения изменений
1.5.	Выдача выписки по счету	комиссия не взимается	
1.6.	Удостоверение подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати	300 руб. за карточку, в т.ч.НДС	В день оформления
1.7.	Закрытие счета в рублях РФ/ в иностранной валюте	комиссия не взимается	
1.8.	Изготовление и/или заверение копий документов, связанных с открытием счета в рублях РФ / в иностранной валюте:		
	- юридическим лицам	1 000 руб., в т.ч.НДС	В день оформления
	- предпринимателям	200 руб., в т.ч.НДС	В день оформления
1.9.	Изготовление и/или заверение копий документов, связанных с внесением изменений юридическое дело:		
	- юридическим лицам	300 руб., в т.ч.НДС	В день оформления
	- предпринимателям	100 руб., в т.ч.НДС	В день оформления

КОЗ № 2 по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчётных операций»

Цель: проверка сформированности ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах, ПК 1.3.Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

Критерии оценки КОЗ (контрольно-оценочного задания)

Объект оценивания	Критерии оценки результата	Количество баллов

		макси-мум	набрано
Задание 1 ПК 1.2.Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах	Определение номеров счетов клиента, указание остатков по ним, соответствует требованиям нормативных документов Банка России, требованиям, применяемым в банковской практике – **3 балла.**	3	
Задание 2 ПК 1.2.Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах	Документы [роранжированы согласно]чередности, ьей определенной стат 855 ГК РФ – **3 балла.**	3	
Задание 3 ПК 1.2.Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах	Составление бухгалтерских проводок по операции, их очередность, соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике. За каждую правильно составленную проводку **(14 проводок) – 0,5 балла**.	7	
Задание 4 ПК 1.3.Осуществлять расчётное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Оформление распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему (платежное поручение) выполнено в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, Министерства Финансов РФ – **3**	3	
	балла.		
Задание 5 ПК 1.1. Осуществлять расчетнокассовое обслуживание клиентов	Операции за операционный день отражены в лицевом счёте клиента правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [2] **- 4 балла.**	2	
Итого:		**18**	

Критерии оценки

16-18 баллов – «5»,

13-15 баллов – «4»,

12-10 баллов – «3»,

9 баллов и менее - «2».

Ситуационное задание

У ООО «Бригантина» открыт расчетный счет № 40702810200000000469 в коммерческом банке “Банк Развития Технологий” (АО).

По состоянию на 15.10.201Х года у ООО «Бригантина» имеется:

1) очередь документов, не оплаченных в срок:

• банковский ордер № 4 от 01.10.201Х на сумму 500-00 рублей, выставленный “Банком Развития Технологий” (АО) по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание за сентябрь 201Х года;

• платежное требование № 257 от 27.09.201Х на сумму 790-50 рублей, выставленное АО «Водоканал» за услуги водоснабжения. Платежное требование поступило в банк 29.09.201Х. Имеется соглашение на заранее данный акцепт. Расчетный счет АО «Водоканал» 40702810600000000451 открыт в Филиал ГПБ (АО) в г.Омске, БИК 045209823, к/сч 30101810200000000823 в Отделении Омск.

• платежное требование № 154 от 24.09.201Х на сумму 400-70 рублей, выставленное АО «Ростелеком» за услуги связи. Платежное требование поступило в банк 30.09.201Х. Имеется соглашение на заранее данный акцепт. Расчетный счет АО «Ростелеком» 40702810200000000896 открыт в Филиал ГПБ (АО) в г.Омске, БИК 045209823, к/сч 30101810200000000823 в Отделении Омск.

• инкассовое поручение № 111 от 04.09.201Х на сумму 12056-14 рублей, выставленное на основании исполнительного листа, на оплату алиментов в пользу Ивановой Ольги Валентиновны. Текущий счет Ивановой Ольги Валентиновны 40817810302100000128 открыт в ПАО «Сбербанк России», БИК 045209225, к/сч 30101810400000000225 в Отделении Омск.

• инкассовое поручение № 231 от 03.10.201Х на сумму 331-18 рублей, выставленное УФК по Омской области (ИФНС России №1 по ЦАО) на оплату налога. Инкассовое поручение поступило в банк 04.10.201Х. Расчетный счет УФК по Омской области (ИФНС России №1 по ЦАО) 40101810200000000001 открыт в Отделении Омск.

2) очередь документов, ожидающих согласия на оплату, на сумму 1670-52 рублей, а именно:

• платежное требование № 795 от 08.10.201Х на сумму 798-50 рублей, выставленное АО «ТГК-11» за услуги теплоснабжения. Платежное требование поступило в банк 10.10.201Х.

• платежное требование № 486 от 01.10.201Х на сумму 872-02 рублей, выставленное АО «ОЭК» за электроэнергию. Платежное требование поступило в банк 08.10.201Х.

16.10.201Х года на расчетный счет ООО «Бригантина» поступила оплата от ООО «Арклайн» за оказанные услуги в сумме 240000-00 рублей.

В тот же день в банк обратился директор ООО «Бригантина» для оформления и оплаты платежного поручения № 2 от 16.10.201Х, предоставив реквизиты получателя, платежа (Приложение 1).

Комиссия за оформление платежного поручения в сумме 50-00 рублей была списана в день предоставления услуги.

Требуется:

1. Указать номера счетов ООО «Бригантина» и остатки по ним по состоянию на 15.10.201Х года.

2. Проранжировать документы по счетам ООО «Бригантина», указать их очередность согласно ст. 855 ГК РФ.

3. Составить бухгалтерские проводки за 16.10.201Х года, учитывая ст. 855 ГК РФ.

4. Оформить платежное поручение № 2 от 16.10.201Х, используя Приказ Министерства Финансов 107-н от 12.11.2013 г.

5. Оформить лицевой счет ООО «Бригантина» за 16.10.201Х.

Формы документов размещены в сети.

Дополнительные сведения

ООО «Бригантина», ИНН 5513076301, КПП 557750001, р/сч 407028101000000008 в АО “Банке Развития Технологий” , адрес: 644040, г. Омск, ул. Октябрьская, д.6, оф.4 Директор - Мальцев И. Л., гл. бухгалтер - Шпротова И. К.

Коммерческий банк “Банк Развития Технологий” (АО): реквизиты банка:

БИК 045209210, корреспондентский счет № 30101810100000000210 в Отделении Омск. Адрес г. Омск ул. Герцена, 4. Председатель правления банка - Кутузов С. А., главный бухгалтер - Гамова А. С., бухгалтерский работник – Макеева Л. И.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Плательщик	Общество с ограниченной ответственностью «Бригантина»
ИНН плательщика	5513076301
КПП плательщика	557750001
Статус налогоплательщика	01
Получатель	УФК по Омской области (ИФНС России № 1 по Центральному административному округу г. Омска)
Реквизиты получателя	ИНН 5503085553, КПП 550301001, р/сч 40101810100000010000 открыт в Отделении Омск, БИК 045209001
КБК	18210604011021000110
ОКТМО	52701000
Основание платежа	Платеж текущего года
Налоговый период	3й квартал текущего года
Назначение платежа	Авансовый платеж по транспортному налогу за 3й квартал 201Х года
Сумма	1450-36 рублей

КОЗ № 3 по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчётных операций»

Цель: проверка сформированности ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчёты

Ситуационное задание 1

На счет АО «Алмаз» (расчетный счет 40702810900000000135 в ПАО КБ «Энергобанк» г. Томск) по платежному поручению ПАО «Русьшина» (расчетный счет 40702810900000000023 в ПАО КБ «Иртыш» г. Омск) зачислены средства в сумме 622 000 рублей.

Корреспондентский счет ПАО КБ «Энергобанк» открыт ПАО КБ «Иртыш».

Требуется:

1. Указать номера корреспондентских счетов, открытых в банках.
2. Составить схему прохождения платежа.
3. Составить бухгалтерские проводки по операциям, при условии:
   а) расчеты проводятся «день в день»;
   б) расчеты проводятся с установлением ДПП.

Ситуационное задание 2

24 октября 201Х года публичным акционерным обществом «ИТБАНК»» (г. Омск) совершены следующие операции:

1. На основании платёжного поручения № 151 акционерным обществом «ТВЦентр» перечислены акционерному обществу «Керамогранит» (счёт № 40702 810 2 0000 0000456 открыт в банке «Мирный» г. Москвы, БИК 044500895) денежные средства в сумме 25 000 руб.
2. На основании платёжного поручения АО «Авто-Класс» денежные средства в сумме 15 500 руб. перечислены на счёт получателя – ООО «Марс».
3. От ООО «Марс» принято заявление об акцепте платёжного требования № 101 иногороднего поставщика.
4. От территориального отделения Фонда социального страхования поступило инкассовое поручение № 1399 на взыскание с расчётного счёта АО «ТВЦентр» денежных средств в сумме 2 050 руб. за нарушение срока представления расчётной ведомости (счёт Федерального казначейства № 40101 810 5 0000 1000017, на который поступают страховые взносы в Фонд социального страхования, открыт в Отделении Омск).
5. Зачислены на счет ООО «АвтоАС» по платежному поручению № 109 денежные средства в сумме 120 000 руб. от ПАО «Лакомка» (расчетный счет №40702810400000000 5132 открыт в ПАО «Сибирь» в г. Омске, корреспондентский счет №30101810800000000811, БИК 045209811).
6. Отправлены наличные денежные средства в сумме 500 000 руб. для подкрепления кассы филиала банка в г. Калачинск. Подтверждение от филиала банка о зачислении денежных средств не поступило.
7. Поступил покрытый аккредитив, выставленный ПАО «Мираж» (счёт №40702810100000000917 открыт в банке «Кредо», г. Тверь, корреспондентский счёт № 30101810500000000456, БИК 042203456), для расчетов с АО «Интервал» за товары в сумме 190 000 руб. (Для расчетов по аккредитивам АО «Интервал» открыт счет 40901810800000000112).

Дополнительные сведения

Отделение Омск г. Омск
БИК 0452019001

ПАО «ИТ БАНК»: реквизиты
банка:
БИК 045209778, корреспондентский счет № 30101810500000000778 в Отделении Омск г.Омск.
Адрес г. Омск ул. Думская, 7.
Председатель правления банка - Колесников С. А.,
главный бухгалтер - Громова А. С.,

бухгалтерский работник – Макина Л. И.,
контролирующий работник – Шилова Н.Н.

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, руб.		
Номер счёта	Наименование счёта	Остаток
30102 810 5 0000 0000778	Корреспондентский счёт ПАО «ИТБАНК»	7 180 000,00
30306 810 3 0000 0000012	Счёт филиала в г. Калачинск	12 000,00
40701 810 2 0000 0000111	Расчётный счёт ООО «Марс»	50 000,00
40701 810 4 0000 0000725	Расчётный счёт ООО «АвтоАс»	16 000,00
40702 810 1 0000 0000112	Расчётный счёт АО «Интервал»	81 000,00
40702 810 9 0000 0000260	Расчётный счёт АО «ТВЦентр»	80 000,00
40702 810 3 0000 0000725	Расчётный счёт АО «Авто-Класс»	19 000,00

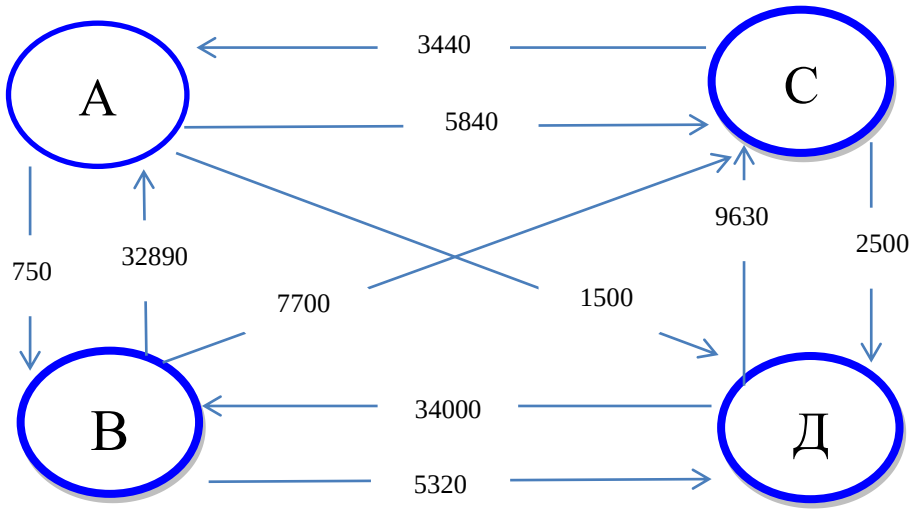
Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, руб.		
Номер счета	**Наименование счета**	**Остаток**
90901 810 3 0000 0000111	Платёжное требование № 101, предъявленное ООО «Марс»	20 000,00

Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ПАО «ИТБАНК» за 24 октября 201X года.
2. Отразить операции за 24 октября 201X года в лицевом счёте по корреспондентскому счету 30102810500000000778 ПАО «ИТБАНК».

Ситуационное задание 3

Требования и обязательства кредитных организаций, обсуживающихся в клиринговом центре, составили:



Требуется:

1. Составить матрицу расчетов
2. Определить сумму нетто-позиций участников

3. Сформулировать выводы о преимуществах клиринга

КОЗ № 4 по профессиональному модулю ПМ 01 «Ведение расчётных операций»

Цель: проверка сформированности ПК 1.6. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт.

Ситуационное задание

Коммерческим банком "Банк Развития Технологий" (АО) заключены следующие сделки и выполнены следующие операции.

1) 14 октября 201X года с ООО «Бригантина» заключен договор корпоративного карточного счета. На имя клиента был открыт банковский счет, предназначенный для проведения расчетов с использованием карт. В этот же день ООО «Бригантина» перечислило с расчетного счета сумму в размере 500 000 рублей на свой карточный счет. 20 октября Банк выдал персонализированные карты MasterCard Standard держателям. Ниже приведен список сотрудников ООО «Бригантина» - держателей карт, которым выданы карты с указанием дневных лимитов расходования на осуществление операций для каждой карты. Комиссия за выдачу каждой карты составляет 300 рублей. Комиссия за годовое обслуживание каждой карты взимается авансом за следующий год и составляет 800 рублей.

По картсчету были проведены следующие операции.

24 октября 201X года Петелина А. В. сняла наличными в банкомате Банка 34000 рублей на командировочные расходы.

3 ноября 201X года Плотников С. Ю. оплатил корпоративной картой проживание в гостинице «Крым» г. Симферополь в сумме 15000 рублей.

Список и данные сотрудников-держателей карт

№ п/п	Данные сотрудников	Дневной лимит расходования по карте, руб
1.	Петелина А. В.	50 000
2.	Плотников С. Ю.	40 000

2) "Банк Развития Технологий" осуществляет распространение банковских карт ПАО «Глория банк», 14 октября 201X года уполномоченный сотрудник Отдела хранения и обработки ценностей - Гостяева С. М. - получил бланки карт в количестве 2000 штук из хранилища ценностей в подотчет для передачи в процессинговый центр на персонализацию.

3) "Банк Развития Технологий" осуществляет эквайринговую деятельность, 14 октября 201X г.:

- оплачена И. А. Ветровым (карточный счёт открыт в «Мираф банке») покупка сантехники в сумме 17 452 руб. в торговом центре «Бауцентр» (р/сч. 40702810200000000015 в Банке Развития Технологий),
- приняты через банкомат № 1240 наличные денежные средства в сумме 10 000 руб. от Ю. В. Власова для зачисления на карточный счёт (карточный счёт открыт в «Банке Пионер»)

Требуется

1. Оформить заявление – анкету на выдачу корпоративной банковской карты MasterCard Standard "Банка Развития Технологий" держателю карты - Петелиной А. В. (недостающие данные добавить по своему усмотрению).

2. Определить сумму доходов банка-эмитента в форме комиссии по операциям с корпоративными банковскими картами и оформить банковский ордер на взимание комиссии банка.
3. Оформить мемориальный ордер в банке-эмитенте на выдачу персонализированных карт держателям.
4. Составить бухгалтерскую проводку на выдачу карт из хранилища ценностей банка в подотчет для передачи на персонализацию по операции, связанной с распространением банковских карт.
5. Составить 2 бухгалтерские проводки по эквайринговым операциям.
6. Оформить операции в автоматизированной банковской системе АБС "УКО".

Дополнительные сведения

ООО «Бригантина», ИНН 7713076301, КПП 997750001, р/сч 407028101000000008 в АО “Банке Развития Технологий” , адрес: 644040, г. Омск, ул. Октябрьская, д.6, оф.4 Директор - Мальцев И. Л., гл. бухгалтер - Шпротова И. К.

Коммерческий банк “Банк Развития Технологий” (АО): реквизиты банка:
БИК 045209210, корреспондентский счет № 30101810100000000210 в Отделении Омск.
Адрес г. Омск ул. Герцена, 4. Председатель правления банка - Кутузов С. А., главный бухгалтер - Гамова А. С., бухгалтерский работник – Макеева Л. И.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 01.02. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена по

специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчик
преподаватель Омского филиала РАНХиГС
А. Р. Тимошенко

Тестовые задания ТЗ № 1 Тестовые задания по теме № 1.1. «Организация кассовой работы в кредитных организациях»

Укажите правильный ответ (ответы)

1. Обработка денежной наличности включает в себя следующие операции: а) обмен

б) пересчет

в) сортировка

г) формирование пачек

д) размен

е) упаковка

2. К кассовым операциям кредитной организации относятся следующие операции с наличностью:

а) прием

б) выдача

в) обмен

г) перечисление средств со счета клиента по его поручению

д) обработка

3. Обязанность по организации работы по ведению кассовыми работниками кассовых операций и работы возлагается на:

а) главного бухгалтера кредитной организации

б) руководителя кредитной организации

в) заведующего кассой

г) руководителя службы инкассации

4. Сбор, доставка наличных денег клиентов в кредитную организацию, ВСП, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета – это……денежной наличности

а) инкассация

б) перевозка

в) транспортировка

5. Инкассация денежной наличности может осуществляться:

а) службой инкассации самой кредитной организации

б) инкассаторской службой Банка России

в) организацией, оказывающей услуги по перевозке ценных грузов.

6. К внутренним структурным подразделениям относятся:

а) кредитно-кассовые офисы

б) представительства

в) операционные офисы

г) операционные кассы вне кассового узла

д) дополнительные офисы

е) филиалы

7. Сумма фактического остатка хранения наличных денег в кассе кредитной организации на конец рабочего дня не должна быть

……суммы минимального остатка

а) больше

б) меньше

8. Сумма минимального остатка хранения наличных денег должна обеспечивать своевременную выдачу денег клиентам:

а) в начале рабочего дня

б) в течение рабочего дня

в) в течение двух последующих дней

9. В помещении кассы могут находиться:

а) только кассовые работники

б) кассовые работники и работники бухгалтерии, осуществляющие учет кассовых операций

10. Выдача наличных денег из касс кредитной организации осуществляется в упаковке: а) кредитных организаций

б) юридических лиц – клиентов кредитной организации

в) учреждений Банка России

г) подразделений ФГУП «Гознак»

ТЗ № 2. Контрольные вопросы по теме № 1.1. «Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях»

13. Какие законодательные и нормативные акты регламентируют проведение кассовых операций в кредитных организациях?

14.Перечислите виды операций с наличными деньгами, осуществляемые кредитными организациями.

15.Какие операции относятся к кассовым операциям?

16. Опишите структуру кассового подразделения кредитной организации.

17. Какие меры позволяют кредитным организациям обеспечивать сохранность их ценностей?

18. Какие требования предъявляются к устройству и технической укреплённости кассового узла кредитной организации?

19.Кем и с учётом каких факторов устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в операционной кассе?

20.Какие должностные лица кредитной организации выполняют операции с наличными деньгами?

21.С кем из сотрудников кредитной организации может быть заключён договор о полной материальной ответственности?

22.Перечислите обязанности материально ответственного лица и администрации, содержащиеся в договоре о материальной ответственности.

ТЗ № 3 Тестовые задания по теме № 1.2. Порядок приёма и выдачи наличных денег

1. Укажите правильный ответ.

По объявлению на взнос наличными принята денежная выручка от ПАО «Сокол»

1) Дт 40702 Кт 20202
2) Дт 20202 Кт 40801
3) Дт 20202 Кт 40702

2. АКБ «Сибирь» зачислил на счет магазина «Зайчик» (расчетный счет 40703) инкассированную выручку в сумме 17500 руб. до ее фактического пересчета. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 500 руб.

укажите суммы, проходящие по следующим счетам:

1) Дт 20209 Кт 40906- 17500
2) Дт 40906 Кт 40702- 17000
3) Дт 40906 Кт 20209 - 500
4) Дт 20202 Кт 20209- 17000

3. Укажите правильные ответы.

Операционной кассой вне кассового узла принят вклад до востребования от Иванова Н.Н. в сумме 10 000 руб.

1. Дт 20202 Кт 42301
2. Дт 42301 Кт 20207
3. Дт 20208 Кт 42301

4. Кредитным организациям устанавливается сумма _____ допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

5. Укажите правильную бухгалтерскую проводку:

Из кассы банка выдан аванс на командировочные расходы работнику банка.

1) Дт 70606 Кт 20202
2) Дт 60308 Кт 20202
3) Дт 20202 Кт 60308

6. Укажите правильную бухгалтерскую проводку:

Обнаружена недостача наличных денег в кассе банка.

1) Дт 20202 Кт 60308
2) Дт 20204 Кт 60308
3) Дт 60322 Кт 30102 4) Дт 60308 Кт 20202

7. Укажите правильную бухгалтерскую проводку:

Принята от сотрудника банка сумма неизрасходованного аванса на командировочные расходы:

1) Дт 20202 Кт 60308
2) Дт 20206 Кт 60307
3) Дт 20208 Кт 60322

8. Укажите все правильные ответы.

С какими документами и регистрами работает кассир приходной кассы?

1. расходный кассовый журнал
2. справка кассира приходной кассы
3. денежный чек
4. объявление на взнос наличными
5. кассовый приходный ордер
6. приходный кассовый журнал
7. мемориальные ордера
8. платежные поручения

9. Укажите правильный ответ.

С расчетного счета ПАО «Север» выдана по денежному чеку сумма на хозяйственные расходы

1) Дт 40702 Кт 20206
2) Дт 30102 Кт 40702
3) Дт 40702 Кт 20202

10. Укажите правильный вариант проводок, отражающих выдачу вклада до востребования наличными при закрытии счета (вместе с процентами).

1) Дт 42301 Кт 20202
2) Дт 42302 Кт 20202 3) Дт 42308 Кт 20202

11. Вставьте пропущенные слова.

Выдача наличными денежных средств со счетов клиентов отражается по …… счета 40702

12. Укажите правильный ответ. Принят вклад до востребования на имя физического лица наличными деньгами.

1) Дт 30102 Кт 42308
2) Дт 20202 Кт 42301
3) Дт 40702 Кт 42501

13. Укажите правильный ответ. Внесены наличные деньги в погашение потребительского кредита, выданного на 1 год.

1. Дт 45505 Кт 20202 2. Дт 20202 Кт 70101
3. Дт 20202 Кт 45505

14. Кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на ……дня.

1. начало операционного
2. конец операционного

15. Укажите правильную бухгалтерскую проводку: Вложены наличные деньги в банкомат

1) Дт 20202Кт 60308
2) Дт 20204Кт 60308
3) Дт 60322Кт 30102
4) Дт 20208Кт 20202

16. Укажите все правильные ответы. С какими документами и регистрами работает кассир расходной кассы?

1. расходный кассовый журнал
2. справка кассира приходной кассы
3. денежный чек
4. объявление на взнос наличными
5. кассовый приходный ордер
6. приходный кассовый журнал
7. мемориальные ордера
8. платежные поручения

17. Вставьте пропущенные слова.

Прием наличных денежных средств на счета клиентов отражается по …… счета 20202.

18. Укажите правильный ответ. Принят вклад сроком на 90 дней на имя физического лица наличными деньгами. 1) Дт 30102Кт 42308 2) Дт 20202Кт 42303 3) Дт 40702Кт 42501

19. Укажите правильный ответ.

Выдан потребительский кредит на 1 год Петрову О.Д.

1) Дт 45505 Кт 20202
2) Дт 20202 Кт 70101
3) Дт 20202 Кт 45505

20. Укажите правильный ответ.

Кассовый журнал по приходу ведет:

1) кассир;
2) бухгалтерский работник; 3) заведующий кассой

ТЗ № 3. Контрольные вопросы по теме № 1.2. «Порядок приёма и выдачи наличных денег»

1. Какие документы заполняются при приёме наличных денег в кассу кредитной организации?
2. Изложите порядок приёма наличных денег в кассу кредитной организации: от юридических лиц; от физических лиц.
3. В каких случаях при осуществлении кассовых операций идентификация физического лица не проводится; проводится в обязательном порядке; проводится упрощённая идентификация физического лица?
4. Перечислите документы, которые служат основанием для проведения идентификации физического лица.
5. Какие сведения устанавливаются в отношении физических и юридических лиц при проведении их идентификации?
6. Укажите, какие из перечисленных банкнот Банка России имеют силу законного средства наличного платежа и подлежат обмену по номиналу:
7. утратившие 40 % своей площади;
8. составленные из двух фрагментов от разных банкнот одного номинала, сохранивших по 50 % своей площади и отличающиеся по графическому изображению.

ТЗ № 4 Тестовые задания по теме №1.3. «Порядок инкассации и обработки наличных денег»

Укажите правильный ответ (ответы).

1. Сбор, доставка наличных денег клиентов в кредитную организацию с зачислением на счета клиентов называется:
   1) Перевозка
   2) Инкассация
   3) Инкассирование

4) прием

2. Инкассация денежной наличности может производиться силами: 1.Собственной инкассаторской службы

2. Инкассаторской службы других кредитных организаций

3.Инкассаторских служб Банка России

4.Частных охранных предприятий

3. На сумку с наличными деньгами, подлежащей сдаче в кредитную организацию, составляется:

1) Явочная карточка

2) Препроводительная ведомость

3) Контрольная ведомость 4. Записи в явочной карточке производит:

1) Инкассаторский работник

2) Кассовый работник организации

5. На наличные деньги, предназначенные для перевозки, в кредитной организации составляется:

1) Справка

2)Препроводительная ведомость

3)Опись на перевозку наличных денег

6. Прием наличных денег, доставленных инкассаторами, производится по:

1) Приходному кассовому ордеру

2)Расходному кассовому ордеру

3)Мемориальному ордеру

4)Явочной карточке

7. Принятые для перевозки наличные деньги упаковываются инкассаторами. К сумке с наличными деньгами прикрепляется:

1) Препроводительная ведомость

2) Опись

3) Ярлык

8. При выявлении излишка, недостачи наличных денег при пересчете наличных денег из сумки, доставленной инкассаторами, составляется:

1)Акт пересчета

2)Мемориальный ордер

3)Препроводительная ведомость

9. Сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки инкассаторскими работника …….. выдаваться инкассаторским работникам накануне дня перевозки.

1)Мог
ут

2)Не
могут

10. Установите соответствие.

При сдаче сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками:

1.	Ведомость	a.	Предоставляется в кредитную организацию вместе с сумкой
2.	Квитанция	b.	Вкладывается в сумку с на. деньгами
3.	накладная	c.	Остается в организации

ТЗ № 5. Контрольные вопросы по теме № 1.3.

«Порядок инкассации и обработки наличных денег»

1. Что должен иметь при себе инкассаторский работник при выезде на маршрут инкассации наличных денег?
2. Как осуществляется прием инкассатором сумки с наличными деньгами на предприятии? Какие документы должен предъявить инкассатор?
3. Каковы действия инкассатора при выявлении нарушения целостности сумки и пломбы, неправильно составленной препроводительной ведомости к сумке?
4. Опишите порядок приема кредитной организацией сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников?
5. Каковы действия сотрудников кредитной организации в случае предъявления инкассатором сумки с наличными деньгами, имеющей повреждения, а также при расхождении сумм, указанных в накладной к сумке и явочной карточке?
6. Изложите порядок обработки денежной наличности, изъятой из сумок. Какие документы при этом оформляются?
7. Как оформляется и отражается в бухгалтерском учете расхождение сумм наличных денег, фактически полученных при обработке и указанных в ведомости к сумке и накладной к сумке?
8. Назовите виды оборудования и технических средств, применяемых в кредитных организациях при обработке денежной наличности?
9. Опишите порядок формирования и упаковки наличных денег.
10. Перечислите признаки ветхих банкнот Банка России.

ТЗ № 6 Тестовые задания по теме № 1.4.
«Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств»

Укажите правильный ответ (ответы).

1.Банкомат это:

1.Автомат для приема и выдачи денежной наличности клиентам;

2.Программно-техническое устройство, предназначенное для обмена наличной иностранной валюты, выдачи наличных денежных средств, безналичного перевода денежных средств с одного счета карты на другой счет карты, безналичного перевода денежных средств со счета банковской карты на счет юридического лица, оформление расчетных документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации о состоянии счета карты и др.

3.Специальное средство для упаковки денег, обеспечивающее их сохранность и не позволяющее осуществить его вскрытие без видимых следов нарушения целостности.

2.Выдача наличных денег для загрузки банкомата кассовому работнику, осуществляется на основании:

1.Расходного кассового ордера

2.Мемориального ордера

3.Приходного кассового ордера

4.Препроводительной ведомости

3.Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются клиентом в:

1.мешок

2.сумку

3.пакет

4.Для осуществления доступа к банкомату назначенных работников, за ними закрепляют индивидуальные:

1. Средства хранения денежных средств

2. Персональные карточки доступа

3.ключи

4.Ответственность по ведению книги учета операций по загрузке и разгрузке банкоматов возлагается на:

1. Кассира расходной кассы

2. контролера

3.Зав. Кассой

5.Прием наличных денег, изъятых из банкомата производится по:

1.	В послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни	a.	В Книге учета 0402124
2.	В операционное время кредитной организации вкладывается в сумку с наличными деньгами	b.	По Расходному кассовому ордеру 0402009

1. Приходному кассовому ордеру

2.Расходному кассовому ордеру

3.Мемориальному ордеру

4.Явочной карточке

6.При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денег, изъятых из банкомата, составляется:

1.Акт пересчета

2.Мемориальный ордер

3.Препроводительная ведомость

7. Операции по изъятию наличных денег из кассового терминала выполняются:

1. Кассовым работником
2. Бухгалтерским работником банка

3.Инкассаторским работником

8.Учет денежных средств в банкоматах ведется на счете №

1. 20202 2. 20208
3. 20209

9.Загрузка денежной наличности в банкомат, в этот же день, осуществляется бухгалтерской проводкой:

1. Д 20202 К 20208
2. Д 20208 К 20202 3. Д 20209 К 20202
4. Д 20208 К 20209

10. Установите соответствие.

Передача наличных денег между зав.кассой и кассовым работником, при загрузке наличных денег в кассовый терминал оформляются:

ТЗ № 7. Контрольные вопросы по теме 1.4. «Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств»

1. Опишите порядок работы с наличными денежными средствами при использовании банкоматов.
2. На каких счетах кредитных организаций осуществляется учет операций с наличными денежными средствами, проходящими через банкоматы?
3. Как организуется работа при использовании кассовых терминалов?
4. Назовите операции, которые отражаются бухгалтерскими проводками:

Д - 20208 К – 20202 и Д – 20202 К – 20208. 5. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации:

- Проведение клиентами кредитной организации операций с наличными деньгами через кассовый терминал;
- Выявление излишков и недостач в кассовом терминале?

6. Что является основанием для оформления приходного кассового ордера на сумму наличных денег, изъятых из кассет банкомата?
7. Как производится урегулирование дебиторской задолженности, образовавшейся при выявлении недостачи, обнаруженной в результате пересчета денежных средств, изъятых из банкомата?
8. Какими бухгалтерскими проводками оформляется прием в хранилище задержанных кассовыми терминалами банковских карт и выдача их из хранилища законным владельцам?

ТЗ № 8. Графический диктант по теме №1.5. Подлинность и платёжеспособность денежных знаков

Определите истинность (+) или ложность (–) утверждений.

№	Утверждение	Ответ (да/ нет)
1.	К разряду ветхих относятся банкноты, утратившие более 45% своей первоначальной площади.	
2.	Денежные билеты и монеты, не соответствующие признакам платежности или имеющие явные признаки умышленного повреждения, являются неплатежными и обмену не подлежат.	
3.	Подлежащей обмену следует считать банкноту в том случае, если полученный результат при подсчете клеток специальной сетки больше или равен 110.	
4.	Фоновые сетки, микропечать и графические "ловушки" относятся к технологической защите банкнот от подделки.	
5.	Микротекст на банкнотах Банка России состоит из букв «ЦБР» и цифрового обозначения номинала.	
6.	Инфракрасные, оптико-переменные, магнитные материалы и краски, дающие метамерный эффект, относятся к защите «по печати».	
7.	Физико-химическая защита представляет собой комплекс визуально обнаруживаемых признаков, вносимых в отдельные реквизиты банкнот путем использования специальных технологических процессов.	

8.	На лицевой стороне копеечных монет (аверсе) располагается рельефное изображение двуглавого орла, надпись: «БАНК РОССИИ», буквенное обозначение номинала, год чеканки и товарный знак монетного двора.	
9.	Монета, по оставшемуся изображению на которой невозможно идентифицировать номинал, год выпуска и банк эмитент, относится к дефектным и подлежит обмену.	
10.	Подлежит ли обмену банкнота, составленная из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России?	

ТЗ № 9. Контрольные вопросы по теме 1.5.

«Подлинность и платежеспособность денежных знаков»

1. Какие способы защиты банкнот от подделки применяются в настоящее время?
2. Перечислите признаки технологической защиты банкнот от подделки.
3. Назовите виды защитных нитей в зависимости от состава и способа внедрения в банкноту.
4. Перечислите признаки полиграфической защиты банкнот от подделки.
5. Назовите способы печати, которые используются в банкнотном производстве. Дайте им краткую характеристику.
6. Какие банкноты Банка России (номинал, год выпуска в обращение, модификация) находятся в обращении в настоящее время?
7. Опишите дополнительные элементы защиты, которые содержат банкноты Банка России модификации 2004 года по отношению к предыдущим выпускам.
8. Возьмите 2-3 банкноты Банка России различных номиналов. Определите год выпуска их в обращение. Найдите на них признаки подлинности, колируемые:

- на просвет;
- при изменении угла зрения;
- на ощупь.

9. На какие группы делятся монеты по особенностям технологического процесса чеканки?
10. Каковы основные характеристики монеты?

ТЗ № 10 Тестовые задания по теме № 1.6. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков

Укажите правильные ответы.

1. В соответствии с требованиями Банка России рабочее место кассира кредитной организации должно быть оборудовано следующими техническими средствами контроля подлинности денежных знаков:

а) увеличительным стеклом

б) прибором контроля подлинности банкнот в отраженном и проходящем свете

в) источником ультрафиолетового света

г) линейкой измерительной

д) прибором для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах е) счетчиком банкнот ж) счетчиком монет

Укажите правильный ответ.

2.Банкноты, предназначенные для выдачи клиентам, должны быть обработаны на счетно-сортировальной технике, позволяющей распознавать не менее ……. машиночитаемых признаков подлинности банкнот Банка России и иностранных государств (группы иностранных государств):

а) трех

б) четырех

в) пяти

г) шести

Укажите правильные ответы.

3.По принципу действия, универсальности и качеству проверки устройства для проверки подлинности банкнот можно разделить на: а) органолептические

б) неавтоматизированные

в) механизированные

г) автоматизированные

д) экспертные комплексы

Укажите правильный ответ.

4.Для контроля микротекста, микропечати, непрерывности линий, целостности рисунка используется:

а) счетчик вакуумного типа

б) ИК-визуализатор

в) ультрафиолетовый детектор

г) лупа

Укажите правильные ответы.

5. Для повышения качества экспертизы подлинности банкнот используются технические средства. К ним относятся:

а) приборы для осмотра банкнот в видимой части спектра

б) приборы для исследования банкнот в отраженном и проходящем свете

в) приборы для наблюдения изображений в ультрафиолетовой части спектра

г) приборы для просмотра изображений, видимых при инфракрасном освещении

д) приборы для анализа магнитных меток

е) счетно-денежные машины, оснащенные разнообразными детекторами

ж) счетчики и сортировщики банкнот и монеты

ТЗ № 11. Контрольные вопросы по теме 1.6.

«Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков»

1. Какими техническими средствами контроля подлинности денежных знаков должно быть оборудовано рабочее место кассира кредитной организации в соответствии с требованиями Банка России?

2. Опишите порядок исследования денежных знаков с использованием простейших визуальных средств контроля.

3. Перечислите машиночитаемые защитные признаки банкнот Банка России образца 1997 года.

4. Каково минимальное количество машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитной организацией при обработке денежной наличности?

5. Какое оборудование для обработки денежной наличности в кредитных организациях рекомендует применять Банк России? Для ответа используйте информацию, размещённую на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

(Главная страница — Банкноты и монеты - Оборудование для обработки денежной наличности) *.

6. Перечислите преимущества и уникальные функции минисортировщика банкнот Cassida MSD-1000F. Каким образом на данном оборудовании проводится сортировка банкнот по степени ветхости?

7. Перечислите основные возможности минисортировщика банкнот Kisan Newton.

8. Каково оснащение современных экспертных видеокомплексов, выпускаемых для исследования банкнот? Перечислите их функциональные возможности.

9.Перечислите требования к помещению для работы с денежными знаками с радиоактивным загрязнением.

10.Опишите порядок проведения радиационного контроля денежных знаков в кредитных организациях.

ТЗ № 12. Задания на установление соответствия по теме № 1.6. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков

Установите соответствие

Условия выполнения задания:

1. Место (время) проведения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 5 мин.

3. Критерии оценки

Количество правильных ответов	Оценка
5 правильных ответов	отлично
4правильных ответа	хорошо
3 правильных ответа	удовлетворительно
Менее 3 правильных ответов	неудовлетворительно

Вариант 1

№ п/п	Наименование банковского оборудования	Назначение банковского оборудования
1.	Банкомат	а) аппарат для определения подлинности денежных купюр
2.	POS - терминал	б) механическое устройство, предназначенное для оформления слипа – чека при совершении операций с платежной картой
3.	Счетчик/сортировщик монет	в) программно-аппаратный комплекс для выдачи наличных денег с использованием банковской карты
4.	Детектор валют	г) многофункциональное устройство для обработки (пересчет, сортировка) денежной наличности (монет)
5.	Импринтер	д) программно-аппаратный комплекс для обеспечения приема банковских карт за оплату товаров и услуг. Устанавливается, как правило, в торговосервисных организациях для целей эквайринга

Вариант 2

№ п/п	Наименование банковского оборудования	Назначение банковского оборудования
1.	Платежный терминал	а) многофункциональное устройство для обработки денежной наличности, выполняющее одну или несколько функций: - пересчет банкнот; - проверка машиночитаемых признаков подлинности банкнот; - сортировка банкнот по номиналу; - сортировка сомнительных и ветхих банкнот и др.
2.	Электронный кассир	б) прибор для радиационного контроля денежных знаков
3.	Сортировщик банкнот (Счетно-сортировальная машина)	в) автоматическое оборудование для выдачи наличных денег. Устанавливается на рабочих местах кассиров, операционных работников, значительно упрощая и ускоряя процесс обслуживания клиентов
4.	Дозиметр	г) оборудование для упаковки денежной наличности в полиэтиленовые пакеты с откачкой воздуха
5.	Вакуумный упаковщик банкнот	д) автоматическое устройство, с функцией приема наличных денег для оплаты товаров/услуг от физических лиц в режиме самообслуживания

ТЗ № 13. Тестовые задания по теме № 1.7. Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

Укажите правильный ответ (ответы).

1. В кассу банка для зачисления во вклад клиент предъявил банкноту, составленную из двух частей различных банкнот номиналом 50 руб. и 500 руб., площадь каждой из частей составляет 55% от первоначального формата банкноты.

Кассир:

а) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по вкладу клиента на сумму 550 руб.

б) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию

по вкладу клиента на сумму 50 руб.

в) отказывает в приеме предъявленной банкноты

г) принимает предъявленную клиентом банкноту и оформляет приходную операцию по

вкладу клиента на сумму 500 руб. Укажите

правильный ответ.

2. В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег кассовый работник:

а) возвращает клиенту сомнительные денежные знаки и предлагает заменить их другими

б) производит погашение сомнительных денежных знаков путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и возвращает клиенту

в) получает от клиента подлинные денежные знаки и уничтожает сомнительные

г) оформляет справку о приеме сомнительных знаков на экспертизу Укажите

правильный ответ.

3. Выберите правильное утверждение:

а) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, подлежат экспертизе в УБР в течение пяти рабочих дней со дня их приема

б) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются сотрудникам органа внутренних дел в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

в) сомнительные денежные знаки, обнаруженные в кассах кредитной организации, передаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения

4. Что должен сделать кассовый работник при обнаружении неплатежеспособной банкноты во время приёма от клиента наличных денег?

а) изъять неплатежеспособную банкноту, составить акт и выдать копию акта клиенту

б) изъять банкноту и выдать квитанцию клиенту

в) проставить на выявленной неплатежеспособной банкноте фирменное наименование кредитной организации, дату, свою фамилию, инициалы, подпись, штамп «В обмене отказано» и вернуть банкноту клиенту Укажите правильный ответ.

5. Является ли платежными надорванные банкноты банка России? а) являются б) не являются

Укажите правильный ответ.

6. Не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации:

а) в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы

б) в течение 5 дней со дня их выявления в кредитной организации, после проведения

экспертизы

в) в течение 5 лет со дня их выявления в кредитной организации, после проведения экспертизы Укажите правильный ответ.

ТЗ № 14. Контрольные вопросы по теме 1.7. «Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России»

1. Каковы действия кассира кредитной организации при получении от клиента неплатежеспособного денежного знак Банка России, не имеющего признаков подделки?
2. Опишите действия кассового работника в случае предъявления в кассу кредитной организации денежного знака Банка России, вызывающего сомнение в его подлинности или имеющего признаки подделки?
3. Чем отличается порядок работы кредитной организации с принятыми от клиента сомнительными денежными знаками Банка России от порядка работы с принятыми денежными знаками, имеющими признаки подделки?
4. В какой оценке ведется учет принятых кредитной организацией денежных знаков Банка России:
   - сомнительных; имеющих признаки подделки;
   - сомнительных, имеющих существенные
   - повреждении?
5. Опишите порядок передачи кредитной организацией в УБР сомнительных денежных знаков.
6. Опишите действия УБР и кредитной организации в отношении банкноты, если в результате экспертизы установлено, что она подлинная, но неплатежеспособная.
7. Каков порядок возврата клиентам суммы сомнительных денежных знаков, обменных УБР?
8. Какие счета ведутся в кредитной организации для учета денежных знаков, принятых и отосланных на экспертизу? Дайте характеристику этим счетам.

9.Назовите документы, оформляемые при приеме сомнительных денежных знаков на экспертизу от клиента кредитной организации.

10. В каком размере взыскивается вознаграждение за прием на экспертизу денежных знаков и выдачу обмененных денежных знаков?

ТЗ № 15. Тестовые задания 1.9. Порядок совершения и документального оформления кассовых операций с драгоценными металлами

Укажите правильный ответ (ответы).

1. Банки имеют право покупать и продавать драгоценные металлы

а) только за свой счет

б) только за счет клиентов

в) как за свой счет, так и за счет клиентов

2. Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, ... привлеченными средствами банка

а) являются

б) не являются

3. Банки имеют право привлекать драгоценные металлы во вклады … лиц

а) только от физических

б) только от юридических

в) от физических и юридических

4. Счета для учета операций по привлечению и размещению драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков называются

а) обезличенными металлическими счетами

б) металлическими счетами ответственного хранения

5. Совершаемые операции с драгоценными металлами отражаются в балансе банка в

а) учетных единицах чистой массы

б) рублях

в) учетных единицах лигатурной массы

6. В номер лицевого счета по учету драгоценных металлов включается ... код драгоценных металлов

а) цифровой

б)

буквенноцифровой

7. Учетная цена –

это цена

а) покупки драгоценных металлов кредитной организацией у своих клиентов

б) покупки драгоценных металлов Банком России у кредитной организации

в) продажи драгоценных металлов кредитной организацией своим клиентам 8. При покупке драгоценных металлов ниже учетных цен кредитная организация … в виде реализованной разницы

а) получает доход

б) несет расходы

9. При покупке драгоценных металлов выше учетных цен кредитная организация ... в виде реализованной разницы

а) получает доход

б) несет расходы

10. Переоценка счетов по учету драгоценных металлов производится

а) не реже 1 раза в месяц

б) не реже 1 раза в квартал

в) по мере изменения учетных цен

11. На балансовых счетах 70604 и 70609 учитывается … разница между балансовой стоимостью и учетными ценами

а) реализованная

б) нереализованная

ТЗ № 16. Контрольные вопросы по теме 1.9. «Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами»

1.Какие металлы относятся к драгоценным, согласно ФЗ от 26. 03.98 № 41-ФЗ

2.Укажите буквенно-цифровой код при открытии лицевого счета по учету серебра в граммах.

3.Какой документ оформляется в кредитной организации на принятые драгоценные металлы? контрольного взвешивания драгоценных металлов, принимаемых от клиента или выдаваемых клиенту?

4.Как определяется масса химически чистого драгоценного металла?

5.Назовите сроки представления кредитными организациями ТУ БР, Отчета об операциях с драгоценными металлами.

6.Поясните, в чем различие стандартных и мерных слитков.

7.Что такое «тройская унция»?

8.Как ведется аналитический учет драгоценных металлов?

9.Когда производится переоценка счетов по учету драгоценных металлов? 10. Назовите бухгалтерские проводки по учету переоценки драгоценных металлов.

ТЗ № 17. Задание по теме № 2.1. «Общие вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

Изучите порядок работы уполномоченных банков (филиалов) и их внутренних структурных подразделений при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками (главы 1-2 Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И). Рассмотрите практическую ситуацию и дайте ответы на вопросы.

Ситуация. Дополнительный офис уполномоченного банка осуществляет отдельные виды банковских операций, в том числе операции с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации с участием физических лиц. При этом операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не проводятся.

В помещении дополнительного офиса имеется стенд с информацией об операциях с наличной иностранной валютой:

ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Наименование, местонахождение и телефон уполномоченного банка	Перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой	Курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и кросскурсы иностранных валют
Наименование, местонахождение и телефон дополнительного офиса	Информация о порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц из Российской Федерации без открытия банковских счетов	Правила приёма уполномоченным банком повреждённых денежных знаков иностранных государств
Информация о том, что дополнительный офис не работает с монетой иностранных государств	Информация о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной иностранной валютой	Признаки платёжеспособности банкнот и монеты Банка России

1. Соответствует ли представленная информация требованиям Банка России? Дайте пояснения.

2. Каким образом в данном дополнительном офисе производится выплата физическим лицам суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты?

ТЗ № 18. Контрольные вопросы по теме 2.1.

«Общие вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

1. Раскройте понятия: иностранная валюта, валютные ценности, валютные операции, валютный курс, прямая и косвенная котировки, кросс-курс, резиденты и нерезиденты, уполномоченные банки.

2. Опишите порядок установления официальных курсов иностранных валют.

3. Перечислите валюты иностранных государств, курс которых устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации ежедневно.

4. Как часто Банк России устанавливает курс валют стран, не являющихся основными внешнеторговыми партнёрами России, по отношению к валюте Российской Федерации? Где публикуются эти курсы?

5. Какие документы и информация должны размещаться в доступном для обозрения месте (на стенде) в помещениях уполномоченного банка, в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой, и чеками?

6. Допускается ли в приказе (распоряжении) уполномоченного банка на установление обменных курсов иностранных валют указание:

-алгоритма расчёта кросс-курсов иностранных валют вместо их фактических значений;

-разных курсов иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты;

-разных курсов иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств?

Ответ подтвердите ссылкой на пункты нормативного документа.

7. Может ли уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами устанавливать:

-ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств;

-ограничения по суммам покупаемой и продаваемой наличной иностранной валюты?

8. Опишите техническое и документационное обеспечение рабочего места кассового работника, совершающего операции с наличной иностранной валютой.

9. Каков порядок получения кассовым работником наличных денег в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, бланков платёжных документов и других ценностей для совершения операций с ними?

ТЗ № 19. Задание по теме № 2.3. «Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками»

Изучите рекомендуемые законодательные и нормативные документы

и письменно ответьте на вопросы (выполните задания). 1. Что понимается

под идентификацией клиента?

2. Какие сведения обязан установить уполномоченный банк в отношении физического лица

- при проведении его идентификации?
- при проведении его упрощённой идентификации?

3. Укажите суммы операций с наличной иностранной валютой и чеками, проводимых с физическими лицами, от которых зависит необходимость проведения идентификации клиентов, если эти операции не имеют запутанного или необычного характера и в их отношении не возникает подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием)

доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма. Ответ оформите в таблице.

Необходимость проведения идентификации	**Сумма операции в рублях или в рублёвом эквиваленте**
Идентификация не проводится	
Проводится упрощённая идентификация	
Проводится полная идентификация с получением всех предусмотренных в законе сведений	

4. Перечислите документы, удостоверяющие личность, на основании которых проводится идентификация физических лиц:

- для граждан Российской Федерации,
- для иностранных граждан,
- для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:
- для иных лиц без гражданства,
- для беженцев

ТЗ № 20. Задание по теме № 2.3. «Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками»

Установите последовательность осуществления операции продажи уполномоченным банком наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

а) Физическое лицо передаёт кассовому работнику наличную валюту Российской Федерации, а также документ, удостоверяющий личность.

б) Кассовый работник заполняет электронный Реестр операций с наличной валютой и чеками.

в) Кассовый работник возвращает документ, удостоверяющий личность, а также передаёт физическому лицу наличную иностранную валюту и документ, подтверждающий проведение операции с наличной валютой и чеками.

г) Кассовый работник идентифицирует клиента и осуществляет контроль за платёжеспособностью денежных знаков Банка России. Ответ: 1__; 2__; 3 __; 4__.

ТЗ № 21. Задание по теме № 2.4. Бухгалтерский учёт операций с наличной иностранной валютой и чеками

Изучите рекомендуемую литературу, повторите лекционный материал и определите истинность (+) или ложность (–) утверждений.

№ п/п	Утверждение	+ / –
1	В плане счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций существует специальный раздел по учёту валютных операций	
2	Синтетический учёт операций в иностранной валюте в уполномоченном банке ведётся в рублях	
3	Аналитический учёт операций в иностранной валюте уполномоченный банк может вести в двойной оценке (в валюте совершения операций и в рублях по курсу Банка России)	
4	Учёт операций в иностранной валюте ведётся на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах	
5	Операции с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые с участием физических лиц, а также доходы и расходы от их проведения подлежат отражению в бухгалтерском балансе банка не реже одного раза в месяц	
6	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в конце операционного дня	
7	Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учётные регистры	

ТЗ № 22. Графический диктант по теме 3.1. «Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)»

Определите истинность (+) или ложность (–) утверждений.

	Утверждение
1.	Срочный депозит – депозит на условиях выдачи вклада по первому требованию.
2.	Депозиты могут привлекаться банками только от юридических лиц и только на определенный срок.
3.	Сберегательный сертификат предназначен для удостоверения суммы вклада, внесенного физическим лицом.
4.	Недостатком вклада до востребования для банка является необходимость поддержания более высокой ликвидности.
5.	Справки по вкладам физических лиц могут быть выданы судебным органам.
6.	Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.
7.	Проценты по депозитным счетам клиентов начисляются банком на остаток средств по счету, числящийся на конец операционного дня.

8.	Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладам до востребования.
9.	Кредитная организация гарантирует тайну о счетах и вкладах своих клиентов.
10.	Договор банковского вклада считается заключенным с момента подписания его сторонами.

ТЗ № 23. Тестовые задания по теме 3.2. Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц Укажите правильный ответ (ответы).

1. Привлеченные в депозиты средства физических лиц отражаются в балансе банка на счетах 2 порядка:

1) активных;

2) пассивных

3) по срокам привлечения

4) по срокам размещения

2. Выдача физическому лицу наличных денег со вклада производится по:

1) расходному кассовому ордеру;

2) мемориальному ордеру; 3) денежному чеку

3. При открытии вклада физическому лицу сроком на 180 дней денежные средства зачисляются на счет:

1) 42301;

2) 42303; 3) 42304

4. От физических лиц наличные денежные средства принимаются в вклад по:

1) мемориальному ордеру;

2) платежному поручению;

3) объявлению на взнос наличным

4) приходному кассовому ордеру

5. Вкладные книжки вкладчиков учитываются по внебалансовому счету 91207 "Бланки строгой отчетности": 1) в штуках;

2) условно 1 книжка - 1 рубль;

3) условно 1 посылка - 1 рубль;

6. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу:

1) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов

2) проценты по вкладу не выплачиваются

3) в размере ставки, предусмотренной договором по этому вкладу

7. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка:

1) не реже одного раза в квартал

2) не реже одного раза в месяц

3) ежедневно

4) в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов, по требованию территориальных учреждений Банка России

8. По дебету счета 423 отражаются операции по:

1) приему средств во вклад;

2) выдаче средств со вклада;

3) присоединению процентов ко вкладу

9. При закрытии депозита физического лица сроком на 30дней:

1) дебетуется счет 42302;

2) кредитуется счет 42302;

3) дебетуется счет 42303; 4) кредитуется счет 42303;

10. Депозит, размещенный физическим лицом на определенный договором срок, при досрочном востребовании возвращается вкладчику:

1) только по истечении срока, определенного договором

2) по его первому требованию

11. Счета для учета депозитов физических лиц открываются в …. разделе плана счетов.

12. Начисление процентов по вкладам физических лиц отражается проводкой:

1) Дт 70606 - Кт 47411

2) Дт 70606 - Кт 42102

3) Дт 70606 - Кт 47426

13. Списание излишне начисленных процентов по депозиту физического лица в текущем году:

1) Дт 70606 - Кт 47411

2) Дт 47411 - Кт 70606

3) Дт 47411 - Кт 42301

14. Перечисление суммы вклада, открытого на срок 91 день, во вклад до востребования отражается проводкой:

1) Дт 42301 - Кт 42304

2) Дт 47411 - Кт 42304

3) Дт 42304 - Кт 42301

15. Уплата процентов по вкладам физических лиц осуществляется:

1) только в безналичном порядке

2) в безналичном порядке и наличными денежными средствами

3) только наличными денежными средствами

ТЗ № 24 Графический диктант по теме 3.3. «Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)»

Определите истинность (+) или ложность (–) утверждений.

1.	Вклады юридических лиц застрахованы в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц »
2.	Сумма процентов по вкладу может быть выплачена юридическому лицу наличными денежными средствами
3.	Перечисление средств с расчетного счета на депозитный счет юридического лица осуществляется на основании платежного поручения
4.	По окончании срока хранения вклада юридического лица денежные средства вклада могут быть перечислены по распоряжению владельца счета на счет другого лица
5.	Банк обязан сообщить об открытии счета в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 7 дней со дня соответствующего открытия
6.	По дебету счета 421 отражается выплата сумм депозита, процентов
7.	Для бухгалтерского учёта процентов, начисленных по привлеченным средствам юридичеких лиц открывают счёт N 47411 "Обязательства по уплате процентов" (П)
8.	Запись о закрытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня прекращения договора банковского вклада
9.	Условиями договора банковского вклада может быть предусмотрена автоматическая пролонгация договора
10.	Депозитный счет может быть открыт только в банке, где находится основной банковский счет юридического лица

Критерии оценки тестовых и теоретических заданий:

Доля правильных ответов, %	Оценка
От 90 до 100 %	отлично
от 70 до 89 %	хорошо
от 50 до 69 %	удовлетворительно
Менее 50 %	неудовлетворительно

Шкала оценивания ответов на вопросы

«5» Оценка	студент полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры в т. ч. самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
Оценка «4»	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
«3» Оценка	студент излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
Оценка «2»	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

1.2. Практические задания

ПЗ № 1 Практическое задание по теме 1.1 «Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях»

Требуется:

1)Изучить пункты 1.3., 1.5., 1.7. Положения ЦБ РФ от 2901.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и сформулировать ответы на следующие вопросы:

1) На кого возлагается обязанность **по организации работы** по ведению кассовыми работниками кассовых операций и **работы** с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России?

2) Каким документом и кого определяет кредитная организация в качестве **должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей**?

3) Дать определение понятиям:

а) инкассация наличных денег

б) перевозка наличных денег 4) Кем может осуществляться **инкассация и перевозка наличных денег**? 5) Какие договоры заключаются с должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками?

6) Какие виды договоров о полной материальной ответственности могут быть оформлены в кредитной организации?

2)Оформить договор о полной материальной ответственности № 12343МО, заключенный 23 сентября текущего года между ПАО банком «ОМЕГА» в лице директора Крылова Алексея Викторовича и кассиром - операционистом Снытkиной Викторией Петровной на выполнение работ по хранению, обработке, пересчету, проведению экспертизы, приему, выдаче и перемещению денежной наличности и других ценностей.

3)Изучить содержание типового договора «О полной коллективной (бригадной) материальной ответственности» и ответить на следующие вопросы:

1. Кто подписывает договор от имени коллектива?
2. Каким документом определяется вид полной материальной ответственности?
3. Какие принципы должны соблюдаться при комплектовании бригады?
4. В каких случаях договор должен быть перезаключен?
5. Перезаключается ли договор при незначительном изменении состава бригады? Как это оформляется?
6. Какой срок действует договор?

4)Изучить прилагаемый ПЕРЕЧЕНЬ работ, при выполнении которых может вводиться полная коллективная (бригадная) материальная ответственность за недостачу вверенного работникам имущества и указать виды работ, связанные с кассовыми операциями, инкассацией и перевозкой денежных средств и ценностей.

5)Используя материалы файла «Ситуации Заключаем договоры. doc» письменно ответьте на вопросы:

1. В чём состоит полная материальная ответственность работника?
2. Законно ли подписание банком договора о полной материальной ответственности с лицом, не достигшим совершеннолетия?

3. Сможет ли банк, не оформивший с кассиром индивидуального договора о полной материальной ответственности, взыскать с кассира всю сумму недостачи, если она превышает размер среднего заработка кассира?

4. Когда рекомендуется заключать с работником, принятым с испытательным сроком на должность кассира банка договор о полной материальной ответственности: по истечении испытательного срока или при подписании трудового договора.

5. Как рекомендуется поступить банку, если трудовой договор с кассиром заключен, а договор о полной материальной ответственности работник подписывать отказывается?

6. Если кассир банка заболел, на его место приказом руководителя временно переводят другого сотрудника. Следует ли оформлять временное соглашение о материальной ответственности?

7. Банк понес убытки из-за ошибки бухгалтерского работника при расчете суммы начисленных процентов по договорам банковских вкладов, несёт ли кассир ответственность по договору о материальной ответственности? Сможет ли банк взыскать убытки с кассира?

8. В результате нападения грабителей кредитная организация лишилась части наличных денег в кассе, имеет ли право банк взыскать данную сумму с кассира в соответствии договором о материальной ответственности?

9. Если денежный знак не подлежит обмену, но принят кассиром банка от клиента, то возникает вопрос: каким образом возместить ущерб и на кого должна быть возложена материальная ответственность? Каковы действия работодателя?

ПЗ № 2 Практическое задание по теме 1.2 «Порядок приема и выдачи наличных денег»

Исходные данные: **14 февраля** в кассовом узле ПАО УБ «ПАРТНЕРЫ» совершены следующие кассовые операции:

- Кассир получил подкрепление от заведующего кассой: - 500 000 рублей,
  - 12 000 долларов США;
  - 3 000 евро
- На основании заявки допофиса № 1 подготовлен баул с денежной наличностью в сумме 328 000 рублей, баул с долларами США в сумме 4000 = и евро 2000=

Требуется:

6. Заполнить форму 0402124 «Книга учета принятых и выданных ценностей»
7. Внести подкрепление в отчетную справку кассира
8. В соответствии с заявкой оформить описи на подкрепление дополнительного офиса
9. На основании описи оформить приходно-расходный кассовый ордер в рублях и иностранной валюте (долларах США)
10. Составить проводки по подкреплению допофиса №1 (в головном банке и допофисе)

Необходимая информация для выполнения задания:

Председатель правления ПАО УБ «Партнеры» - Банкет И.В.
Главный бухгалтер ПАО УБ «Партнеры» - Гагарина Т.А.
Заведующая кассой ПАО УБ «Партнеры» - Денежкина Р.А.
Кассир – Зверев Сергей Сергеевич
Контролирующий работник (контролер) – Борисова В.Б.
Бухгалтерский работник (операционист) – Тронина Н.М.
Инкассатор – Петров Валерий Иванович (паспорт, серия 40 02, № 568248, выдан 15.10.2002, ОВД по СПб и ЛО)
Кассир Дополнительного офиса – Авдеева Ольга Петровна
Адрес Дополнительного офиса: Омск, ул. Королева, д.12

Примечание. При заполнении документов указываются двадцатизначные счета. Необходимые счета сформировать самостоятельно

Бланки для выполнения задания:

1. форма 0402124 «Книга учета принятых и выданных ценностей»
2. отчетная справка кассира
3. приходно-расходные кассовые ордера
4. опись на подкрепление в рублях
5. опись на подкрепление в валюте

ПЗ № 3 Практическое задание по теме 1.2 «Порядок приема и выдачи наличных денег»

Исходные данные: **14 февраля** в кассовом узле ПАО УБ «ПАРТНЕРЫ» совершены следующие кассовые операции:

- ПАО «Самоцветы» предоставило Заявление на получение денежной чековой книжки.
Информация по клиенту:
  - ✓ Книжка на 25 листов
  - ✓ Доверяют получить Соколовой Е.В. Генеральный директор Вихров Н.А.
  - ✓ Главный бухгалтер Петрусенко Н.П.
  - ✓ Расчетный счет клиента 40702810600000000123

- ПАО «Самоцветы» представлен денежный чек на сумму 296500 рублей на получение наличных денежных средств для выплаты заработной платы в сумме 289500 рублей, хозяйственные расходы 7000 рублей.
  - Чек выписан на имя Соколовой Елены Васильевны, паспорт серии 4802, № 324560, выдан ТП №112 Отдела УФМС по Санкт – Петербургу, 12.06.2007

- Кудряшова Мария Степановна закрывает вклад со сроком 45 дней. Вклад в сумме 58000 рублей выплачивается наличным.

 Паспорт серии 4002, № 458796, выдан 20.10.2003, ТП-78, УВД по СПб и ЛО

- Васильев Иван Петрович просит разменять 50000 рублей (10 банкнот по 5000= рублей)

Требуется:

10. Составить бухгалтерские проводки операциям.
11. Заполнить заявление на денежную чековую книжку
12. Оформить мемориальный ордер на списание денежной чековой книжки
13. Определить символы отчета о наличном денежном обороте по всем операциям (см. распечатку символов)
14. Оформить от лица клиента денежный чек.
15. Сформировать лицевой счет по вкладу Кудряшовой М.С (порядковый номер клиента 389, ключ 0)
16. Оформить расходный кассовый ордер по вкладной операции
17. Заполнить кассовый журнал по расходу
18. Оформить заявление на размен

Примечание. При заполнении документов указываются двадцатизначные счета. Необходимые счета сформировать самостоятельно. См. «Необходимую информацию» ***Клиенту выдана чековая книжка: серия БУ, с №№ 26220512622075***

Бланки для выполнения задания:

7. Заявление на денежную чековую книжку
8. Мемориальный ордер
9. Денежный чек
10. Расходный кассовый ордер
11. Кассовый журнал по расходу
12. Заявление

ПЗ № 4 Практическое задание по теме 1.2 «Порядок приема и выдачи наличных денег»

Исходные данные: 14 февраля в кассовом узле ПАО УБ «ПАРТНЕРЫ» были совершены следующие кассовые операции:

- ПАО «Самоцветы» предоставило Заявление на получение денежной чековой книжки.
- ПАО «Самоцветы» предоставило денежный чек на сумму 296500 рублей

- Кудряшова Мария Степановна закрыла вклад на сумму 58000=
- Васильев Иван Петрович разменял 50000 рублей
- На основании заявки допофиса № 1 подготовлен баул с денежной наличностью в сумме 328 000 рублей, баул с долларами США в сумме 4000 = и евро 2000=
- По объявлению на взнос наличными АО «Водный мир» внесло наличные 125000 рублей
- Медведев Сидор Иванович открыл вклад в сумме 70000 рублей
- Банк сдал излишек наличных денежных средств в сумме 28 500 000 рублей.

По книге хранилища ценностей остатки банкнот, монеты и ценностей на 14 февраля составляли:

- Российские рубли 48 249 460=
- Доллары США 38 000=
- Евро 23 000=
- Денежные чековые книжки 923=

Требуется:

На основании операций, проведенных в кассе:

1. Заполнить отчетную справку
2. Заполнить форму 0402124 «Книга учета принятых и выданных ценностей»
3. Заполнить справку о кассовых оборотах
7. Заполнить форму 0402118 «Книга хранилища ценностей»
8. Ленточки подсчета документов по приходу и расходу
9. Подобрать кассовые документы, сформировать сшив по кассе за 14.02.12
10. Оформить штамп на кассовые документы

Бланки для выполнения задания:

6. Отчетная справка
7. Справка о кассовых оборотах
8. Форма 0402124 «Книга учета принятых и выданных ценностей»
9. Форма 0402118 «Книга хранилища»
10. Штамп на кассовые документы

ПЗ № 5 Практическое задание по теме 1.2 «Порядок приема и выдачи наличных денег»

Исходные данные: В течение текущего операционного дня в банке совершены операции:

1. По приходному кассовому ордеру оприходовано подкрепление денежной наличности, полученное по денежному чеку с корреспондентского счета Зайцевой Людмилой

Петровной 400000 рублей. (символ отч. 37)

2. По объявлению на взнос наличными принята выручка от ПАО «Людмила». ИНН 5752123214, через Игнатову Людмилу Николаевну для зачисления на счет ПАО «Людмила» 40702810300000000055 в сумме 220 000 рублей (символ отч.02)

3. По денежному чеку выдано ПАО «Имидж» с расчетного счета 40207810200000000412 для выплаты заработной платы в сумме 460 000 рублей. Чек подписан руководителем Мишиным И.Н., главным бухгалтером - Васиным А.К., подписи соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Денежный чек выписан на имя Шалимовой Ольги Петровны, паспорт 54 99 675231, выдан Советским РОВД г. Москвы, 21.05.2002 г.

4. По расходному кассовому ордеру выплачена сумма вклада Сотникову Николаю Васильевичу со счета 42302810200000000231 в сумме 100 000 рублей (символ отч. -55). Паспорт: 54 99 452312, выдан Заводским РОВД г.Орска, 15.09.2002г.

Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям за день.
2. Оформить первичные кассовые документы по всем операциям от имени клиентов и работников банка.
3. Оформить от имени работников банка по всем операциям за день по кассе:

- Кассовый журнал по приходу и расходу
- Лицевой счет по кассе
- Отчетные справки кассиров
- Справку о кассовых оборотах

4. Проконтролировать соблюдение кредитной организацией установленного минимально допустимого остатка денежной наличности в кассе на конец дня.

Необходимая информация для выполнения задания:

Наименование: УБ «Партнеры» (ПАО)
К/сч: 30101810100000000210 БИК: 045402210
ИНН: 5752010001 КПП: 5752010001
Контролер по кассовым операциям - Свиридова Инна Алексеевна
Заведующий кассой - Асадова Светлана Игоревна
Бухгалтер банка (ответственный исполнитель)- Степанова Ирина Ивановна
Кассир – Гринько Елена Ивановна
Банк имеет кассовый узел, оборудованный в соответствии с техническими требованиями. Лимит кассы утвержден в сумме **800 000 рублей**. Остаток наличных денег в кассе на начало операционного дня соответствует сумме лимита.

Кассиру расходной кассы выдано под отчет для выполнения расходных операций **700 000 рублей.**

ПЗ № 6 Практическое задание по теме 1.3. Порядок инкассации и обработки наличных денег

Требуется:

Кассовому работнику ПАО банка «Партнеры» нужно сформировать имеющуюся у него денежную наличность.

3. заполнить соответствующую колонку в таблице, определив тип упаковки:

Денежная наличность	Упаковка
400 листов по 1000руб	
550 листов по 50 руб.	
1000 листов по 100долларов	
15 листов по 5 евро	
10 листов по 500руб и 110 листов по 1000руб.	
10 листов по 100долларов и 110 листов по 100 евро	
375 листов по 100 руб.	
600 листов по 500руб	
2 листа по 1 юаню	

4. пересчитать банкноты номиналом 10 рублей с использование счетносортировальной машины.

ПЗ № 7 Практическое задание по теме 1.3. Порядок инкассации и обработки наличных денег

Исходные данные: 23 сентября текущего года в ПАО банке «Партнеры» по окончании операционного дня кассовый работник Смирнова П.М. формирует денежную наличность и ценности для сдачи заведующему кассой Артемьевой С.Т.:

1.10 полных корешков банкнот по 50 руб.

2.6 полных корешков по 5000 руб.

3.10 монет по 5 руб., 63 монеты по 50 коп.

4.13 карт VIZA. **Требуется:**

5. Определить, в какие пачки и мешки будут сформированы банкноты, монета и ценности.
6. Оформить верхние накладки пачек банкнот.
7. Оформить ярлыки на мешки с монетой.
8. Оформить верхнюю накладку на пачку с ценностями.

ПЗ № 8 Практическое задание по теме 1.3. Порядок инкассации и обработки наличных денег

Исходные данные:

22 января текущего года в ПАО банке «ПАРТНЕРЫ» (БИК 045209532 корреспондентский счет 30101810700000000532) в вечерней кассе выполнены следующие операции:

9) От магазина ООО «Мегаспорт» (через представителя Симоненко А. П.) на основании препроводительной ведомости № 117 принята выручка от реализации товаров в сумме
   280 000 руб. для зачисления на расчетный счет магазина № 40702810400000000112. Денежная наличность сдается клиентом банкнотами номиналом 5 000 руб. в количестве 40 листов и номиналом 1 000 руб. в количестве 80 листов, вложена в одну сумку № 012.
10) От ПАО «Фрегат» (через инкассаторов банка, старший бригады - Спиваков А. А.) на основании препроводительной ведомости № 078 принята выручка от реализации товаров в сумме 1 000 000 руб. для зачисления на расчетный счет № 40702810100000000045. Денежная наличность сдается клиентом банкнотами номиналом 5 000 руб. в количестве 200 листов, вложена в одну сумку № 047.
11) Контролирующий работник Скачкова А. В. принял от кассового работника Лесковой В. Ю., принимающего сумки, две сумки для обработки наличности № 012, 047.

23 января текущего года в ПАО банке «ПАРТНЕРЫ» (БИК 045209532 корреспондентский счет 30101810700000000532) выполнены следующие операции:

12) От ПАО «Золушка» (через представителя Орлову А.Л.) на основании препроводительной ведомости № 078 принята выручка от реализации товаров в сумме 650 000 руб. для зачисления на расчетный счет № 40702810100000000072. Денежная наличность сдается клиентом банкнотами номиналом 10 руб. в количестве 35 листов, номиналом 50 руб. в количестве 25 листов, номиналом 100 руб. в количестве 124 листа, 500 руб. в количестве 600 листов, номиналом 1000 руб. в количестве 336 листов и вложена в одну сумку № 073.
13) Контролирующим работником Скачковой А. В. передана для пересчета денежная наличность в сумках кассовым работникам:
    Зиминой С. П. - денежная наличность в сумке №012, 073; Мурзиной М. А. - денежная наличность в сумке №047.
14) В ходе пересчёта наличных денег, вложенных в сумку № 012, доставленную от ООО «Мегаспорт»», кассиром кассы пересчёта Зиминой С. П. под контролем контролирующего работника Скачковой А. В. обнаружен излишек одной банкноты номиналом 1 000 руб.;
15) В ходе пересчёта наличных денег, вложенных в сумку № 073, доставленную от ПАО «Золушка»», кассиром кассы пересчёта Зиминой С. П. под контролем

контролирующего работника Скачковой А. В. обнаружено две сомнительные банкноты номиналом 500 руб.;

16) В ходе пересчёта наличных денег, вложенных в сумку № 047, доставленную инкассаторами банка от ПАО «Фрегат», кассиром кассы пересчёта Мурзиной М. А. под контролем контролирующего работника Скачковой А. В. обнаружена недостача одной банкноты номиналом 5 000 руб. **Требуется:**

8. Оформить препроводительную ведомость 0402300 № 117 (по операции 1). Указать предназначение всех частей документа.
9. Оформить препроводительную ведомость 0402300 № 078 (по операции 2). Указать предназначение всех частей документа.
10. Оформить Журнал учета принятых сумок и порожних сумок 0402301 (по операциям 1, 2). Кем и в каком количестве экземпляров составляется документ? Кому передаётся данный Журнал?
11. Оформить контрольную ведомость 0402010 контролирующего работника Скачковой А. В. и контрольный лист 0402011 кассиров Зиминой С. П. и Мурзиной М. А. по результатам пересчёта наличных денег.
12. Оформить акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, по результатам пересчета наличности ООО «Мегаспорт».
13. Оформить акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, по результатам пересчета наличности ПАО «Фрегат».
14. Составить бухгалтерские проводки:
    а) на прием инкассированной выручки;
    б) на отражение операций по результатам пересчета.

ПЗ № 9 Практическое задание по теме 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Исходные данные:

Дата оформления Заявок - 25 января текущего года.
Ф.И.О. заведующего кассой - Васильева Полина Ивановна. Дата загрузки банкоматов – 27 января текущего года. Контролер – Павлова Ольга Степановна
Кассир – Аристова Ольга Васильевна.
для загрузки кассет банкомата в кассе будут использованы следующие банкноты:

Номер банкомата	Адрес установки банкомата	Максимальная сумма вложений (руб.)	Сумма Заявки на загрузку кассет (руб.)
134566	ул.Дианова 23	100000000	995 000-00
629732	ул. Мира 56	200000000	1990 000-00

543767	пр-т Маркса 18	300000000	2985 000-00

	Номинал банкноты			
	50 руб.	100 руб.	500 руб.	1 000 руб.
Количество корешков (шт)	30	42	48	30

Требуется:

4. Оформить Заявки на загрузку кассет банкоматов
5. Определить количество пачек и количество банкнот каждого номинала, выданных кассиру для загрузки кассет. Полученные данные внесите в таблицу:

	Номинал банкноты			
	50 рублей	100 рублей	500 рублей	1000 рублей
Количество пачек (шт)				
Количество корешков (шт)	30	42	48	30
Количество купюр (шт)				

6. Определить количество банкнот каждого номинала, предназначенных для загрузки банкоматов с учетом их фактической загрузки на 99,5% от максимальной суммы вложений в каждый из банкоматов. Известно, что банкноты каждого номинала загружаются в банкомат пропорционально максимальной сумме вложений. Внесите данные в представленную таблицу:

Номер банкомата	Адрес установки банкомата	Максимальная сумма вложений (руб.)	Банкноты номиналом (шт)				Фактическая сумма вложений (руб.)
			0 руб.	100 руб.	500 руб.	1000 руб.	
1 34566	ул.Дианова 23	1000000-00					
6 29732	ул. Мира 56	2000000-00					

5 43767	пр-т Маркса 18	300 0000-00					
Количество банкнот каждого номинала							
Сумма вложений в банкоматы по каждому номиналу							

ПЗ № 10 Практическое задание по теме 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Исходные данные: 27 января текущего года кассиру Омского филиала ОТП банка Аристовой Ольге Васильевне в связи с плановой перезагрузкой банкоматов на основании оформленных ранее Заявок были выданы наличные деньги для загрузки кассет банкоматов.

Лицевые счета учета денежных средств:

Счет учета наличных денежных средств	Номер лицевого счета
Касса кредитной организации	20202810508770000001
Денежные средства в банкомате № 134566	20208810908770134566
Денежные средства в банкомате № 629732	20208810908770629732
Денежные средства в банкомате № 543767	20208810908770543767

Требуется:

4.Определить общую сумму, выданную заведующим кассой Васильевой Полиной Ивановной кассиру Аристовой О.В. для загрузки банкоматов.
5.Составить бухгалтерские проводки на суммы, загруженные в каждый из банкоматов.
6.Оформить расходные кассовые ордера на суммы наличных денег, загружаемых в каждый банкомат.

ПЗ № 11 Практическое задание по теме 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Исходные данные: 27 января текущего года кассиром Омского филиала ОТП банка Игнатовой Светланой Петровной в сопровождении инкассаторов была произведена разгрузка/загрузка банкомата № 629732. Известно, что при выгрузке банкомата №

629732: Из кассет выгружено и пересчитано:

Номер кассеты	Количество купюр	Номинал	Сумма
125	12	50	
131	19	100	
145	-	500	
151	27	1000	
Реджект кассета	-		

Расчетная информация по чеку счетчиков банкнот кассет банкомата по факту выгрузки:

Номер кассеты	Количество купюр	Номинал	Сумма
125	12	50	
131	19	100	
145	-	500	
151	27	1000	
Реджекткассета	-		

Требуется:

1. Внести записи в **Книгу** учета денежной наличности, отправленной через работников банка (принятой от работников банка), обслуживающих банкоматы. Внести записи об отправленной через работников банка денежной наличности.
2. Внести записи в **Книгу** учета и контроля загрузки и выгрузки денежной наличности банкомата.
3. Внести записи в **Книгу** учета денежной наличности, отправленной через работников банка (принятой от работников банка), обслуживающих банкоматы данные о принятых суммах. 8. Оформить **приходный кассовый ордер** на сумму наличных денег, изъятых из банкомата.

ПЗ № 12 Практические задания по теме 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Исходные данные: 30 января текущего года кассиром Омского филиала ОТП банка Игнатовой Светланой Петровной в сопровождении инкассаторов была произведена разгрузка/загрузка банкоматов № 134566, 543767. **Требуется:**

а. Оформить **Акт несоответствия** банкомата № 134566, если известно, что: Из кассет банкомата **№ 134566** выгружено и пересчитано:

Номер кассеты	Количество купюр	Номинал	Сумма

225	21	50	
231	7	100	
245	3	500	
251	11	1000	
Реджекткассета	1	500	
Заблокировано банковских карт			1 шт.

Расчетная информация по чеку счетчиков купюр кассет банкомата по факту выгрузки:

Номер кассеты	Количество купюр	Номинал	Сумма
225	21	50	
231	7	100	
245	4	500	
251	11	1000	
Реджекткассета	1	500	
Заблокировано банковски карт			2 шт.

b. Оформить **Акт несоответствия** банкомата № 543767, если известно, что: Из кассет банкомата **№ 543767** выгружено и пересчитано:

Номер кассеты	Количество купюр	Номинал	Сумма
325	13	50	
331	3	100	
345	8	500	
351	2	1000	
Реджекткассета	1	100	
Заблокировано банковских карт			0 шт.

Расчетная информация по чеку счетчиков купюр кассет банкомата по факту выгрузки:

Номер кассеты	Количество купюр	Номинал	Сумма
325	12	50	
331	3	100	
345	8	500	
351	2	1000	
Реджекткассета	1	100	

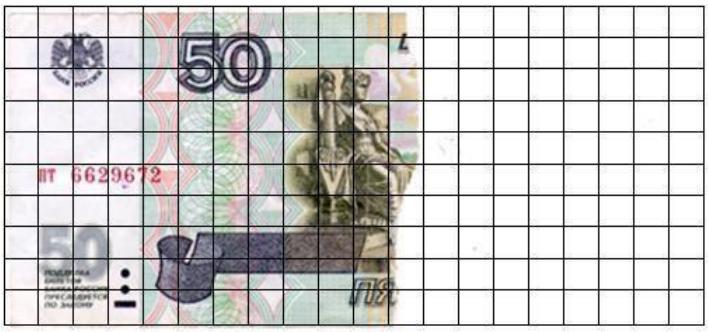
Заблокировано банковских карт	0 шт.

c. Оформить **приходные кассовые ордера** на суммы наличных денег, фактически выгруженных из банкоматов.
d. Оформить кассовые ордера на суммы излишков, недостач.
e. Внести записи в **Книгу** учета денежной наличности, отправленной через работников банка (принятой от работников банка), обслуживающих банкоматы. Внести записи об отправленной через работников банка денежной наличности.
f. Оформить мемориальный ордер на изъятую из банкомата № 134566 банковскую карту.

ПЗ № 14 Практические задания по теме 1.5 «Подлинность и платёжеспособность денежных знаков»

Требуется:

1. Определить остаточную площадь банкноты Банка России номиналом 50 руб., и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом.



2. Определить остаточную площадь банкноты Банка России номиналом 1000 руб., и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом.



Вариант 1



Банкнота

ПЗ № 15 Практические задания по теме 1.6. «Подлинность и платёжеспособность денежных знаков»

Требуется: сделать выводы о возможности обмена банкнот составлена из двух частей.

Верхняя часть составляет 42% площади.

Нижняя часть не имеет общей границы.

Какой вывод сделает кассовый работник,

принимая данную банкноту?

Банкнота состоит из двух частей, принадлежащих разным банкнотам. По каким признакам банкнота будет признана платежеспособной?



номина

Вариант 2



вшими

банкно



Предъявлена банкнота, изменившая цвет в процессе стирки. Какое решение примет кассовый работник по обмену данной банкноты?



о прием

проверки подлинности денежных знаков»

Требуется:

1.Проверить банкноту номиналом 1000 руб. модификации 2010 года на подлинность на детекторе DORS и перечислите признаки подлинности банкноты, контролируемые при изменении угла зрения.

2.Проверить банкноту номиналом 500 руб. модификации 2010 года на подлинность на детекторе DORS и перечислите признаки подлинности, контролируемые на ощупь (повышенный рельеф).

ПЗ № 17 Практические задания по теме 1.6. Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

Исходные данные: 20 февраля текущего года ПАО банком «ПАРТНЕРЫ» приняты на экспертизу от Котова В.И., проживающего по адресу улица С. Тюленина 3, квартира 78 два сомнительных денежных знака номиналом 500 рублей (серия ВВ № 6543217) и 1000 рублей (серия ОС № 4343541).

В заявлении Котова В.И указано, что в случае обмена денежные средства следует зачислить на счёт № 40817810300000001237.

Должность	Действия работников кредитной организации
Бухгалтерский работник	
Кассовый работник	

21 февраля текущего года ПАО банком «ПАРТНЕРЫ» направлены на экспертизу в Отделение Омск сомнительные денежные знаки, принятые от Котова В.И 20 февраля текущего года.

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ

27 февраля текущего года по результатам экспертизы сомнительных денежных знаков выявлено:

- Сомнительные денежные знаки номиналом 1000 рублей и 500 рублей, принятые на экспертизу от Котова В.И., признаны неплатежеспособными.

Требуется:

Описать действия кассового работника при приеме сомнительных денежных знаков.

Описать действия бухгалтерского работника в данной ситуации.

Указать, какие документы оформляются при проведении данных операций. Составить бухгалтерские проводки по операциям. Оформить:

- заявление на прием сомнительных денежных знаков
- опись на прием сомнительных денежных знаков
- мемориальный ордер №324 от 20 февраля текущего года

ПЗ № 18 Практические задания по теме 1.7. «Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами» **Исходные данные:** 18 февраля текущего года в ПАО банке «Стимул» (корреспондентский счет 30101810900000000425, БИК 045209425) г. Омск совершены следующие операции с драгоценными металлами:

от ПАО «Пятерочка» (расчетный счет 40702810800000000025) приняты на ответственное хранение слиток золота лигатурной массой - 11 кг и слиток серебра лигатурной массой – 28 кг.

На 18 февраля текущего года Банком России установлены следующие учетные цены на драгоценные металлы (руб./грамм):

Дата	Золото	Серебро
18 февраля	1670,4500	32,0000

На 21 февраля текущего года Банком России установлены следующие учетные цены на драгоценные металлы (руб./грамм):

Дата	Золото	Серебро
21 февраля	1655,9400	32,0600

21 февраля текущего года произведена переоценка счетов в драгоценных металлах, открытых в ПАО банке «Стимул»:

Номер счета	**Наименование счета**	**Характеристика счета**	**Масс а в граммах**
20302A9800000000001	Золото	А	22000,00
20303A9900000000001	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	56000,00
20309A9800000000001	Счета клиентов в драгоценных металлах (золото) ПАО «Березка»	П	11000,00
20309A9800000000002	Счета клиентов в драгоценных металлах (золото) ПАО «Мегаспорт»	П	11000,00

20309A9900000000001	Счета клиентов в драгоценных металлах (серебро) ПАО «Радуга»	П	56000,00
91204A9800000000001	Драгоценные металлы клиентов на хранении (золото) ПАО «Пятерочка»	А	11000,00
91204A9900000000001	Драгоценные металлы клиентов на хранении (серебро) ПАО «Пятерочка»	А	28000,00

Требуется:

Определить массу чистого металла в слитке золота.

Определить рублевый эквивалент слитков золота и серебра.

Отразить операции в бухгалтерском учете.

Оформить мемориальный ордер на принятие слитка золота в банк на ответственное хранение. Сделать записи в книге 0402046.

Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка за 21 февраля текущего года по переоценке счетов в драгоценных металлах.

Оформить мемориальные ордера на положительную (символ 15103) и отрицательную (символ 24103) переоценку счетов, открытых для учета драгоценных металлов.

ПЗ № 19 Практическое задание по теме 2.1. Общие вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

Задание 1

Какая сумма наличных денег в валюте РФ будет выплачена физическому лицу при покупке у него 200 долларов США, если по доллару США установлены курсы: - банковский курс покупки -56,74 руб.

- банковский курс продажи -59,86 руб.
- официальный курс – 57,9627 руб.

Задание 2

Какую сумму наличной валюты РФ заплатит физическое лицо, приобретая 500 евро, если по евро установлены курсы:

- банковский курс покупки -59,90 руб.
- банковский курс продажи -63,40 руб.
- официальный курс – 61,3883 руб.

Задание 3

1) Рассчитайте, сколько долларов США может приобрести клиент на 1000 рублей, если известно:

- банковский курс покупки 1 USD: 56,74 руб.
- банковский курс продажи 1 USD: 59,86 руб.
- официальный курс 1 USD: 57,9627 руб.

2) поясните действия работника банка в том случае, если банк не работает с металлической монетой иностранных государств.

Задание 4

Какую сумму наличной валюты РФ необходимо выдать физическому лицу при покупке у него 50 норвежских крон (NOK), если известно, что: - банковский курс покупки 10 NOK: 68,50 руб.

- банковский курс продажи 10 NOK: 69,70 руб.
- официальный курс 10 NOK: 69,2398 руб.

Задание 5

Банк «А» объявил следующую котировку валют.

Валюта	Покупка	Продажа
Доллар США/руб.	56 , 63	59 , 75
Евро/руб.	59 , 30	63 , 25

1) Определить кросс-курс покупки и продажи доллара к евро 2) Поясните экономический смысл полученного результата 3) Определить сумму в евро при:

а) покупке 2000 долларов за евро

б) продаже 2000 долларов за евро

Задание 6 На основании данных о курсах валют, приведенных в Задании *5,* требуется:

1) Определить кросс-курс покупки и продажи евро к доллару 2) Пояснить экономический смысл полученного результата 3) Определить сумму в долларах США при:

а) покупке 1500 евро за доллары

б) продаже 4000 евро за доллары

Задание 7

В банк обратился клиент с просьбой обмена (конверсии) 35 долларов США на евро. На дату обращения в банке установлены курсы:

Валюта	Покупка	Продажа
Доллар США/руб.	56,53	59,85

Евро/руб.	59,45	63,45

Требуется:

1) рассчитать кросс-курс покупки USD за EUR;

2) определить сумму EUR, подлежащую выплате по конверсионной операции;

3) как провести окончательные расчеты по сделке, если известно, что 5 евро – банкнота минимального номинала, а с металлической монетой иностранных государств банк не работает.

Задание 8

Гр. Алферов П.Н. направлен в командировку в Германию и с целью приобретения евро на выгодных для себя условиях ознакомился с курсами обмена наличной валюты нескольких банков:

Банк	Доллар США		ЕВРО	
	покупка	продажа	покупка	продажа
1	56,74	59,86	59,90	63,40
2	56,65	60,20	59,75	63,80
3	56,93	60,05	60,15	63,10

Гр. Алферов П.Н. располагает 10 000 долларами США.

Требуется:

1. Определить через кросс-курс наиболее выгодные условия обмена долларов на евро.

3. Рассчитать сумму полученных евро при обмене.

ПЗ № 20 Практическое задание по теме 2.2. Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств

Задание 1

Определите характеристики банкноты

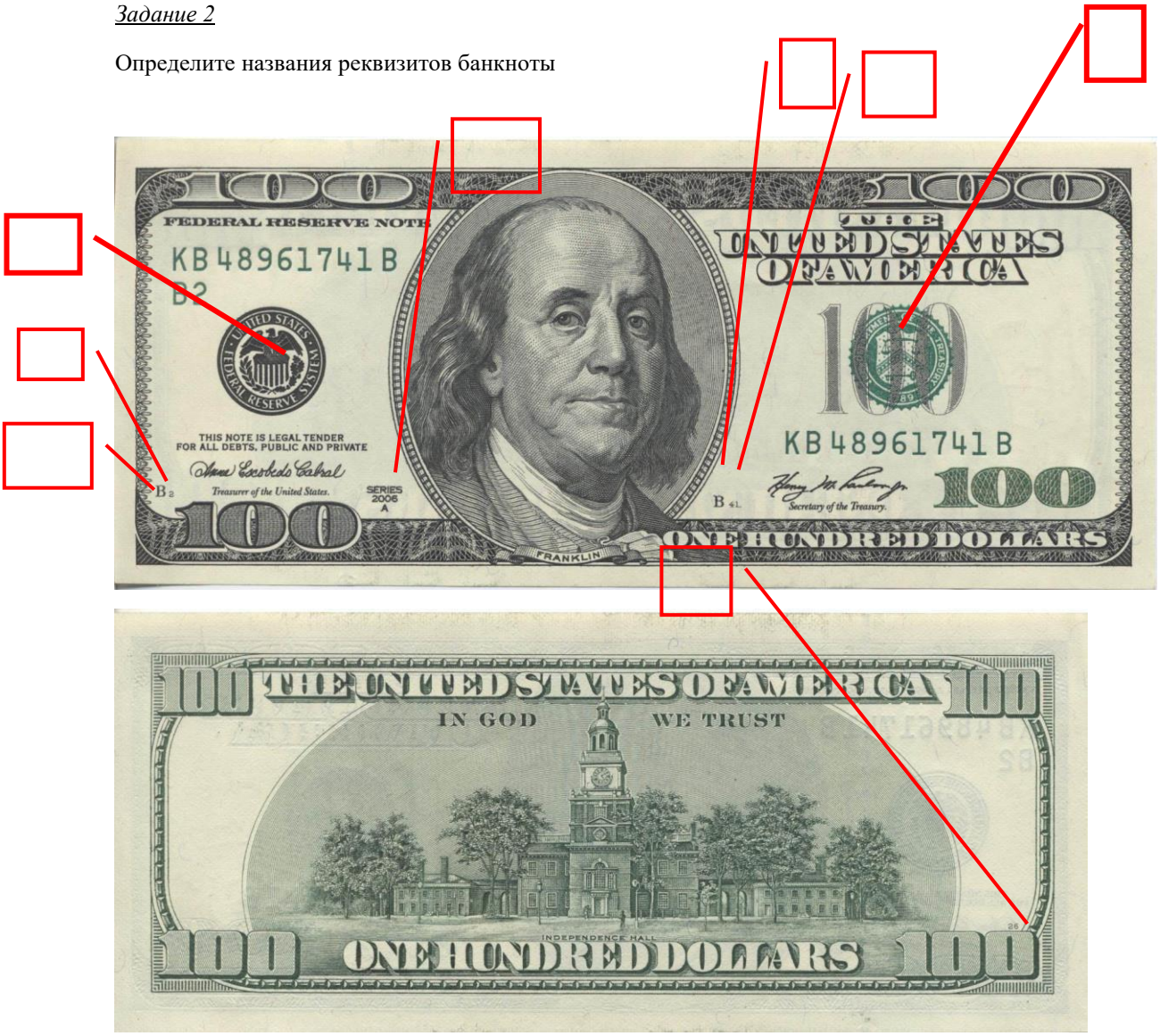




Наименование валюты	
Буквенный код	
Цифровой код валюты (страны)	
Символ валюты	
Номинал	
Серийный номер	
Год выпуска	
Чековая буква	
Номер квадранта	
Номер клише стороны лицевой	
Номер клише оборотной стороны	

Задание 2

Определите названия реквизитов банкноты



Задание 3

Каким образом или с помощью какого оборудования можно обнаружить следующие защитные элементы банкнот иностранных валют?

Защитный элемент	**Как обнаружить**
Микротекст	
Рельефная печать	
Оптически-переменная краска	
Защитная нить	
Золотая краска на евро	
Цветные волокна	

Водяной знак	

Задание 4

1. Ознакомьтесь с методикой определения правильности серийного номера банкноты евро (приложение 1), которая применяется при определении подлинности банкноты.

2. Определите с использованием обоих способов правильность серийных номеров и страну-эмитента:

- банкнота номиналом 100 евро S**11752786501**
- банкнота номиналом 5 евро **Y01083522016**

Задание 5

Определите элементы защиты банкноты евро и впишите их в специально отведённые строки.

9. _____ _____
_____
_____
_____

10. _____
_____
_____
_____
_____

11. _____
_____
_____
_____
_____

12. _____
_____
_____
_____
_____



Задание 6 Назовите основные элементы защиты банкноты 100 долларов США.

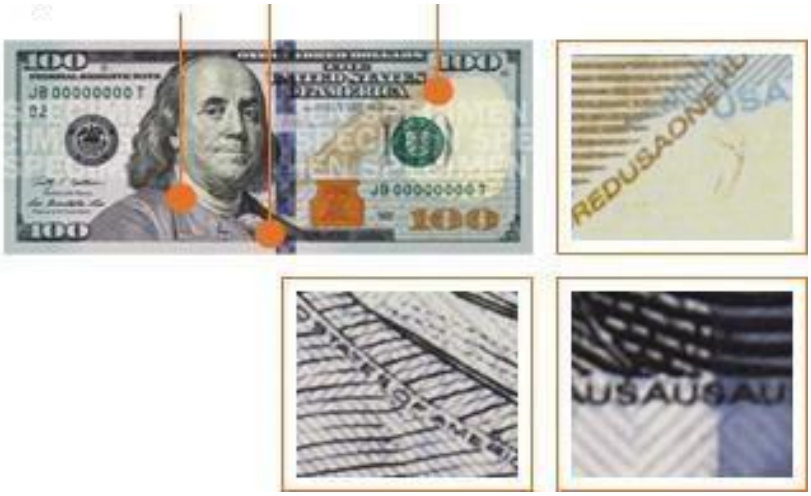
а)



б) _____



в)





г)

д)



ПЗ № 21. Практическое задание по теме 2.2. Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств

Задание 1

Изучите нормативные акты по организации работы с сомнительными, имеющими признаки подделки и повреждёнными денежными знаками иностранных государств и письменно ответьте на вопросы.

7. Какие действия должен предпринять кассовый работник уполномоченного банка, если при покупке наличной иностранной валюты у физического лица в кассу предъявлены банкноты, имеющие признаки подделки?
8. Какие действия может осуществлять уполномоченный банк с сомнительными банкнотами иностранных государств, принимаемыми от клиентов?
9. Какие денежные знаки иностранных государств принимаются на экспертизу в территориальное учреждение Банка России?
10. Какими документами оформляется передача уполномоченным банком сомнительных денежных знаков иностранных государств на экспертизу в территориальное учреждение Банка России?
11. В какой срок должна быть проведена экспертиза денежных знаков иностранных государств в территориальное учреждение Банка России, и каким документом оформляются её результаты?
12. Какие операции проводят уполномоченные банки с сомнительной и повреждённой монетой, принимаемой от клиентов?

Задание 2

Банкноты, признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, возвращаются уполномоченным банком клиенту. Перечислите иные возможные способы выплаты возмещения за банкноты иностранных валют, признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, которые могут проводить банки по просьбе клиента.

1._____
___ _____
__

2._____
_____
_____

3._____
_____
_____
_____
_____

Задание 3

Принято на инкассо у Свитова Валерия Давидовича (паспорт 5204 909957 выдан УВД Ленинского административного округа г. Омска 21.06.2004), проживающего по адресу г. Омск, ул. Красногвардейская, 30 - 100 долларов США.



Оформите квитанцию о приеме на инкассо наличной инвалюты у Свитова В.Д.

Задание 4

Принята инвалюта на экспертизу у Горюниной Д. Ю.





Оформите справку о приеме на экспертизу наличной инвалюты у Горюниной Д. Ю.

ПЗ № 22 Практическое задание по теме 2.3. Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками

Задание 1

В операционную кассу АО банка «Акцент» (адрес г. Омск, ул. М. Жукова,45, рег. номер 1012) 05 апреля текущего года обратились:

9. Волков Юрий Павлович с целью покупки долларов США, имея 15 тыс. руб.,
10. Антонов Семен Данилович с целью продажи 450 евро,
11. Кузина Татьяна Филимоновна с целью покупки долларов США, имея 35 тыс. руб.,
12. Рыжов Иван Семенович с целью покупки 3000 евро,
13. Васильева Анна Михайловна, ей выданы денежные средства – 2000 евро, поступившие в качестве перевода из Германии,
14. Фионова Лариса Викторовна с целью оформления срочного вклада в евро в сумме 1000 евро на срок 3 мес.,
15. Симкина Зоя Васильевна предъявила сомнительную банкноту 100 долларов США, 16. Лапин Сергей Захарович предъявил поврежденную банкноту на инкассо – 50 евро. Ставка по вкладу – 5,5 % годовых.

Кассир банка – Белкина С. В.

Курсы валют к рублю на 05 апреля текущего года:

Курсы	Доллар США	ЕВРО
покупки	56, 7400 руб.	59, 9000 руб.
продажи	59, 8600 руб.	63, 4000 руб.
Банка России	57, 9627 руб.	61, 3883 руб.

Требуется:

5. Оформить документы:

а) справку о совершении операций с наличной инвалютой по операциям:

- продажа долларов США,
- внесение на счёт наличной инвалюты.

б) реестр операций с наличной инвалютой.

6. Начислить проценты по вкладу.
7. Ответить на вопросы:

- Как поступит кассовый работник с сомнительной, поврежденной банкнотой?

Опишите его действия.

- Оформить документы по указанным операциям.

8. Оформите документы по операциям № 5, 6.

Задание 2

18 апреля текущего года Маратов Иван Петрович обратился в операционную кассу ПАО банка «Глория» с целью оформления срочного вклада в евро, имея 200 000 руб.
Срок вклада 3 месяца.

Условия вкладов

Валюта вклада	Сумма вклада (евро)	Процентная ставка (%)		
		От 91 день до 180 дн.	От 181 день до 365дн.	От 366 дней
ЕВРО	от 100	3	4	5
	от 5000	4	5	6,5
	от 50000	5,5	6,5	7,5

Курс евро на 18.04. текущего года: - покупка – 59 руб. 90 коп. продажа – 63 руб. 40 коп.

Требуется:

4) Определить размер валютного вклада, если вклады принимаются на сумму, кратную 100 евро, начислить проценты по вкладу.

5) Оформить кассовый ордер на приём валюты во вклад.

6) Оформить реестр операций с наличной валютой по операциям:

а) продажа банком евро за валюту РФ Маратову И. П., предъявившему 200 000 руб.,

б) внесение евро во вклад Маратовым И. П.

4) Оформить документ, подтверждающий выдачу вклада при наступлении срока возврата вклада Маратову И. П. (справку). (Недостающие данные указать самостоятельно).

Задание 3

20 апреля текущего года ПАО банком "Звездный" (БИК 045209132 корреспондентский счет 30101810700000000132) совершены следующие операции с наличной инвалютой и чеками:

1) Заведующим кассой Елкиной О. А. (л\сч. кассы банка 20202810700000000001) выданы кассиру дополнительного офиса банка «Левобережный» (л\сч. кассы допофиса 20202810700000000002) Иволгиной А.И. наличные деньги для подкрепления операционной кассы в размере 400 000 руб., 50 000 долларов США и 40 000 евро. 2)Куплено за рубли у: Леонова В.П. - 300 долларов США.

Денисовой А.П. - 140 евро.

Морева И.Р. - 95 долларов США. 3)

Продано за рубли: Чащиной А.С. - 70 евро.

Зиминой М.М. - 150 долларов США.

4) Продано долларов США Ротову А. Ю., предъявившему 4000 евро, 5) Принято на экспертизу у Демидова Д. Ю.- 20 долларов США.

6) Принято на инкассо у Сизова В.Д. - 50 долларов США.

7)Продано Прутову С. С. 2 бланка дорожных чеков (номинал 1000 долларов США) за наличную валюту РФ по курсу 57,2000 руб. за доллар США

8) От Локтева И. Н. принят вклад на срок 2 года 1500 евро.

9) В конце дня заведующим кассой Елкиной О. А. приняты от кассира дополнительного офиса «Левобережный» Иволгиной А.И. неиспользованные остатки (суммы определить самостоятельно).

Курсы валют к рублю на 20 апреля текущего года:

Курсы	Доллар США	ЕВРО
покупки	56, 7400 руб.	59, 9000 руб.
продажи	59, 8600 руб.	63, 4000 руб.
Банка России	57, 9627 руб.	61, 3883 руб.

Требуется:

1) Оформите расходные кассовые ордера на выдачу наличных рублей, долларов США и евро для подкрепления операционной кассы допофиса.

2) Определите сумму денежных средств в долларах США при обмене евро на доллары через кросс-курс.

3) Оформите:

8. документ о совершении операций с наличной инвалютой по первой операции (покупка 300 долларов США у Леонова);
9. реестр операций с наличной инвалютой и чеками;
10. квитанцию о приеме на инкассо наличной инвалюты у Сизова В.Д.;
11. справку о приеме на экспертизу наличной инвалюты у Демидова Д. Ю.;
12. документ, подтверждающий конверсионную операцию, проведенную с Ротовым А. Ю.
13. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.
14. Оформите приходные кассовые ордера на прием завкассой банка неиспользованных наличных рублей, долларов США и евро от кассира допофиса.

ПЗ № 23 Практическое задание по теме 2.4. Бухгалтерский учёт операций с наличной иностранной валютой и чеками *Исходные данные:*

В таблице приведены остатки на счетах по учёту денежных средств в кассе уполномоченного банка на 25.04.2017 (на начало операционного дня).

Номер лицевого счёта	Остатки на начало 25.04.2017			Обороты по переоценке	
	Остаток в валюте счёта	Остаток в рублях и в рублёвом эквиваленте		По дебету (кредит счёта 70 603810)	По кредиту (дебет счёта 70 608810)
		до переоценки	после переоценки		
1	2	3	4	5	6
20202810800000000001	1000000,00				
20202826100000000001	20000,00				
20202840300000000001	30000,00				
20202978200000000001	40000,00				
20202980700000000001	100000,00				
Итого по счёту 20202	x				

Требуется:

Отразить результаты переоценки в таблице, учитывая признак счёта и официальные курсы валют, установленные Банком России.

	На 24.04.202x	На 25.04.202x
1 доллар США	56,7400	56,2300
1 евро	59,9000	60,3500
10 украинских гривен	21,3333	21,1000
1 фунт стерлингов Соединённого Королевства	72,0650	72,3400

При изменении курсов иностранных валют переоценке подлежат и остатки на внебалансовых счетах (глава В). Активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные – со счетом 99998. Внебалансовые счета 99998 и 99999 ведутся только в рублях.

ПЗ № 24Практическое задание по теме 2.4. Бухгалтерский учёт операций с наличной иностранной валютой и чеками

Исходные данные:

Управление кассовых операций уполномоченного банка «Городской» включает две приходно-расходные кассы в помещении банка и одну операционную кассу вне кассового узла. В банке открыты следующие лицевые счета по учёту наличных денежных средств

№ 20202810400140000001

20202840500140000001 Денежные средства в приходно-расходной кассе № 1

№ 20202978300140000001 Денежные средства в хранилище ценностей

№ 20202810600140000002

№

№

20202810100140000003

№ Денежные средства в приходно-расходной

20202840700140000003 кассе № 2

№ 20202978200140000003

№

20202810800140000004

№ Денежные средства в операционной кассе вне
20202840500140000004 кассового узла

№
20202978300140000004

№
20209810200140000015

№
20209840600140000015 Денежные средства в пути

№
20209978800140000015

28.04.2017 в начале операционного дня на основе заявок кассовых работников бухгалтерией выписаны расходные ордера на выдачу.

Подразделение	Рубли	Доллары США	Евро
Приходно-расходная касса № 1	10000,00		
Приходно-расходная касса № 2	10000,00	200,00	200,00
Операционная касса вне кассового узла	15000,00	1000,00	1500,00

Доставка ценностей в операционную кассу вне кассового узла осуществлена подразделением инкассации к началу работы операционной кассы.

В конце операционного дня оприходованы в хранилище ценностей денежные средства, сданные кассовыми работниками приходно-расходных касс и проинкассированные из операционной кассы вне кассового узла.

Подразделение	Рубли	Доллары США	Евро
Приходно-расходная касса № 1	200000,00		
Приходно-расходная касса № 2	100000,00	1000,00	3000,00
Операционная касса вне кассового узла	300000,00	5000,00	6300,00

Официальные курсы иностранных валют, установленные Банком России на 28.04.2017: доллар США – 57,9627 руб./дол. США; евро – 61,3883 руб./евро.

Требуется:

Составить бухгалтерские проводки, отражающие в бухгалтерском учёте уполномоченного банка следующие операции:

1) выдача ценностей кассовым работникам в начале операционного дня;

2) доставка ценностей в операционную кассу вне кассового узла; 3) инкассация ценностей в конце операционного дня;

4) оприходование ценностей в хранилище.

п/п	Содержание операции	Лицевые балансовые счета		
		Дебет	Кредит	Сумма, руб.
	2	3	4	5
	Выдача ценностей кассовому работнику приходно-расходной кассы № 1			
	Выдача ценностей кассовому работнику приходно-расходной кассы № 2			
	Доставка ценностей в операционную кассу вне кассового узла			
	Инкассация ценностей в конце операционного дня из операционной кассы вне кассового узла			
п/п		Лицевые балансовые счета		

	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
	2	3	4	5
	Оприходование в хранилище ценностей, сданных кассовым работником приходно-расходной кассы № 1			
	Оприходование в хранилище ценностей, сданных кассовым работником приходно-расходной кассы № 2			
	Оприходование в хранилище ценностей, проинкассированных из операционной кассы вне			
	кассового узла			

Приложение 1

Особенности серийных номеров банкнот евро

Номер состоит из одиннадцати цифр и буквенного префикса. Буквенный префикс соответствует стране, чей национальный банк выпустил банкноту в обращение (см. таблицу).

1. При расчёте буква префикса меняется на число, соответствующее порядковому номеру буквы в латинском алфавите (A – 1, B – 2... Z – 26). Затем это число и все цифры серийного номера складываются до тех пор, пока не получится однозначное число. Для подлинной банкноты в результате математических действий с серийным номером должна получиться цифра «8». Пример: возьмём банкноту номиналом в 50 евро с серийным номером X04017624905. Порядковый номер буквы «X» в английском алфавите – 24. Сложив это число со всеми цифрами серийного номера и приведя результат к однозначному числу (24+0+4+0+1+7+6+2+4+9+0+5=62; 6+2=8), получаем 8.

2. Более простой вариант проверки правильности серийного номера евро – по контрольной сумме, которая приведена в таблице.

Префикс	Страна	Контрольная сумма
Z	Бельгия	9
Y	Греция	1
X	Германия	2
(W)	(Дания)	(3)
V	Испанию	4
U	Франция	5
T	Ирландия	6
S	Италия	7
R	Люксембург	8
(Q)	не используется	(9)
P	Голландия	1
(O)	не используется	(2)
N	Австрия	3
M	Португалия	4
L	Финляндия	5
(K)	(Швеция)	(6)
(J)	(Великобритания)	(7)

Сумма всех цифр серийного номера, приведённых к однозначному числу, должна соответствовать **контрольной сумме.** Для каждой страны контрольная сумма номера своя. Пример: банкнота X04017624905: 0+4+0+1+7+ 6+2+4+9+0+5=38; 3+8=11, 1 + 1=2: страна — Германия (X). Значит — номер правильный.



ПЗ № 28 Практическое задание по теме 3.1. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) Задание 1

Исходные данные:

Банк принял вклад физического лица 18.12.2016 на 2 мес. в сумме 200 тыс. руб. под 13 % годовых. Проценты причисляются к сумме вклада в конце срока договора.

База 365 дн. в 2017 г., 366 дн. в 2016 г. **Требуется:**

3. Начислить проценты по вкладу в соответствии с условными данными.
4. Определить дату и сумму возврата вклада.

Задание 2

Исходные данные:

Банк принял вклад физического лица 5.09.2016 на 3 мес. в сумме 45 тыс. руб. под 11 % годовых. База 366 дн. **Требуется:**

3. Определить дату и сумму возврата вклада.
4. Начислить проценты по вкладу в соответствии с условными данными, если:

а) проценты причисляются к сумме вклада в конце срока договора.

б) проценты причисляются к сумме вклада в конце каждого месяца.

Задание 3

Исходные данные:

Банк принял вклад физического лица 5.09.2016 на условиях до востребования в сумме 45 тыс. руб. под 2 % годовых. 10.10. 16 вкладчик изъял со счета 10 т. р., 3.12.16 сделал допвзнос 30 т. р. 31.12.16 вклад был закрыт вкладчиком. База 366 дн.

Требуется:

3. Начислить проценты по вкладу в соответствии с условными данными, если проценты причисляются к сумме вклада в конце срока договора.
4. Определить сумму возврата вклада.

Задание 4

Исходные данные:

Банк принял срочный вклад физического лица 10.12.2016 на 1 год в сумме 70 тыс. руб.
под 9 % годовых. Частичное снятие со счета допускается.

25.12. - допвзнос 10 т. р., 17.02. – частичное снятие со счета – 50 т.р.

Проценты причисляются к сумме вклада в конце каждого месяца.

База 365 дн. в 2017 г., 366 дн. в 2016 г. **Требуется:** 1) Начислить проценты по вкладу в соответствии с условными данными на даты: - 31.12.16

- 31.01.17
- 29.02.17. 2) Отразить указанные операции во вкладной книжке.

Задание 5

Исходные данные:

12 января текущего года банк и гр. Веселова А. А. заключили договор банковского вклада на следующих условиях:

- первоначальный взнос наличными деньгами в сумме - 10 000 руб.
- срок хранения вклада - 91 день,
- минимальный размер дополнительного взноса – 5000 руб.,
- процентная ставка по вкладу составляет – 12% годовых,
- начисление и причисление процентов к сумме вклада производится ежемесячно в последний день каждого месяца, а также в день окончания срока хранения вклада,

4 февраля текущего года в безналичном порядке поступил дополнительный взнос в сумме 20 000 руб.

Вклад выплачен вкладчику в срок по договору. База 366 дней. **Требуется:**

3. Определить дату окончания срока хранения вклада по договору;
4. Определить сумму, выплаченную вкладчику по окончании срока хранения;

Задание 6

Исходные данные:

Банк заключает с вкладчиком 07.07.16 договор банковского вклада на условиях вклада до востребования. Первоначальная сумма вклада - 84 руб. Процентная ставка - 3%, начисленные проценты не увеличивают сумму основного вклада, выплата процентов одновременно с суммой вклада.

30.07.16 вкладчик снимает с вклада денежные средства в сумме 43 руб.

04.08.16 банк принимает решение об увеличении, начиная с 10 августа 2011 года процентной ставки по вкладам до востребования до 4%. 03.09.16 вкладчик снимает оставшуюся сумму вклада и начисленные за весь период вклада проценты.

Требуется: Определить сумму к выдаче клиенту.

ПЗ № 31 Практическое задание по теме 3.2. Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц Исходные данные:

12 марта текущего года в ПАО банке «Сибирь» г. Омск (БИК 045209756 корреспондентский счет 30101810900000000756) заключен договор банковского вклада № 5734 с Ивановым Виктором Евгеньевичем и принят взнос наличными деньгами по договору срочного вклада на срок 31 день под 12 % годовых в сумме 70 000 руб. Проценты причисляются ко вкладу по окончании срока договора. Вкладчик оформил доверенность сроком на 3 года на Иванову Анну Михайловну.

База для расчетов – 365 дней. **Требуется:**

1. рассчитать сумму процентов по вкладу и определите срок возврата вклада; 2. составить бухгалтерские проводки по операциям; оформить:

a договор банковского вклада; b лицевой счет вкладчика; c книжку вкладчика; d приходный кассовый ордер на прием вклада: e мемориальный ордер на начисление

процентов; f банковский ордер на причисление процентов;
g расходный кассовый ордер на выдачу вклада и
процентов.

3. Описать действия по оформлению пролонгации депозитного договора, если вкладчик обратился за получением вклада 30 апреля текущего года. Должностные лица:

Бухгалтерский работник – Морева С.Т.
Контролирующий работник – Орлова В.П. Кассовый
работник - Шарова Н.А.

ПЗ № 32 Практическое задание по теме 3.3. Оформление и выполнение операций по вкладам юридических лиц <u>Исходные данные:</u>

ПАО банк «Сибирь" (БИК 045208321 корсчет 30101810400000000321) проводит большую работу по привлечению средств от юридических лиц на депозитные счета.

ПАО "Лигна" имеет расчетный счет №40702810200000000045 в ПАО банке «Сибирь». За истекший год остатки средств на расчетном счете ПАО "Лигна" составили, руб.: на 1 января1 240 600 на 1 апреля1 250 400 на 1 июля1 240 800 на 1 октября 965 500 на 1 января текущего года 1 248 000

Фактическое поступление средств на расчетный счет за истекший год составило 10 220 000 руб.

Ожидаемое поступление средств на расчетный счет в текущем году 11 600 000 руб.

После анализа движения остатков средств на расчетных счетах клиентов, экономист ПАО банка «Сибирь», порекомендовал ПАО "Лигна" оформить срочный депозит. В результате был составлен депозитный договор № 21 от 26 марта текущего года на срок 31 день под 8% годовых. **<u>Требуется:</u>**

17. Определить средний остаток средств по расчетному счету ПАО "Лигна» за истекший год.
18. Определить уровень оседания средств (в % с точностью до 1 знака после запятой) на расчетном счете за истекший год
19. Определить ожидаемое оседание средств на расчетном счете в текущем году
20. Определить сумму средств, которую можно рекомендовать клиенту перечислить на срочный депозит, если банк заключает договоры банковского вклада с юридическими лицами на суммы кратные 100 000 руб.
21. Мотивируйте свое решение с позиций банка и позиции клиента
22. Оформить договор банковского вклада (депозита). Недостающие данные взять произвольно
23. Оформить Книгу регистрации открытых лицевых счетов
24. Оформить сообщение налоговым органам об открытии лицевого счёта по депозиту
25. Оформить платёжное поручение на открытие депозитного счёта

26. Определить дату окончания действия депозитного договора
27. Определить сумму начисленных процентов за весь срок хранения средств
28. Определить сумму, которая должна быть зачислена на расчетный счет ПАО «Лигна» по окончании срока хранения
29. Составить бухгалтерские проводки по операциям с отражением их в лицевом счёте
30. Оформить мемориальные ордера на сумму начисленных процентов за март и апрель (символ 21312)
31. Оформить банковский ордер на перечисление суммы процентов и депозита на расчетный счет

Описать действия по оформлению пролонгации депозитного договора с ПАО «Лигна».

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 01.03. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена по

специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

ТЗ № 1 Тестовые задания по теме 1.1. «Организация международных расчётов» 1. Поступления в иностранной валюте в пользу предприятия, включая выручку от реализации за иностранную валюту на российской территории товаров и услуг, зачисляются на ... счет
1) текущий валютный
2) транзитный валютный
3) специальный транзитный валютный
4) рублевый

2. Регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран, - это 1) валютная политика
2) международные соглашения 3)
международные расчеты

3. Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов устанавливается
1) федеральными законами
2) нормативными актами Центрального банка Российской Федерации
3) постановлениями Правительства Российской Федерации

4. Сделки участников валютного рынка по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу на определенную дату называются 1) конверсионными 2) депозитными
3) факторинговыми
4) форфейтинговыми
5. Конверсионная сделка с поставкой валюты на второй рабочий день после дня ее совершения относится к 1) срочным сделкам
2) операциям типа спот
3) форвардным конверсионным операциям

6. Участники рынка финансовых валютных фьючерсов, стремящиеся страховать свою текущую или будущую позицию на рынке спот данного товара, называются
1) спекулянтами
2) хеджерами 3) брокерами

7. Страхование валютного риска путем создания встречных требований и обязательств
в иностранной валюте с использованием различных валютных сделок называется 1)
диверсификацией
2) хеджированием 3)
дисконтированием

8. Продажа валюты производится банками по поручению юридических лиц с их ... валютных счетов 1) текущих
2) транзитных
3) специальных транзитных

9. Конверсионная сделка, исполнение которой осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения - это ____ сделка.

1) кассовая

2) наличная

3) срочная 4) спот

10. Заключено соглашение в январе т. г. на покупку валюты с датой валютирования 03.09.т.г. по курсу за 1 долл.=31,1000 руб. Однако 03.09.т.г. курс составил 1 долл.=30,9000 руб., в результате чего покупателем получен _____. Определите вид сделки.

11. Укажите соответствие

Вид контракта	Характеристики валютного контракта
1. Фьючерсный	а. внебиржевой контракт
2. Форвардный	б. биржевой контракт
	в. не гарантирует выполнение обязательств по платежам
	г. гарантирует выполнение обязательств

12. Отчеты об открытых валютных позициях составляются и направляются банками в:

1) Территориальные учреждения Банка России
2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России
3) Федеральную таможенную службу
4) Федеральную налоговую службу

13. Уполномоченные банки по поручению юридического лица могут продать средства в инвалюте:

1) другому юридическому лицу
2) на межбанковском валютном рынке
3) Банку России

14. При выполнении поручения юридического лица на продажу инвалюты, банк _____ покупать за свой счет указанные средства

1) имеет право
2) не имеет право

15. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать _____ .

16. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать _____ .

17. На транзитный валютный счёт резидента банком зачисляется следующие поступления инвалюты

1) выручка от экспорта товаров

2) кредит, поступивший от банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента 3) средства, поступившие с текущего валютного счёта одного резидента на счёт другого резидента, открытый в данном банке

18. Транзитный валютный счет предприятия используется для:
1) зачисления в полном объеме поступлений в инвалюте
2) учета средств, остающихся в распоряжении предприятия
3) учета ссуд, выданных в инвалюте

19. Укажите соответствие.

Вид открытой валютной позиции	Характеристика
1. Короткая 2. Длинная	а) Обязательства в валюте превышают требования б) Требования в валюте превышают обязательства в) Требования и обязательства совпадают

20. Сделка, дата расчётов по которой установлена не ранее третьего рабочего дня после дня её заключения, называется ____ сделкой.

ТЗ № 2 Тестовые задания по теме 1.2. «Формы международных расчётов»

1. Счет ЛОРО – это
   1) счет иностранного банка-корреспондента в данном банке 2) счет данного банка в иностранном банковском институте
   3) счет иностранного банка в иностранном банке

2. Счета в иностранной валюте открываются на
   1) Парных счетах
   2) Любых счетах
   3) Счетах, предназначенных для операций с иностранной валютой

3. Учет иностранной валюты ведется
   1) В иностранной валюте и в рублях
   2) Только в рублях
   3) Все верно

4. Код валюты состоит из
   1) 2 знаков
   2) 5 знаков
   3) 3 знаков

5. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется
   1) В начале операционного дня до отражения операций по счету
   2) В конце операционного дня после отражения операций по счету
   3) В конце рабочего дня

6. Установите соответствия

1) Короткая открытая валютная позиция

2) Длинная открытая валютная позиция

а) Пассивы и внебалансовые обязательства превышают активы и внебалансовые требования в данной валюте

б) Активы и внебалансовые требования превышают пассивы и внебалансовые обязательства в данной валюте

7. Валютная позиция делится на

1) Открытую
2) Активную
3) Пассивную
4) Закрытую

8. Система SWIFT осуществляет

1) Телеграфные переводы клиентов и банков
2) Передачу извещений о получении переводов
3) Обмен валюты
4) Долгосрочные займы и вклады
5) Платежи процентов
6) Выписки со счета
7) Все верно

9. Международные расчеты осуществляют преимущественно безналичным путем в форме: 1) записей на счетах Казначейства;

2) записей на корреспондентских счетах банков;
3) записей на счетах предприятий.

10. Банковский перевод это:

1) почтовые и телеграфные переводы за рубеж;
2) долговые обязательства импортеров;
3) поручение банка своему банку-корреспонденту выплатить определённую сумму денег по просьбе и за счёт перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной суммы

11. Аккредитив, который может быть в любое время изменён или аннулирован банкомэмитентом без предварительного уведомления экспортёра, называется документарным аккредитивом: 1) отзывным;

2) безотзывным.

12. Счёт 91220 при расчётах в форме инкассо открывается в банке, обслуживающем: 1) импортёра;

2) экспортёра.

13. Суммы поступлений в иностранной валюте зачисляется в полном объёме на счёт юридического лица:

1) валютный;
2) транзитный;
3) текущий валютный

14. Общество международных межбанковских телекоммуникаций – это:

1) телексное сообщество;
2) «Micro Cash Register»
3) SWIFT

15. При использовании такой формы расчётов, как … , экспортёр либо импортёр всегда несёт на себе риск неисполнения обязательств по контракту:

1) расчёты чеками;
2) банковский перевод;
3) вексель;
4) документарное инкассо.

ТЗ № 3. Тестовые задания по теме 1.3. «Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов»

1. Обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций – цель валютного

1) регулирования
2) прогнозирования 3) контроля

2. В России действует трехуровневая система валютного контроля. Ее составляют ___.

3. Валютный контроль – это:

1) деятельность, цель которой - обеспечение соблюдения участниками валютных операций валютного законодательства и нормативных актов
2) законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютными ценностями
3) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций

3. Органами валютного контроля в РФ являются

1) Федеральная таможенная служба
2) Центральный банк РФ
3) Федеральная налоговая служба
4) Росфиннадзор
5) уполномоченные банки
6) Министерство финансов РФ

4. Агентами валютного контроля являются

1) уполномоченные банки

2) таможенные органы 3) Центральный банк РФ

5. Наделение полномочиями агентов валютного контроля производится посредством ___ . 1) предоставления банкам лицензий на право осуществления банковских операций в иностранной валюте
2) предоставления банкам специальных разрешений на осуществление деятельности в качестве агентов валютного контроля

6. Основными этапами валютного контроля во внешнеторговой сфере являются:
1) оформление паспорта сделки, осуществляемого в уполномоченных банках в рамках заключенных внешнеторговых контрактов и служащего основанием для таможенного оформления товаров
2) таможенное оформление экспортируемых (импортируемых) товаров
3) банковский контроль за движением денежных средств по счетам, обслуживающим внешнеторговые сделки
4) установление максимальных сумм переводов денежных средств в инвалюте на счета в иностранных банках
5) информационный обмен между уполномоченными банками (агентами валютного контроля), таможенными органами и резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности

7. В случае непредставления резидентом документов, связанные с проведением валютных операций, либо представления им недостоверных документов, уполномоченные банки _____.
1) отказывают в осуществлении валютной операции
2) готовят документы самостоятельно без участия резидента (взимая плату)

8. Система валютного контроля по импортным операциям устанавливает контроль ____.
1) своевременным поступлением на счета резидентов валютной выручки от продажи товаров 2) за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары

9. Основным документом валютного контроля, оформляемым импортером в своём банке и содержащим сведения об импортном контракте, является:
1) паспорт экспортной сделки
2) паспорт импортной сделки
3) грузовая таможенная декларация
4) карточка платежа

10. Резидент при осуществлении операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный валютный счет или со списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, представляет в уполномоченный банк одновременно следующие документы: 1) _____
2) уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ

11. Паспорт сделки не оформляется по договорам (контрактам), если сумма обязательств по контракту (кредитному договору) не превышает в эквиваленте ___ долларов США по

официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора).
1) 5 тысяч
2) 10 тысяч
3) 50 тысяч

12. В отношении контракта (кредитного договора), исполнение обязательств по которому предусматривает оформление ПС, банк ПС формирует и ведет в электронном виде ____ . 1) реестр документов
2) электронный журнал
3) ведомость банковского контроля

13. Уполномоченный банк обеспечивает ведение и хранение документов (копий документов) и информации, которые представляются резидентом или заполняются банком в ____.
1) электронном журнале
2) досье валютного контроля 3) картотеке валютных документов

ТЗ № 4 Вопросы для устного опроса

Перечислите формы международных расчетов.

- Назовите виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
- На каких счетах отражается в учете переоценка средств в иностранной валюте?
- Изложите порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
- Каков порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля?
- Какие необходимы принять меры на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
- Назовите системы международных финансовых телекоммуникаций.

ПЗ № 1 по теме 1.1. Организация международных расчётов

20 сентября т. г. в АО «Омск-банк» обратился зарубежный банк «DEUTSCHE BANK FRANKFURT», осуществляющий внешнеторговую деятельность, с заявлением на открытие корреспондентского счета в данном банке для установления корреспондентских отношений. В этот же день подготовлена необходимая документация и открыт корреспондентский счет (контрольный ключ 1, порядковый номер счета 111) Операции выполняются текущим операционным днем

Реквизиты:

DEUTSCHE BANK FRANKFURT
12, Taunusanlage
60325 Frankfurt/Main
Germany
S.W.I.F.T. Code DEUTDEFF №
счета 100-94761690000

Директор DL Bork Главный
бухгалтер K Houm
Требуется:

1. Подготовьте информационные справки, необходимые для взаимодействия на межбанковском рынке, по участникам финансового рынка.
2. Перечислить документы, необходимые для открытия корреспондентских счетов банками друг у друга.
3. Оформить заявление на открытие счета.
4. Оформить распоряжение на открытие счета.
5. Оформить договор об установлении корреспондентских отношений.
6. Зарегистрировать открытый счет в книге регистрации лицевых счетов.
7. Ввести информацию по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка.

ПЗ № 2 по теме 1.1. Организация международных расчётов

20 сентября т. г. в АО «Омск-банк» обратилась А. А .Алексеева с заявлением на открытие валютного счета в долларах США.

Банк издал распоряжение на открытие счета и заключил с клиентом договор банковского счета. Алексеевой А. А. открыт валютный счет на балансовом счете 40817 , контрольный ключ 8, порядковый номер счета 131. В этот же день банк зачислил наличную валюту, полученную от клиента, в сумме 550 долларов США на его валютный счет. Курс Банка России в этот день установлен 32,05 рублей.

21. 09 курс Банка России составил 31, 90 рублей. Требуется:

1. Оформить заявление на открытие валютного счета.
2. Оформить распоряжение на открытие валютного счета.
3. Оформить договор банковского счета в иностранной валюте.
4. Составить бухгалтерские проводки по операциям за 20 и 21 сентября, произвести переоценку валютного счета.
5. Оформить приходный кассовый ордер по операции за 20.09.

Справочно:
КЛИЕНТ**:** Алексеева Анна Алексеевна
Дата рождения: 10.10.1980
Адрес регистрации: 302025 г. Омск, ул. Ленина, д.87, кв. 54
Адрес проживания: 302025 г. Омск, ул. Ленина, д.87, кв. 54
Данные документа, удостоверяющего личность: паспорт 5407 №010809 выдан Заводским РОВД г.Омска 17.03.09. Тел. (4862) 76-88-08

ПЗ № 3 по теме 1.1. Организация международных расчётов

10.10. т .г. АО «Марс» (ИНН 5752010305, р/ счет 40702810500000000011, валютный счет 40702978200000000011) поступила экспортная выручка в сумме 120000 евро путем зачисления на корреспондентский счет уполномоченного банка «Омск - банк». В этот же день средства зачислены на счет получателя. Курс Банка России составил 32 рубля 54 копейки.

На следующий день от АО «Марс» поступило поручение на продажу 75000 евро. Уполномоченный банк, выполняя распоряжение клиента, перечислили средства на счет биржи, открытый в банке резиденте. По сделке на бирже уполномоченный банк уплачивает комиссию в размере 0,5% от суммы сделки. Курс Банка России – 32,65 рубля.

Сумма, вырученная от продажи валюты на бирже по курсу 32,45 руб. зачислена на расчетный счет клиента банка 13.10. т. г.

Клиент уплатил банку комиссию за проведение данной операции в размере 1,3% от суммы сделки.

Требуется:

1. Оформить договор поручения на продажу иностранной валюты
2. Составить бухгалтерские записи по всем совершенным операциям
3. Оформить платежное поручение на зачисление рублевого эквивалента проданной валюты на расчетный счет клиента

ПЗ № 4 по теме 1. 2. Формы международных расчётов

Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода

В АО банк «Лидер» (корсчет 30101810400000000121 в Отделении Омск, БИК 045209121) 30 октября текущего года обратился клиент ООО «Центробувь» с заявлением на перевод со своего валютного счета суммы 13 524 USD в пользу переводополучателя XIAMEN PAGORA-BAILD CO., LTD. Код вида валютной операции 32 А, Код страны банка получателя: 156.

Адрес перевододателя РФ, г. Омск, 37, Почтовая ул., счет № 40702840600000000060 в АО банке «Лидер».

Адрес переводополучателя 1141, BE-TOP BUILDING, WUYUAN BAY, 614 SISHUIRD., HULI DISTRICT, XIAMEN, № счета XIAMEN PAGORA-BAILD CO., LTD 840008486117083015 в BANK OF CHINA.

АО банк «Лидер» имеет корреспондентский счет в банке переводополучателя - BANK OF CHINA, адрес банка переводополучателя XIAMEN, CHINA, код в системе SWIFT – BKCHCNBJ54A.

Назначение платежа: PREPAYMENT UNDER CONTRACT NO. 1-PGD/CK DD 19.08. 201… / (оплата по контракту № 1 от 19 августа текущего года за обувь, без НДС). Расходы по переводу относятся на перевододателя.

Требуется:

1) Составить схему документооборота по операции расчеты банковским переводом.
2) Оформить заявление на перевод от имени клиента банка.
2) Оформить банковский ордер на списание средств с валютного счета клиента рублевого эквивалента суммы платежа.
3) Оформить банковский ордер на списание средств с валютного счета клиента суммы платежа.
4) Определить сумму комиссии банка за валютный контроль, которая оплачивается в валюте РФ, если тариф банка – 20 USD по курсу Банка России на дату перевода, курс составлял - 31,4780. Оформить банковский ордер на списание средств с расчётного счета клиента суммы комиссии за валютный контроль.
5) Определить сумму комиссии банка за перевод, которая оплачивается в валюте РФ, если тариф банка – 25 USD по курсу Банка России на дату перевода, курс составлял - 31,4780.

Оформить банковский ордер на списание средств с расчётного счета клиента суммы комиссии за перевод.

ПЗ № 5 по теме 1. 2. Формы международных расчётов

Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме инкассо

20.09 т. г. в АКБ «Омск-банк» от ПАО «Елена» поступило инкассовое поручение на 40000 евро и приложенные к нему коммерческие документы для получения платежа от LIAMEN PAGOA., LTD, счет открыт в BANK OF CHINA. Документы отосланы в банк-корреспондент. Курс ЦБ РФ составил 40,96 за евро.

Через 5 дней от банка Китая поступило переводное поручение в оплату инкассового поручения с условием списания средств с корреспондентского счета, открытого ему в уполномоченном банке. Сумма платежа зачислена на транзитный валютный счет ПАО «Елена». Курс ЦБ РФ установлен 41,00 за евро Требуется:

1. Представить схему документооборота расчетов по инкассо
2. Составить бухгалтерские проводки по операциям
3. Оформить инкассовое поручение

ПЗ № 6 по теме 1. 2. Формы международных расчётов

Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме документарного аккредитива

21.10. т.г. Banque Nationale de Paris по поручению своего клиента открыл в АКБ «Омск-банк» покрытый аккредитив в пользу ПАО «Елена» на 10 000 евро.

Через 3 дня ПАО «Елена» представило коммерческие и финансовые документы согласно условиям аккредитива, произведена их оплата в сумме 9 000 евро.

Неиспользованная сумма аккредитива возвращена по банковскому переводу в Banque Nationale de Paris.

21.10. курс ЦБ РФ составил 41,00 за евро

24.10. курс ЦБ РФ составил 41,11 за евро

Требуется:

1) Представить схему документооборота расчетов аккредитивами
2) Составить бухгалтерские проводки по операциям
3) Заполнить аккредитив

ПЗ № 7 по теме 1. 2. Формы международных расчётов

Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении операций через международные системы денежных переводов Оформление перевода по системе СВИФТ

12.10. т .г. в АКБ «Омск-банк» обратился Новиков Сергей Сергеевич с просьбой осуществить перевод 1500 евро с его текущего счета 40817978300000000142 в адрес получателя Salnikova Lora. Клиент оформил заявление на перевод, после проверки оно принято ответственным исполнителем. Перевод осуществлен по системе SWIFT

С клиента взыскана комиссия за осуществление перевода 780 рублей. Реквизиты:
Новиков Сергей Сергеевич, Омск, Дорожная, д 5, кв 21 Паспорт
5402,251414, выдан Советским РОВД, 30.20.2008
Salnikova Lora, адрес Berlin. KlarkSt. 15.Счет получателя DE77250501020181042211
Код SWIFT – KASSLI33
Детали платежа COMM OF CARS

Требуется:

1. Оформить заявление на перевод средств
2. Составить бухгалтерские записи по проведенной операции
3. Оформить банковский ордер по взысканию комиссии с клиента за перевод

ПЗ № 8 по теме 1.3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов

ООО «Агросоюз «Русь» обслуживается в УБ «ПАРТНЕРЫ» (АО).

На основании данных внешнеторгового контракта оформить документы, предусмотренные для осуществления валютного контроля:

Контракт № 001-UR/01 г. Омск, 19 марта т. г.

Стороны договора - фирма «Сумитомо Корпорейшн» (Токио), именуемая в дальнейшем Продавец, с одной стороны, и ООО «Агросоюз «Русь» (Омск), именуемая в дальнейшем Покупатель, с другой стороны, заключили контракт на следующих условиях.

Продавец продает, а Покупатель покупает на условиях CIP (ИНКОТЕРМС-2010) Российская Федерация, г. Владивосток (таможенный пункт Янтарный) средства защиты растений — Сумитион, КЭ (500 г/л) (код ТН ВЭД 380810400), называемый в дальнейшем товар, в количестве и ассортименте, указанном в Приложении № 1, являющимся неотъемлемой частью контракта. Общая сумма контракта составляет 55 000 (пятьдесят пять тысяч) долларов. Цена на товар является фиксированной и не подлежит изменению на период срока действия настоящего контракта.

Поставка товара осуществляется несколькими партиями, последняя из которых должна быть произведена в срок до 30 сентября т. г. Дополнительные поставки оговариваются в дополнениях к Контракту.

Условия платежа

Покупатель перечисляет до 31 августа т. г. 10 000 (десять тысяч) долларов США в качестве предоплаты за первые 95 г/л от общего количества, которое должно быть отгружено до 10 сентября т. г.

(Фактически оплата произведена 30 августа т. г.)

Покупатель перечисляет сумму, равную стоимости погруженного на судно груза, за минусом предоплаты на счет Продавца в течение трех банковских дней по представлению оригиналов судовых грузовых документов представителю Покупателя в России:

а) счета-фактуры в трех экземплярах;

б) полного комплекта (трех оригиналов и трех копий) чистого бортового коносамента, подписанного капитаном судна и подтвержденного печатью судна;

в) фитосанитарного (карантинного) сертификата, выданного представителем Министерства сельского хозяйства России в оригинале и трех копиях;

г) сертификата происхождения товара, выписанного Торгово-промышленной палатой в оригинале и трех копиях.

Требуется:

На основании данных контракта составить документы для осуществления валютного контроля:

1. Паспорт сделки (ПС), руководствуясь Приложением 4 Инструкции БР №138-И и учитывая, что

- ПС составлен в день предварительной оплаты контракта (30.08.т. г.),
- По состоянию на начало 30.08. 2012 УБ «ПАРТНЕРЫ» (АО) составлено 17 паспортов сделок по внешнеторговым контрактам

2.Справку о валютных операциях 30.08.т. г, руководствуясь Приложением 1 Инструкции БР №138-И

3. Поясните, что представляет собой досье валютного контроля и приведите порядок его ведения.

Приложение 3

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ПМ. 01«Ведение расчётных операций»

МДК 01.01. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

программы подготовки специалистов среднего звена по

специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Методический комплекс предназначен для организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов, изучающих МДК 01.01 «Организация безналичных расчётов» профессионального модуля ПМ. 01«Ведение расчётных операций».

Внеаудиторная самостоятельная работа предполагает дополнительный объём заданий для студентов по темам МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов». Внеаудиторная самостоятельная работа предназначена для обеспечения закрепления знаний и отработки умений в рамках МДК.

Работа выполняется студентом самостоятельно, оформляется в письменном виде (в виде отчета) и сдается преподавателю на проверку или выполняется устно в виде подготовки ответов на вопросы и проверяется преподавателем на учебном занятии в ходе текущего контроля.

На самостоятельную работу студентов по МДК 01.01 «Организация безналичных расчётов» отведено 10 часов, в том числе:

Раздел 1. Обслуживание банковских счетов -4 час.

Раздел 2. Осуществление межбанковских расчетов -4 час.

Раздел 3. Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт – 2 час.

Раздел 1. Обслуживание банковских счетов – 4 час.

Тема 1.1 . Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов -1 час.

СРС 1.1.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы Для подготовки ответов используйте источники:

- Конспект лекций.
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями. - Гл. 45. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N° 146-ФЗ с изменениями. - Ст. 86.
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» с изменениями.
- Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
- Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита)» с изменениями.
- Положение Банка России от 29.06.2021№ 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.
- Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
- Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями.
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 1.1.

1. Раскройте экономическое значение безналичных расчётов.

2. Назовите основные принципы организации безналичных расчётов.
3. В какой последовательности осуществляется списание денежных средств с банковских счетов юридических лиц?
4. Определите группу очерёдности списания денежных средств с расчётного счёта предприятия.
   - Платежное поручение на уплату авансового платёжа налога на прибыль.
   - Инкассовое поручение на уплату штрафных санкций по акту проверки уплаты налога на добавленную стоимость.
   - Платёжное поручение за кирпич согласно договору по счёту-фактуре.
   - Денежный чек на получение заработной платы.
   - Платёжное поручение на уплату налога на доходы физических лиц, удержанного из заработной платы работников. Иногороднее платёжное требование с отметкой «Без акцепта».
5. Каков порядок оплаты кредитной организацией расчётных документов с корреспондентского счёта, относящихся к одной группе очерёдности?
6. Назовите балансовые счета второго порядка, на которых могут открываться расчётные счета клиентам банка - юридическим лицам.
7. В чём различие расчётных и текущих счетов с точки зрения категории юридических лиц, для которых они открываются, и характера отражаемых по этим счетам операций?
8. В каких случаях используется балансовый счёт 40802, а в каких - балансовый счёт 40817?
9. Назовите основные реквизиты выписки из лицевого счёта. Каков порядок хранения лицевых счетов в банке?
10. Как и в какие сроки клиент должен сообщить об ошибочных записях в выписке из лицевого счёта?

Задание 2. Выполните задание в письменном виде Для подготовки задания используйте источники:

- Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
- Конспект лекций.

Присвойте номера лицевым счетам, открытым в филиале Росбанка №0021:

1. негосударственной финансовой компании «ЛТД» в евро, контрольный ключ –8, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –59;
2. негосударственному некоммерческому предприятию «Рось» в валюте РФ, контрольный ключ – 1, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –125;
3. индивидуальному предпринимателю Панову С.М. в евро, контрольный ключ – 1, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –13;
4. финансовой организации, находящейся в областной собственности в валюте РФ на срок 180 дней, контрольный ключ – 4, номер лицевого счета – 2334;
5. финансовой организации, находящейся в муниципальной собственности в евро, контрольный ключ – 4, номер лицевого счета –14;
6. индивидуальному предпринимателю Савину С.М. в долларах, контрольный ключ – 1, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером – 1213;

7. негосударственной коммерческой организации «Омкотел» валюте РФ, контрольный ключ – 7, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –233;
8. негосударственной коммерческой организации АО «Надежда» в долларах, контрольный ключ – 9, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –3273.

Задание 3. Выполните задание в письменном виде

17 сентября текущего года акционерное общество «ЛАДА» представило в Омское отделение ОСБ № 8634 документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 228. В бухгалтерию банка представлено распоряжение об открытии счета, в котором указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности. Требуется:

13. Присвоить номер лицевому счету АО «ЛАДА», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 854 лицевых счетов, контрольный ключ – 5.
14. Указать, в какие сроки должно быть направлено сообщение налоговому органу об открытии расчётного счёта.

Тема 1.2. Формы безналичных расчётов - 1 час.
СРС 1.2.

Выполните задание в письменном виде Для подготовки задания используйте источники:

•Конспект лекций.

•Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями. - Гл. 46.

•Положение Банка России от 29.06.2021 N° 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.

•Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

•Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями».

•Указание Банка России от 13.08.2012 № 2863-У «Об особенностях оформления платёжных поручений по отдельным операциям».

•Указание Банка России от 24.12.2012 N° 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

•Письмо Банка России от 24.07.2012 № 108-Т «О формах сводного поручения, заявлений, запроса на бумажном носителе».

•Информационное письмо Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12 «О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств» (вместе с «Памяткой „Об электронных денежных средствах”»).

•Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 1.2.

Задание 3.Составьте схемы документооборота по расчётам аккредитивами.

Задание 4. Составьте схему документооборота по расчётам чеками.

Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации – 1 час.

СРС 1.3.

Выполните задание в письменном виде Для подготовки задания используйте источники:

•Конспект лекций.

•Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ с изменениями. - Гл. 4.

•Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» с изменениями.

•Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

•Указание Банка России от 21.11.2013 № 3120-У «О нумерации лицевых счетов, открываемых территориальным органам Федерального казначейства по учёту средств Пенсионного фонда Российской Федерации».

•Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 1.3.

Задание 2. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

23 октября текущего года в отделе расчетного обслуживания бюджетных организаций и государственных внебюджетных фондов ПАО банка «Восток» были произведены следующие операции:

1. Поступило платежное требование №023 от 18 октября текущего года филиала «Горэлектросеть» г.Омск (счет 40702810500000000612 в ПАО АКБ «Омскрезерв») на списание со счета МДОУ «Детский сад №105» платы за электроэнергию, отпущенную по акту за август текущего года, на основании приборов учета в сумме 46000 рублей. Оплата требования производится на основании заранее данного акцепта согласно договору № 435\3454 от 12.01.201_.
2. Поступило инкассовое поручение №345 от 18 октября текущего года на сумму 900-57 рублей о взыскании пени со счета МДОУ «Детский сад №105» по решению ИФНС России по г. Омску №3. Взыскатель УФК по Омской области (счет 40101810400000010001 в Отделении Омск).

3. Оплачено платежное поручение № 789 от 20 октября текущего года Управления здравоохранения администрации по Омской области по удержанию страховых взносов с рабочих и служащих в сумме 3200-67 рублей для перечисления в Фонд социального страхования.
4. Оплачено платежное поручение № 45 от 22 октября текущего года Омской таможни по перечислению филиалу АО «Омсктелеком» (расчетный счет 40702810200000000011), обслуживаемому в Омском отделении №8634 Сбербанка России, за услуги связи в сумме 2489-65 рублей.
5. Оплачено платежное поручение № 1 от 22 октября текущего года МДОУ «Детский сад №105» по перечислению АО «Гарант» (расчетный счет 40702810600000000095), обслуживаемому в Омском отделении №8634 Сбербанка России 3488 рублей согласно счету № 45 от 27 августа текущего года за пленку, НДС нет.
6. Оплачено платежное поручение № 170 от 22 октября текущего года ПАО «Надежда» по перечислению средств на финансирование природоохранных мероприятий Комитету по охране окружающей среды в сумме 15000 рублей.
7. Оплачено платежное поручение № 120 от 22 октября текущего года противотуберкулезного диспансера по перечислению страховых взносов в филиал Омского регионального отделения Фонда социального страхования в сумме 4538 рублей.

Раздел 2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ – 4 час.

Тема 2.1. Организация межбанковских расчётов – 1 час.

СРС 2.1.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы Для подготовки ответов используйте источники:

- Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
- Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платёжной системы национально значимой платёжной системой» с изменениями.
- Письмо Банка России от 28.01.2013 № 7-Т «О рекомендуемых условиях договора корреспондентского счёта (субсчёта), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (её филиалом)».
- Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - Гл. 10.
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 2.1, 2.3.
- Криворучко, С.В. Национальная платёжная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика [Текст] / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013; [Электронный ресурс]. - Режим доступа: СПС «Консультант-Плюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги. - Гл. 6, 7.
- Национальная платёжная система [Текст] : бизнес-энцикл. / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др. ; ред.-сост. А.С. Воронин. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013; [Электронный ресурс]. - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги. - Гл. 10, 11.

1. Расскажите о целях функционирования национальной платёжной системы.
2. Какие расчёты называются межбанковскими?
3. Назовите основные системы межбанковских расчётов.
4. Каковы цели разработки Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов «Ключевых принципов для системно значимых платёжных систем»?
5. Дайте определения следующим понятиям: клиринг, неттинг, клиринговый пул.
6. Что означает банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации? Расшифруйте БИК кредитной организации - 044525593.
7. Как оформляется открытие корреспондентских счетов между кредитными организациями? Каковы основные положения корреспондентского договора, заключаемого между кредитными организациями?
8. Сколько корреспондентских счётов и субсчетов могут открыть подразделения расчётной сети Банка России кредитной организации и филиалу?
9. Когда кредитная организация имеет право открыть корреспондентский счёт в РКЦ?
10. Каков порядок открытия корреспондентского счёта в РКЦ? Перечислите документы, необходимые для открытия корреспондентского счёта банку, корреспондентского субсчёта филиалу.

Задание 2. Выполните задание в письменном виде

Используя данные «Годового отчёта Центрального банка Российской Федерации за отчётный год, проведите анализ показателей развития платёжной системы России (табл. 49).
Сделайте выводы. (Главная страница — Издания Банка России — Годовой отчёт
Банка России).

Тема 2.2. Платёжные системы кредитных организаций – 1 час.
СРС 2.2.

Задание 2. Выполните задание в письменном виде Для подготовки задания используйте источники:

- Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 4.2.
- Конспект лекций.

На счет АО «Авто-плюс» (расчетный счет 40702810900000000197 в АКБ «Тюменьэнергобанк» г.Тюмень) по платежному поручению объединения «Русь-авто» (расчетный счет 40702810900000000021 в АО АКБ «Вологда» г. Вологда) зачислены средства в сумме 156 000 рублей. Корреспондентский счет АО АКБ «Вологда» открыт в АКБ «Тюмень-энергобанк».

Требуется:

7. Указать номера корреспондентских счетов, открытых в банках.
8. Составить схему документооборота прохождения платежа.
9. Составить бухгалтерские проводки по операциям, при условии:

А) расчеты проводятся «день в день»;

Б) расчеты проводятся с установлением ДПП.

Тема 2.3. Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России – 1 час.

СРС 2.3.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы Для подготовки ответов используйте источники:

- Конспект лекций.
- Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.
- Положение Банка России от 24.09.2020 г. N 732-П «О платежной системе Банка России».
- Положение Банка России от 28 марта 2018 г. N 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России».
- Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчётов в системе валовых расчётов в режиме реального времени Банка России» с изменениями.
- Указание Банка России от 05.10.2015 № 3814-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам - юридическим лицам».
- Письмо Банка России от 28.01.2013 № 7-Т «О рекомендуемых условиях договора корреспондентского счёта (субсчёта), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (её филиалом)».
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 2.2.
- Криворучко, С.В. Национальная платёжная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика [Текст] / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013; [Электронный ресурс]. - Режим доступа: СПС «Консультант-Плюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги. - Гл. 15.
- Национальная платёжная система [Текст] : бизнес-энцикл. / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др. ; ред.-сост. А.С. Воронин. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2013; [Электронный ресурс]. - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги. - Гл. 4.

1. Назовите способы представления кредитными организациями расчётных документов в подразделения расчётной сети Банка России.
2. Возможна ли частичная оплата расчётного документа клиента кредитной организации в составе сводного платёжного поручения?
3. Что такое выписка из корреспондентского счёта в РКЦ?
4. Как часто производится выверка расчётов по корреспондентскому счёту кредитной организации в РКЦ?
5. Укажите соответствие содержания операций номеру на схеме документооборота при межбанковских расчётах через расчётную сеть Банка России.
6. Какая операция отражается бухгалтерской проводкой Д 30102 - К 30223?

7. Какие реквизиты содержит полноформатный электронный платёжный документ?
8. Приведите примеры услуг, предоставляемых учреждениями Банка России в платёжной системе Банка России, за которые плата с кредитных организаций не взимается.
9. Какие формы участия применяются в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Расскажите об ассоциированной форме участия в системе БЭСП.
10. Почему в настоящее время основную долю в межбанковских расчётах составляют расчёты через расчётную сеть Банка России?

Раздел 3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ – 2 час. Тема 3.1. Основы функционирования карточных платёжных систем – 1 час. СРС 3.1.

Задание 2. Выполните задание в письменном виде

Используя данные публикуемой статистической отчётности на сайте Банка России, проведите анализ количества и объёма операций, совершаемых в Российской Федерации с использованием платёжных карт. Сделайте выводы.

(Главная страница - Статистика - Статистика национальной платежной системы- Количество и объём операций, совершённых с использованием платёжных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов).

Тема 3.2. Операции банков с платёжными картами – 1 час СРС 3.2.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы Для подготовки ответов используйте источники:

- Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» с изменениями.
- Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 4.2.
- Конспект лекций.

11. Каков порядок и условия выдачи клиентам банковских карт?
12. На каком балансовом счёте ведётся учёт полученных для распространения платёжных карт?
13. Какой бухгалтерской проводкой отражается передача на персонализацию платёжных карт?
14. Дайте характеристику балансовых счетов 30232 и 30233.
15. Опишите порядок проведения операций, связанных с эквайрингом платёжных карт.
16. Расскажите о порядке проведении кредитной организацией безналичных расчётов, совершаемых физическими лицами с использованием платёжных карт.
17. Какие преимущества получают субъекты, участвующие в зарплатном проекте: банк, предприятие, физические лица (работники предприятия)?

18. Необходимо ли заключение договора с физическими лицами при осуществлении эмиссии банковских карт в рамках зарплатного проекта?
19. Какой бухгалтерской проводкой в банке отражается зачисление денежных средств (заработной платы) на счета физических лиц - участников зарплатного проекта?
20. Какие действия должен предпринять работник банка, если операция банкоматом была проведена, а наличные деньги не были выданы физическому лицу?

Приложение 3

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ПМ. 01«Ведение расчётных операций»

МДК 01.02. Кассовые операции банков

программы подготовки специалистов среднего звена по

специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Методический комплекс предназначен для организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов, изучающих МДК 01.02 «Кассовые операции банков».

Работа выполняется студентом самостоятельно, оформляется в письменном виде (в виде отчета) и сдается преподавателю на проверку.

Комплекс содержит контрольные вопросы, тестовые задания, практические задания, задания на составление бухгалтерских проводок. Задания имеют разный уровень сложности, что позволяет осуществлять индивидуальный подход в изучении профессионального модуля.

На самостоятельную работу студентов отведено 10 часов, в том числе:

Раздел 1. Организация кассовой работы в банке – 4 часа:

Раздел 2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками – 4 часа:

Раздел 3. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) – 2 часа

Раздел 1. Организация кассовой работы в банке – 4 часа

Для подготовки используйте:

1. Конспект лекций.
2. Положение Банка России от 24.04.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» с изменениями.
3. Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением». Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изменениями.
4. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» с изменениями.
5. Указание Банка России от 05.06.2009 №2248-У «Об условиях и порядке приёма на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории Российской Федерации».

6. Указание Банка России от 16.07.2010 №2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705».

Задание 1.Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Какие законодательные и нормативные акты регламентируют проведение кассовых операций в кредитных организациях?
2. Перечислите виды операций с наличными деньгами, осуществляемые кредитными организациями.
3. Какие операции относятся к кассовым?
4. Опишите структуру кассового подразделения кредитной организации.
5. Какие меры позволяют кредитным организациям обеспечивать сохранность их ценностей?
6. Какие требования предъявляются к устройству и технической укреплённости кассового узла кредитной организации?
7. Кем и с учётом каких факторов устанавливается минимальный остаток хранения наличных денег в операционной кассе?
8. Какие должностные лица кредитной организации выполняют операции с наличными деньгами?
9. С кем из сотрудников кредитной организации может быть заключён договор о полной материальной ответственности?
10. Перечислите обязанности материально ответственного лица и администрации, содержащиеся в договоре о материальной ответственности.
11. Какие действия запрещены должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, кассовым и инкассаторским работникам?
12. Кто возглавляет кассовое подразделение кредитной организации.
13. Какие документы заполняются при приеме наличных денег в кассу банка?
14. порядок приёма наличных денег в кассу кредитной организации: от юридических лиц; от физических лиц.
16. В каких случаях при осуществлении кассовых операций идентификация физического лица не проводится; проводится в обязательном порядке; проводится упрощённая идентификация физического лица?
17. Перечислите документы, которые служат основанием для проведения идентификации физического лица.
18. Какие сведения устанавливаются в отношении физических и юридических лиц при проведении их идентификации?
19. Какими проводками отражается поступление наличных денег в кассу банка?
20. Какие документы служат основанием для выдачи наличных денег?
21. Какими проводками в балансе кредитной организации отражается выдача наличных денег из кассы?
22. Кто ведет кассовый журнал по приходу и расходу?

23. Какие операции могут выполнять операционные кассы, расположенные вне кассового узла кредитной организации?
24. На каком балансовом счете учитываются денежные средства в операционной кассе, находящейся вне кассового узла кредитной организации?
25. Какими проводками отражаются операции кредитной организации, проведенные через банкоматы?
26. Какие документы составляет кассир кредитной организации в конце операционного дня?
27. Как осуществляется инкассаторское обслуживание организаций - клиентов кредитной организации?
28. Какие документы ведутся работниками вечерней кассы?
29. Как формируются кассовые документы дня для сдачи в текущий архив? **Задание 2.**

Решите задачу:

9 ноября текущего года операционной кассой КБ "Омский" выполнены следующие операции:

1. по объявлению на взнос наличными N 213 приняты излишки оборотной кассы завода "Октябрь" в сумме 300 000 р. Денежные средства зачислены на расчетный счет завода 40502810к…45.
2. по объявлению на взнос наличными N 171 от магазина "Радуга" принята выручка в сумме 1000 000 р. Она зачислена на р/сч. 40702810к…458.
3. от зам. главного бухгалтера Анисимовой Е.М. по приходному кассовому ордеру N 52 принят возврат командировочных в сумме 275 р.
4. по расходному кассовому ордеру N 97 выданы наличные в сумме 1500 р. завхозу банка Лапиной Е.А. на покупку канцелярских принадлежностей.
5. по денежному чеку N 585321 фабрики "Лада" расчетный счет 40702810к…47 выданы наличные в сумме 150 000 р. для выплаты заработной платы работникам фабрики.

Требуется:

- Составьте бухгалтерские проводки по всем выполненным операциям.
- Оформить приходные и расходные кассовые документы.
- Оформить кассовые журналы по приходу и расходу.
- Оформить справки кассиров, если известно, что кассиру расходной кассы для совершения операций был выдан аванс 155000 рублей.
- Оформить сводную справку о кассовых оборотах.
- Оформить лицевой счет по счету 20202…, если известно, что на начало дня остаток по счету составил 1542300 рублей.

Задание 3. Ответьте на вопросы теста:

1.Все юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства в:

1) кассе предприятия (организации);

2) учреждении банка;

2. К расходным кассовым документам относятся:

1) объявление на взнос наличными;

2) денежный чек;

3) расходный кассовый ордер;

3. Кредитная организация осуществляет кассовые операции в соответствии с правилами, установленными:

1) Банком России;

2) самой кредитной организацией;

4. Оприходование излишка денежной наличности операционной кассы кредитной организации отражается проводкой:

1) Дт 20202 Кт 70601 2) Дт 60323 Кт 20202 3) Дт 20202 Кт 30102

5. Прием наличных денежных средств в кассу банка производится по:

1) объявлению на взнос наличными;

2) денежному чеку;

3) расходному кассовому ордеру;

6. Принятые в течение операционного дня наличные денежные средства кассир сдает: 1) контролеру;

2) заведующему кассой;

3) главному бухгалтеру;

7. Кассовый журнал по приходу ведет:

1) кассир;

2) бухгалтерский работник; 3) заведующий кассой;

8. Зачисление на счет акционерного общества выручки по объявлению на взнос наличными отражается проводкой:

1) Дт 20202 Кт 40906 2) Дт 40906 Кт 40702 3) Дт 20202 Кт 40702

9. Проинкассированная накануне и неперечитанная денежная выручка акционерного общества отражается проводкой:

1) Дт 20209 2) Дт 40702 3) Дт 20202 Кт 40906 Кт 20202 Кт 40906

10. Зачисление пересчитанной проинкассированной накануне выручки акционерного общества отражается проводками:

1)Дт 40702 Кт 20202 2) Дт 40906 Кт 40702 3) Дт 40702 Кт 40906 4) Дт 20202 Кт 20209

Задание 4.Произведите разбор предложенных производственных ситуаций

1.Кредитная организация выдала клиенту наличные деньги в упаковке предприятий Гознака. Правильно ли она поступила?

2.Разрешено ли кассиру хранить в течение рабочего дня деньги в письменном столе?

3.Клиент предъявил кассиру заполненный на компьютере денежный чек. Как должен поступить кассир?

4.Операционный работник отдал оформленные приходные документы клиенту для передачи в кассу. Правильно ли поступил операционный работник?

5.Кассир приходной кассы, приняв от клиента деньги (полные и неполные пачки банкнот), сразу же подверг их полистному пересчету. Верны ли действия кассира?

6.При приеме денег от клиента кассир обнаружил неплатежные банкноты. Как должен поступить кассир в данной ситуации?

7.Кассир получил от контролера объявление на взнос наличными, но клиент деньги вносить не стал. Что должны предпринять кассир и контролер?

8.Клиент предъявил в кассу денежный чек и объявление на внос наличными, не внося при этом денег. Имеет ли право кассир осуществить данную операцию? Ответ поясните.

9.Представитель клиента не пересчитал при получении в кассе кредитной организации денежную наличность. После пересчета денежных средств на месте клиент предъявил в кредитную организацию заявление о недостаче. Подлежит ли данное заявление удовлетворению? Ответ поясните.

10.Кассир кредитной организации формирует и упаковывает годные и ветхие банкноты, сортируя их по достоинствам. Допущены ли нарушения в данной ситуации? Ответ поясните.

11.Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, производят опечатывание хранилищ ценностей пластилином. Правильно ли они поступают?

12.В хранилище ценностей положили на хранение банкноты и монету и закрыли его на ключи заведующего кассой и главного бухгалтера. Ключи положили на хранение в сейф заведующего кассой. Есть ли в данной ситуации нарушения правил хранения денег и других ценностей?

13.Поступили и приняты в хранилище ценностей бланки строгой отчетности. Они оприходованы на счете № 91207 «Бланки» в книжках и в отдельных листах в условной оценке один рубль за каждую книжку и лист. Правильно ли ведется учет бланков строгой отчетности?

РАЗДЕЛ 2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками – 4 часа:

Для подготовки
используйте:

Конспект лекций.

- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.
- Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями. • Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
- Положение Банка России от 18.04.2006 № 286-П «Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю» с изменениями.
- Письмо Банка России от 14.01.2010 № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России».
- Письмо Банка России от 08.06.2011 № 85-Т «О Рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов».

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1.Раскройте понятия: иностранная валюта, валютные ценности, валютные операции, валютный курс, прямая и косвенная котировки, кросс-курс, резиденты и нерезиденты, уполномоченные банки.

2.Опишите порядок установления официальных курсов иностранных валют.

3.Перечислите валюты иностранных государств, курс которых устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации ежедневно.

4.Как часто Банк России устанавливает курс валют стран, не являющихся основными внешнеторговыми партнёрами России, по отношению к валюте Российской Федерации? Где публикуются эти курсы?

5.Какие документы и информация должны размещаться в доступном для обозрения месте (на стенде) в помещениях уполномоченного банка, в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой, и чеками?

6.Допускается ли в приказе (распоряжении) уполномоченного банка на установление обменных курсов иностранных валют указание:

-алгоритма расчёта кросс-курсов иностранных валют вместо их фактических значений; -разных курсов иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты;

-разных курсов иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств? Ответ подтвердите ссылкой на пункты нормативного документа.

7.Может ли уполномоченный банк при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками своими внутренними документами устанавливать:

-ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств;

-ограничения по суммам покупаемой и продаваемой наличной иностранной валюты?

8.Опишите техническое и документационное обеспечение рабочего места кассового работника, совершающего операции с наличной иностранной валютой.

9.Каков порядок получения кассовым работником наличных денег в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, бланков платёжных документов и других ценностей для совершения операций с ними?

Задание 2. Установите, верно ли утверждение.

1.К валютным ценностям относятся казначейские билеты, являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства

2.Банк совершает операции с наличной инвалютой только с теми валютами, курсы которых устанавливаются Банком России

3.К чекам, по которым УБ может быть осуществлена выплата в иностранной валюте, относятся денежные чеки

4.Перечень инвалют, с которыми банк осуществляет операции,

определяется банком самостоятельно, банк может работать с любой инвалютой

5.Физическими лицами - резидентами являются лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ

6.Дипломатическое представительство Канады в Москве – это резидент

Цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных денежных единицах – это валютный паритет

7.В приказе (распоряжении) об установлении курсов иностранных валют и кросс-курсов допускается указывать разные курсы иностранных валют в зависимости от достоинства (номинала) денежных знаков иностранных государств (группы государств)

8.Котировка иностранной валюты, при которой курс единицы национальной валюты выражается в иностранной валюте – это прямая котировка

9.Валютной операцией является приобретение резидентом у резидента облигаций, выпущенных иностранным банком, номинированных в $

10. К резидентам относятся дипломатические и иные официальные представители РФ, находящиеся за её пределами

Задание 3 Изучите реквизиты банкнот разных номиналов и серий долларов США и ЕВРО. Используйте следующие источники информации:

1. ЕВРО – денежные знаки Европейского союза: Обращение. Обмен. Фальсификации: справочное пособие. – 8-е изд., испр. и доп. – М.: ИНТЕРКРИМПРЕСС, 2011. – 72 с., цв. ил.
2. Соединенные штаты Америки: Банкноты и монеты Федеральной резервной системы США. Справочное пособие. Отв. Ред. Жилкин И.М. – 10-е изд., доп. – М.: ИнтерКрим-пресс, 2011. – 128 с.: цв. ил.

Задание 4. Ответьте на вопросы теста:

1. Валюты, которые могут быть вывезены из страны происхождения или обменены на любую другую валюту без специального разрешения
   1) свободно конвертируемые валюты
   2) ограничено конвертируемые валюты
   3) неконвертируемые валюты
2. На рабочем месте кассового работника в соответствии с Положением Банка России 630-П должны находиться следующие технические средства:
   1) прибор контроля магнитных меток
   2) источник ультрафиолетового света
   3) увеличительное стекло
   4) микроскоп
   5) измерительная линейка
3. Что относится к технологическим элементам защиты банкнот?
   1) водяной знак
   2) высокая печать
   3) ирисная печать
   4) цветные волокна

5) краска с ферромагнитной компонентой

4. На банкнотах каких из перечисленных валют используется деметаллизация голографического изображения?

1) на долларах США

2) на евро

3) на российских рублях

5. Какого цвета хаотично располагающиеся волокна на банкнотах доллара США?

1) синего, желтого, зеленого

2) синего, красного

3) красного, черного

4) зеленого, красного

5. Что относится к полиграфическим элементам защиты банкнот?

1) свечение в УФ-свете

2) водяной знак

3) высокая печать

4) краска с ферромагнитной компонентой

5) использование металлизированных красок

6. Что относится к группе физико-химических элементов защиты банкнот?

1) голограмма

2) офсет

3) микротекст

4) люминофоры

7. Какой установлен срок для обмена 100 и 50 долларов образца 1928 г.?

1) до 2014 г.

2) до 2010 г.

3) до 2008 г.

4) срок их обмена не ограничен

8. Где располагается микротекст на 50 долларах образца 1996 года

1) на воротнике портрета и в номинале

2) на воротнике портрета, в номинале и защитной нити

3) на воротнике портрета, на боковых сторонах рамки и в защитной нити

9. Магнитные метки на банкноте номиналом 100 евро находятся

1) на серийных номерах

2) на защитной нити

3) на верхнем серийном номере и части рисунка лицевой стороны

4) на цифровом номинале

10. Какой элемент евро является совмещенным рисунком

1) цифровой номинал

2) одна звезда из 12 в центре банкноты

3) наименование валюты на латинском языке

4) наименование валюты на греческом языке

5) флаг Европейского союза

Задание 5. Выполните задание:

11 января текущего года ПАО банком "Звездный" совершены следующие операции с наличной инвалютой и чеками:

1)Куплено за рубли у: Гуськова В.В. - 300 долларов США.

Лубяниной В.П. - 150 евро.

Монюкова И.Р. - 125 долларов США.

2) Продано за рубли: Мухиной А.С. - 90 евро.

Зубехиной Е.М. - 100 долларов США.

3) Продано долларов США Журкину В. Ю., предъявившему 3000 евро,

4) Принято на экспертизу у Гознакова Д. Ю.- 100 долларов США.

5) Принято на инкассо у Аршавина А.Д. - 50 долларов США.

6)Продано Парыгину С. С. 2 бланка дорожных чеков (номинал 1000 долларов США) за наличную валюту РФ по курсу 58,4000 руб. за доллар США

7) От Лопатина И. Н. принят вклад на срок 2 года 1000 евро.

Курсы валют к рублю на 11 января текущего года:

Курсы	Доллар США	ЕВРО
покупки	58, 2500 руб.	65, 1000 руб.
продажи	59, 0000 руб.	66, 2000 руб.
Банка России	58, 8000 руб.	65, 7500 руб.

Требуется:

1) Определите сумму денежных средств в долларах США при обмене евро на доллары через кросс-курс.

2) Оформите:

15. документ о совершении операций с наличной инвалютой по первой операции (покупка 300 долларов США у Гуськова В.В.);
16. реестр операций с наличной инвалютой и чеками;
17. квитанцию о приеме на инкассо наличной инвалюты у Аршавина А.Д.;
18. справку о приеме на экспертизу наличной инвалюты у Гознакова Д. Ю.;
19. документ, подтверждающий конверсионную операцию, проведенную с Журкиным В. Ю.
20. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

Раздел 3. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)

Для подготовки

используйте: Конспект лекций.

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14ФЗ с изменениями.
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117ФЗ с изменениями.

- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.
- Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" с изменениями.

Задание 1. Решите задачу:

19 января текущего года ПАО банк «Омск» (БИК 045209444, корреспондентский счет 30101810300000000444) на основании договора банковского вклада № 13 открыл депозитный счет Петровой Галине Ивановне. сроком на 45 дней, под 8 % годовых, в сумме 35 000 руб.

В соответствии с условиями договора в случае досрочного изъятия депозита проценты уплачиваются по ставке 1% годовых.

Известно, что сумма депозита возвращена досрочно – 2 марта

Требуется:

3. Составить бухгалтерские проводки.
4. Оформить договор банковского вклада.

Задание 2. Ответьте на вопросы теста:

Начислены проценты по депозиту физического лица:

а) Дт 70606 Кт 47411 б) Дт 70606 Кт 47426 в) Дт 47411 Кт 70601

1. Списаны излишне начисленные проценты физическому лицу, при досрочном изъятии депозита:

а) Дт 70606 Кт 47426 б) Дт 47426 Кт 70601 в) Дт 47411 Кт 70606

2. Срочные депозиты позволяют получить денежные средства по

а) истечении определенного срока;

б) первому требованию вкладчика.

3. Процентные ставки до востребования …….., чем по срочным вкладам а) выше;

б) ниже.

4. При зачислении денежных средств на депозитный счет физического лица, сумма депозита отражается по: а) Дебету сч. № 423;

б) Кредиту сч. № 423

5. Какой документ оформляется, при открытии депозитного счета физическому лицу:

а) платежное поручение; б) приходный кассовый ордер;

в) банковский ордер.

6. Каким документов отражаются в бухгалтерском учете, начисленные проводки? а) мемориальным ордером;

б) банковским ордером;

в) платежным поручением.

Задание 3. Решите задачу:

13 января текущего года ПАО «Россельхозбанк» г. Омска (БИК 045209411, корреспондентский счет 30101810300000000411) на основании договора № 22 открыл депозитный счет ПАО «Березка» (расчетный счет 40702810200000000222) на сумму 350 000 рублей, сроком на 2 месяца, под 12,5 % годовых.

В конце срока, согласно договору, начисленные проценты, были причислены к депозитному счету. Депозит и проценты возвращены в срок, установленный в договоре.

Требуется:

1. составьте бухгалтерские проводки по всем операциям;

2. оформить договор с юридическим лицом.

Задание 4. Ответьте на вопросы теста:

1. Каким документом оформляется открытие депозитного счета юридическому лицу: а) мемориальным ордером;

б) платежным поручением;

в) банковским ордером.

2. Начислены проценты по депозитному счету юридического лица:

а) Дт 70606 б) Дт 70606 в) Дт 47426

Кт 47411 Кт 47426 Кт 70601

3. Не уплачены в срок проценты по депозитам юридических лиц:

а) Дт 47601 б) Дт 47426 в) Дт

47411 Кт 40702 Дт 70606

Дт 70606

Кт 47606 Кт 47608

4. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства по

а) истечении определенного срока;

б) первому требованию вкладчика.

5. Процентные ставки по срочным депозитным вкладам

….,чем процентные ставки по вкладам до востребования

а) выше;

б) ниже.

7. При выдаче денежных средств с депозитного счета юридического лица, сумма депозита отражается по:

а) Дебету сч. № 421;

б) Кредиту сч. № 421

8. Открыт срочный депозитный счет негосударственной коммерческой организации:

а) Дт 20202 б) Дт 40702 в) Дт 42102

Кт 42301 Кт 42102 Кт 40702

Приложение 3

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ПМ. 01«Ведение расчётных операций»

МДК 01.03. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

программы подготовки специалистов среднего звена по

специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Методический комплекс предназначен для организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов, изучающих МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям».

Работа выполняется студентом самостоятельно, оформляется в письменном виде (в виде отчета) и сдается преподавателю на проверку.

Комплекс содержит контрольные вопросы, тестовые задания, практические задания, задания на составление бухгалтерских проводок. Задания имеют разный уровень сложности, что позволяет осуществлять индивидуальный подход в изучении профессионального модуля.

На самостоятельную работу студентов отведено 8 часов, в том числе:

Тема 1.1. Организация международных расчётов – 4 час.

Тема 1.2. Формы международных расчётов– 2 час.

Тема 1.3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов– 2 час.

Тема 1.1. Организация международных расчётов – 4 час.
СРС 1.1.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы

Для подготовки ответов используйте источники:

- Конспект лекций.
- Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» с изменениями.
- Указание Банка России от 02.08.2010 № 2485-У «О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и международных банковских идентификационных кодов SWIFT».
- Письмо Банка России от 17.10.1996 № 345 «Об установлении российскими кредитными организациями прямых корреспондентских отношений с иностранными банками» с изменениями.
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 3.1.

1. Что такое международные расчёты?
2. Чем объясняется необходимость установления прямых корреспондентских отношений с иностранными банками? Как осуществляется выбор банка- корреспондента?
3. В чём особенности установления корреспондентских отношений между уполномоченными банками Российской Федерации и иностранными кредитными организациями? Назовите основные формы этих отношений.
4. Какие документы представляются при заключении договора о корреспондентских отношениях с уполномоченными банками?

5. Изложите порядок установления корреспондентских отношений уполномоченными банками при проведении операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью.
6. На каких балансовых счетах открываются корреспондентские счета в иностранной валюте для учёта международных расчётов? Какие из них являются счетами ЛОРО, а какие - счетами НОСТРО?
7. Какова периодичность переоценки средств в иностранной валюте? Как отражаются в бухгалтерском учёте результаты переоценки иностранной валюты?
8. В чём особенности ведения аналитического учёта по операциям в иностранной валюте? Какова особенность оформления выписок из лицевых счетов в иностранной валюте?
9. Каков порядок открытия счетов в иностранной валюте? Какая документация представляется в кредитную организацию юридическими и физическими лицами для открытия валютного счёта?
10. Назовите виды конверсионных операций.
11. Каков порядок бухгалтерского учёта операций по покупке банком безналичной иностранной валюты за свой счёт, за счёт и по поручению клиента?
12. Какая позиция по евро будет у банка при покупке на валютной бирже 100000 евро, если до этого он имел по евро короткую позицию в сумме 50000 евро?
13. Перечислите цели и принципы функционирования системы СВИФТ. Какие функции она выполняет?
14. Назовите преимущества системы СВИФТ при осуществлении международных платежей и расчётов.

Задание 2. Выполните задание в письменном виде

Для подготовки задания используйте источники:

- Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл.
  4.2. Ведение расчетных операций: учебник / коллектив авторов;
  под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 246 с.
  — (Среднее профессиональное образование).
  Конспект лекций.

Присвойте номера лицевым счетам, открытым в филиале Росбанка №0021:

1. негосударственной финансовой компании «Нейрон» в евро, контрольный ключ –8, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –59; 2. негосударственному некоммерческому предприятию «Росссита» в долларах США, контрольный ключ – 1, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –125;

3. индивидуальному предпринимателю Пранову А.М. в евро, контрольный ключ – 1, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –13;

4. финансовой организации, находящейся в муниципальной собственности в евро, контрольный ключ – 4, номер лицевого счета –14;

5. индивидуальному предпринимателю Свитину С.М. в долларах, контрольный ключ – 1, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –1213; 6. негосударственной коммерческой организации «Техколор» в фунтах стерлингов для учета выданного кредита, контрольный ключ – 7, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –233;
7. негосударственной коммерческой организации АО «Нинель» в долларах США, контрольный ключ – 9, в книге регистрации открытых лицевых счетов предыдущий клиент записан под номером –3273.

Тема 1.2. Формы международных расчётов– 2 час.

СРС 1.2.

Выполните задание в письменном виде

Для подготовки задания используйте источники:

- Конспект лекций.
- Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Публикация № 500 //Сер.: Издания Международной Торговой Палаты. - М.: Консаптбанкир, 1994.
- Унифицированные правила по инкассо. Публикация № 522 // Сер. : Издания Международной Торговой Палаты. - М.: Консалтбанкир, 1996.
- Конвенция о единообразном законе о чеках, Женева, 19.03.1931.
- Международные правила толкования торговых терминов «Инкотермс 2010» (публикация Международной Торговой Палаты № 715).
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 3.2.

Задание 2. Составьте схему документооборота по расчётам банковским переводом
Задание 3. Составьте схему документооборота по расчётам аккредитивами Задание 4. Составьте схему расчётов по инкассо

Тема 1.3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов– 2 час.

СРС 1.3. Задание

1. Ответьте устно на контрольные вопросы Для подготовки ответов используйте источники:

- Конспект лекций.
- Федеральный закон от 07.08.2001» 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изменениями.
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.
- Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с изменениями.

- Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
- Письмо Банка России от 13.07.2005 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Каджаева, М.Р. Ведение расчётных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева. - М. : Академия, 2015. - Гл. 3.3.

1. Перечислите учреждения, являющиеся в Российской Федерации агентами валютного контроля.
2. Каковы функции уполномоченных банков как агентов валютного контроля?
3. Раскройте порядок представления резидентом подтверждающих документов и информации в банк в целях учёта валютных операций по внешнеторговому контракту и осуществления контроля за их проведением.
4. Какие документы должен представить клиент банка при перечислении денежных средств по импортному контракту?
5. Перечислите действия, которые должен осуществить контролёр банка по валютной операции, связанной с перечислением денежных средств по импортному контракту?
6. Назовите признаки сомнительных операций между резидентами и нерезидентами.
7. Какие документы и в какие сроки представляют резиденты в уполномоченный банк при осуществлении валютных операций в иностранной валюте?
8. Каковы основные разделы паспорта сделки? Раскройте общий порядок оформления паспорта сделки.
9. Какие меры воздействия может применять Банк России к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства?
10. Назовите критерии выявления и признаки необычных сделок, установленные Банком России с целью выявления кредитными организациями операций с денежными средствами, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём.