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

(в составе ППССЗ)

Директор филиала А.С. Бахта

(электронная подпись)

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

Банковское дело на базе среднего общего образования

(наименование образовательной программы)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(индекс, наименование модуля в соответствии с учебным планом)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

специалист банковского дела

(квалификация выпускника)

очная

(форма(ы) обучения)

г. Омск, 2023 г.

Автор(ы)-составитель(и):
Преподаватель Омского филиала РАНХиГС Дубинина Т.А.

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Преподаватель Омского филиала РАНХиГС Тимошенко А.Р.

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Начальник учебного отдела
Малахова Е.В.
(ученая степень и(или) ученое звание при наличии) (Ф.И.О.)

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 г. № 67;

примерной основной образовательной программой (ПООП) 38.02.07 Банковское дело, внесенной решением ФУМО (Протокол № 1 от 10 января 2019 г.) в реестр примерных образовательных программ СПО (Регистрационный номер 38.02.07 - 190129, дата включения ПООП в реестр 29.01.2019).

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций рассмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии профессиональных модулей Омского филиала РАНХиГС, протокол от «05» апреля 2023 г. № 7.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ... 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ... 16
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ... 36
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ... 41
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ... 196

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Профессиональный модуль ПМ.01 «Ведение расчетных операций» входит в блок основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело. Программа профессионального модуля включает междисциплинарные курсы: МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов», МДК 01.02 «Кассовые операции банка», МДК 01.03. «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям».

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется профессиональный модуль «Ведение расчетных операций» являются: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учет», «Организация бухгалтерского учета в банках», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Информационные технологии в профессиональной деятельности», «Правовое обеспечение профессиональной деятельности».

Контроль знаний обучающихся проводится в форме текущего, промежуточного контроля. Текущий контроль проводится постоянно на лабораторных, практических занятиях с помощью тестовых заданий, контрольных работ, оценки самостоятельной работы обучающихся, включая реферат.

Промежуточная аттестация обучающихся проводится в форме –зачета с оценкой.

Производственная практика (по профилю специальности) проводится после освоения всех междисциплинарных курсов в учреждениях банковской системы, направление деятельности которых соответствует содержанию модуля, и завершается зачетом с оценкой по итогам производственной практики. Аттестация по итогам производственной практики проводится на основании результатов, подтвержденных отчётом и дневником практики студентов, а так –же заключениями-характеристиками, полученными в организациях- базах практик.

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

1.2. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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
ЛР 2	Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 3	Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально-опасное поведение окружающих.
ЛР 7	Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.
ЛР 10	Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности ведение расчетных операций и соответствующие ему общие, личностные и профессиональные компетенции:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))** в результате изучения ПМ обучающийся будет:
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 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	**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; 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;

	программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов 08.027/A/03.4.02.06 Особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг	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 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;
	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	вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг; сравнивать показатели эффективности платежных услуг; оценивать достоверность, характер и содержание информационных

	08.027/A/04.4.03.03 Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг	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	**знать:** РО313 порядок проведения и учет

	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	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/А/02.5.03.01 Подготавливать документацию, необходимую для сотрудничества на межбанковском рынке, на основе соответствующих локальных нормативных правовых актов и методических документов 08.013/А/02.5.03.02 Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации, необходимой для сотрудничества на межбанковском рынке 08.013/А/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
	Необходимые знания 02 08.027/А/02.4. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг 08.027/А/02.4. Локальные акты и методические документы в области платежных услуг 08.027/А/02.4.02.04 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	**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 платежными картами; РО325 типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.
	Необходимые умения 03 08.027/А/02.4.03.01 Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг 08.027/А/02.4.03.02 Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям 08.027/А/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 виды учебной работы Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем профессионального модуля, час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	В т.ч. в форме практ. подготовки	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем по видам учебных занятий			СРС[1]	
				Л	ЛР	ПЗ		
МДК.01.01	**Организация безналичных расчетов**	**100**	**50**	**38**	**20**	**30**	**10**	ЗО
Раздел 1	***Обслуживание банковских счетов***	***39***	***20***	***16***	***8***	***12***	***3***	***Т, О, Пр***
Раздел 2	***Осуществление межбанковских расчетов***	***31***	***20***	***12***	***6***	***10***	***3***	***Т, О, Пр***
Раздел 3	***Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт***	***28***	***10***	***10***	***6***	***8***	***4***	***Т, О, Пр***
	Консультация	***2***						
МДК.01.02	**Кассовые операции банка**	**90**	**40**	**38**	**20**	**20**	**10**	**ЗО**
Раздел 1	***Организация кассовой работы в банке***	***46***	***20***	***22***	***10***	***10***	***4***	***Т, О, Пр***
Раздел 2	***Операции с наличной***	***24***	***10***	***8***	***6***	***6***	***4***	***Т, О, Пр***

[1] *Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины.*

	иностранной валютой и чеками							
Раздел 3	***Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)***	***18***	***10***	***8***	***4***	***4***	***2***	***Т, О, Пр***
	Консультация	***2***						
МДК.01.03	**Международные расчёты по экспортно-импортным операциям**	**76**	**30**	**36**		**30**	**8**	**ЗО**
Тема 1	Организация международных расчетов	28	10	14		10	4	О, Т, ПР, Реф
Тема 2	Формы международных расчетов	26	10	12		12	2	О, Т, ПР, Реф
Тема 3	Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	20	10	10		8	2	О, Т, ПР
	Консультация	2						
Производственная практика		108	108			108		ЗО
Консультация								
Промежуточная аттестация								ЗО
Итоговая аттестация		12						КЭкз
Всего:		**386**	**228**	**112**	**40**	**188**	**28**	

Используемые сокращения:
Л – урок, лекция;
ЛР – лабораторное занятие;
ПЗ – практическое занятие;
СРС – самостоятельная работа.
О –опрос
Т- тестрование
ПР – практическое задание
Реф - реферат

2.3. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование раздела/темы	**Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся**	**Объем в часах**			**Коды компетенции, формированию которых способствует элемент программы**
		Всего	**Л**	**ПР/ЛР**	
МДК 01.01 Организация безналичных расчетов		**100**	**38**	**50**	
Раздел 1 Обслуживание банковских счетов		**39**	**16**	**20**	

Тема 1.1 Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов	*Лекция № 1* 1 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 2 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.	1	1 1		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1 ЛР 2, ЛР3, ЛР13,
	Лекция № 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 Оформление закрытия расчётных счетов.	2	2		
	Практическая работа №1 Очередность списания денежных средств со счета клиента.	2		2	
	Лекция № 3 Характеристика балансовых счетов, на которых осуществляется расчётных учёт операций клиентов. Порядок присвоения номера лицевому счёту клиента. 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	2	2		
	Практическая работа №2 Выполнение ситуационного задания по открытию и закрытию расчётного счёта клиента. Присвоение номеров лицевым счетам клиентов	2		2	
	Лабораторное занятие №1 Документальное оформление операций по открытию и закрытию расчётного счёта клиента	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Что такое расчетно-кассовое обслуживание?* *Виды банковских счетов?* *Виды банковских документов и правила их оформления.* *Организация расчетов и платежей в коммерческом банке Порядок ведения кассовых*	1			

	операций юридическими лицами *Банковская тайна.* *Виды расчетных процессов, виды счетов.* *Правила совершения операций по расчетным счетам.* *Чем отличаются пассивные и активные счета.*				
Тема 1.2 Формы безналичных расчётов	*Лекция №4* Формы безналичных расчётов: сущность, сравнительная характеристика. Расчётные документы: виды, обязательные реквизиты, требования к оформлению, порядок представления, отзыва и возврата. 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	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР13,
	Практическая работа №3 Решение ситуационных задач по расчётам платёжными поручениями.	2		2	
	Лекция №5 Расчёты инкассовыми поручениями: область применения, схема документооборота. Порядок исполнения инкассовых поручений. Бухгалтерский учёт расчётов инкассовыми поручениями. 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	2	2		
	Практическая работа №4 Решение ситуационных задач по расчётам аккредитивами и инкассовыми поручениями	2		2	
	Лекция №6 Расчёты чеками: область применения, схема документооборота. Порядок выдачи и возврата чековых книжек. Бухгалтерский учёт расчётов чеками. 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. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств. Порядок использования электронных средств платежа.	2	2		
	Практическая работа №5 Решение	2		2	

	ситуационных задач по расчётам платежными требованиями				
	Лабораторное занятие №2 Оформление расчётных документов	2		2	
	Лабораторное занятие №3 Составление отчетных форм	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Очередность платежа.* *Что такое картотека банковская картотека?* *Виды и формы безналичных расчетов.* *Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.* *Сравнительный анализ форм безналичных расчетов.* *Что такое электронные денежные средства.*	1			
Тема 1.3 Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	*Лекция №7* 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. Отчётность по средствам федерального бюджета: состав, порядок заполнения	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР13,
	Лекция №8 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. Бухгалтерский учёт средств государственных внебюджетных фондов	2	2		
	Практическая работа №6 Составление бухгалтерских проводок по учёту операций по бюджетным счетам	2		2	
	Лабораторное занятие №4 Оформление расчетных операций по бюджетным счетам клиентов.	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Особенности обслуживание счетов бюджетной системы.*	1			

	Типичные нарушения правил совершения расчетных операций по счетам бюджетов. *Роль и место Центрального банка платёжной системе России*				
Раздел 2. Осуществление межбанковских расчетов		**31**	**12**	**16**	
Тема 2.1 Организация межбанковских расчетов	*Лекция №9* Законодательство о национальной платёжной системе: основные принципы и положения. Субъекты национальной платежной системы. Требования к организации и функционированию платёжных систем. Системно значимые и социально значимые платёжные системы. Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России. Банковские идентификационные коды	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР13,
	Лекция №10 Договор банковского счёта при оформлении корреспондентских отношений: с кредитными организациями; расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) Банка России. Межбанковский клиринг: сущность, виды	2	2		
	Практическая работа №7 Решение задач по определению взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга	2		2	
	Лабораторное занятие №5 Оформление договоров банковского счёта при оформлении корреспондентских отношений	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Международные платежные системы.* *Платежные системы России.* *Что такое корреспондентский счет.* *Виды клиринга.* *Услуги для банков-респондентов (межбанковские услуги)*	1			
Тема 2.2 Платежные системы кредитных организаций.	*Лекция №11* Внутрибанковские правила построения расчётной системы кредитной организации. 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	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР13,
	Практическая работа №8 Составление бухгалтерских проводок по учёту расчётов между кредитными организациями через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО	2		2	

	Лекция №12 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. 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)	2	2		
	Практическая работа №9 Составление бухгалтерских проводок по учёту расчётов между головной кредитной организацией и её филиалами и между филиалами	2		2	
	Лабораторное занятие №6 Оформление документов по переводу денежных средств через счета ЛОРО и НОСТРО	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Отличительные особенности расчетов по счетам ЛОРО и НОСТРО.* *Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.* *Анализ показателей развития платёжной системы России по отчёту Банка России и другим аналитическим материалам Банка России*	2			
Тема 2.3 Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России	*Лекция №13* 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 Порядок расчёта и взимания платы за расчётные услуги Банка России	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК1.3, ПК1.4,ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР13,
	Практическая работа №10 Составление бухгалтерских проводок и отчетных форм по учёту расчётов между кредитными организациями через подразделения расчётной сети Банка России.	2		2	
	Лекция №14 Бухгалтерский учёт расчётов кредитных организаций (филиалов) через корреспондентские счета, открытые в РКЦ Общие сведения о порядке взаимных расчётов	2	2		

	между подразделениями расчётной сети Банка России. Система электронных платежей в расчётной сети Банка России Типичные нарушения при совершении межбанковских расчётов				
	Практическая работа №11 Составление бухгалтерских проводок и отчетных форм по учёту расчётов между кредитными организациями через подразделения расчётной сети Банка России.	2		2	
	Лабораторное занятие № 7 Расчёт и отражение в бухгалтерском учёте платы за расчётные услуги Банка России	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Что такое расчётно-кассовый центр России.* *Система БЭСП – преимущества и недостатки.*	1			
Раздел 3 Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт.		**28**	**10**	**14**	
Тема 3.1 Основы функционирования карточных платежных систем	*Лекция №15* Классификация платёжных карт. Основные платёжные системы. Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платёжных карт Участники платёжной системы: функции, схема взаимоотношений. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами: распространение; эмиссия; эквайринг; создание и обслуживание собственной платёжной системы	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК1.3, ПК1.4, ПК 1.6, ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13,
	Лекция №16 Типовая структура подразделения банка по работе с платёжными картами Оборудование для обслуживания платёжных карт Характеристика доходов и расходов по операциям с платёжными картами	2	2		
	Практическая работа №12 Решение ситуационных задач по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт	2		2	
	Лабораторное занятие № 8 Оформление операций с использованием банковских карт	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Виды пластиковых карт.* *Отличие банкоматов от терминалов.* *Что такое виртуальные карты.*	2			
Тема 3.2 Операции банков с платежными картами	*Лекция №17* Порядок проведения, оформление и бухгалтерский учёт операций, связанных с распространением платёжных карт, эмитируемых другими банками. Хранение и бухгалтерский учёт неперсонализированных платёжных карт	2	2		ОК01, ОК02, ОК 03, ОК 04, ОК05,ОК06, ОК09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК1.3, ПК1.4, ПК 1.6,

	Лекция №18 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	2	2		ЛР 2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13,
	Практическая работа №13 Оформление договора эквайринга между торговой организацией и банком	2		2	
	Лекция №19 Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт. Бухгалтерский учёт в банке-эмитенте изготовления и выдачи клиентам (физическим и юридическим лицам) Схема реализации зарплатного проекта. Оформление взаимоотношений банка с предприятием и его сотрудниками. Порядок открытия сотрудникам карточных счетов и бухгалтерский учёт совершаемых по ним операций Порядок действий кредитной организации в нештатных ситуациях при работе с платёжными картами	2	2		
	Практическая работа №14 Деловая игра «Презентация зарплатного проекта»	2		2	
	Практическая работа №15 Отражение в бухгалтерском учёте расчётов, совершаемых с использованием платёжных карт Разбор производственных ситуаций по операциям с использованием платежных карт	2		2	
	Лабораторное занятие № 9 Оформление договора банковского счета, обслуживаемого банковскими картами с физическими и юридическими лицами	2		2	
	Лабораторное занятие № 10 Оформление договора банковского счета, обслуживаемого банковскими картами с физическими и юридическими лицами	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат на одну из тем:* *Анализ показателей развития рынка платёжных карт в Российской Федерации по Отчёту Банка России и другим аналитическим материалам Банка России.* *Типичные нарушения при совершении операций с платёжными картами.* *Меры защиты пластиковых карт.*	2			
Консультация		2			
МДК 01.02 Кассовые операции банка.		**90**	**38**	**40**	
Раздел 1 Организация кассовой работы в банке		**46**	**22**	**20**	
Тема 1.1 Общие вопросы организации кассовой	*Лекция №1* Введение. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях Кассовое подразделение кредитной организации:	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11,

работы в кредитных организациях	структура, функции и задачи, организация работы. Требования к помещениям для совершения операций с ценностями				ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13,
	Лекция №2 Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия. Ведение книги хранилища ценностей. Страхование денежной наличности операционной кассы	2	2		
Тема 1.2 Порядок приёма и выдачи наличных денег	*Лекция №3* 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 Порядок получения кассовым работником наличных денег для совершения операций с ценностями. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета. Порядок выдачи наличных денег физическим лицам Порядок приёма наличных денег от юридических лиц. Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам.	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Практическая работа №1 Оформление и бухгалтерский учёт приходных кассовых операций. Оформление и бухгалтерский учёт расходных кассовых операций	2		2	
	Лекция №4 Порядок завершения рабочего дня кассовым работником: оформление кассовых документов, сдача наличных денежных средств и кассовых документов заведующему кассой. 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 Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России	2	2		
	Лабораторное занятие № 1 Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций	2		2	
	Лабораторное занятие № 2 Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций	2		2	
Тема 1.3 Порядок инкассации и	*Лекция №5* Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06,

обработки наличных денег	монетой, сумок с наличными деньгами и другими ценностями от инкассаторов и клиентов. Бухгалтерский учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчёта наличных денег				ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №6 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	2	2		
	Практическая работа №2 Формирование и упаковка банкнот и монеты	2		2	
	Лабораторное занятие № 3 Осуществление пересчёта наличных денег с использованием оборудования и технических средств, применяемых при обработке денежных знаков	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.* *Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России.* *Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту кассовых* операций, оформление документов.	1			
Тема 1.4 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	*Лекция №7* Регламентация в нормативных и внутрибанковских документах порядка работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (банкоматов, кассовых терминалов, автоматических сейфов и других)	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
Тема 1.5 Подлинность и платёжеспособность денежных знаков	*Лекция №8* Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России. Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки: технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита.	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №9 Признаки подлинности и платёжеспособности денежных знаков. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков	2	2		
	Практическая работа №3 Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России	22		2	
	Лабораторное занятие № 4 Определение подлинности денежных знаков Банка России			2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы,*	1			

	тестовые задания.				
Тема 1.6 Порядок работы с сомнительными неплатёжеспособными знаками Банка России	*Лекция №10* Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков.	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Практическая работа №4 Бухгалтерский учёт операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России .	2		2	
	Лабораторное занятие № 5 Оформление операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.*	1			
Тема 1.7 Порядок совершения и документального оформления кассовых операций с драгоценными металлами	*Лекция №11* 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.	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Практическая работа №5 Бухгалтерский учёт операций с драгоценными металлами	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.* *Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России.* *Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту кассовых операций, оформление документов.*	1			
Раздел 2 Операции с наличной иностранной валютой и ческами		**24**	**8**	**12**	
Тема 2.1 Общие	*Лекция №12* Нормативно-правовое регулирование операций с наличной	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04,

вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.	иностранной валютой и чеками 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 Установление уполномоченным банком (филиалом) валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой				ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Практическая работа №6 Расчёт кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.* *Изучение реквизитов банкнот иностранных государств, признаков подлинности и элементов защиты.*	2			
Тема 2.2 Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств.	*Лекция №13* Нормативные акты по организации работы с сомнительными, имеющими признаки подделки и повреждёнными денежными знаками иностранных государств 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 Технические средства контроля подлинности денежных знаков иностранных государств	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лабораторное занятие № 6 Оформление операций с повреждёнными/сомнительными денежными знаками иностранных государств	2		2	
	Лабораторное занятие № 7 Оформление операций с повреждёнными/сомнительными денежными знаками иностранных государств	2		2	
Тема 2.3 Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками	*Лекция №14* Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые уполномоченными банками, основные правила их совершения Идентификация физического лица при совершении операций с наличной иностранной валютой и чеками. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13

	Лекция №15 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	2	2		
	Практическая работа №7 Отражение операций с наличной иностранной валютой и чеками в бухгалтерском учёте	2		2	
	Практическая работа №8 Отражение операций с наличной иностранной валютой и чеками в бухгалтерском учёте	2		2	
	Лабораторное занятие № 8 Оформление Реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками и отражения операций в бухгалтерском учёте	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.* *Изучение реквизитов банкнот иностранных государств, признаков подлинности и элементов защиты.* *Отражение в бухгалтерском учёте валютно-обменных операций в соответствии с условиями практических ситуаций.*	2			
Раздел 3 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)		**18**	**8**	**8**	
Тема 3.1 Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц	*Лекция №16* 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	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №17 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 Порядок открытия депозитных счетов физическим лицам и бухгалтерский учёт операций по приёму и выплате денежных средств	2	2		
	Практическая работа №9 Бухгалтерский учёт операций пополнения вклада, выплаты части вклада, закрытия вклада (в срок, досрочно)	2		2	
	Лабораторное занятие № 9 Оформление операций пополнения вклада, выплаты части вклада, закрытия вклада (в срок, досрочно)	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы,*	1			

	тестовые задания. *Решение ситуационных заданий по банковским вкладам (депозитам)*				
Тема 3.2 Оформление и выполнение депозитных операций с юридическим и лицами	*Лекция №18* Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств в депозит, по возврату денежных средств на банковский счёт клиента	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №19 Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств в депозит, по возврату денежных средств на банковский счёт клиента	2	2		
	Практическая работа №10 Бухгалтерский учёт операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты.	2		2	
	Лабораторное занятие № 10 Документальное оформление операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты. Открытие юридическому лицу лицевого счёта по учёту депозита	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.* *Решение ситуационных заданий по банковским вкладам (депозитам)*	1			
Консультация		2			
МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		**76**	**36**	**30**	
Тема 1 Организация международных расчётов	*Лекция №1* Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчётам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Порядок заключения договоров. Порядок открытия корреспондентских счетов банков	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.4, ПК1.5, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №2 Особенности отражения в бухгалтерском учёте операций с иностранной валютой. Виды валютных счетов. Переоценка средств в иностранной валюте	2	2		
	Практическая работа №1 Оформление договора о корреспондентских отношениях с иностранным банком	2		2	
	Лекция №3 Порядок открытия валютных счетов юридическим лицам. Характеристика валютных счетов, открываемых юридическим лицам	2	2		
	Практическая работа №2 Оформление открытия валютного счёта юридическому лицу	2		2	
	Лекция №4 Конверсионные операции и их виды. Порядок проведения кредитной организацией кассовых и срочных сделок, их бухгалтерский учёт	2	2		
	Практическая работа №3 Решение ситуационных задач по проведению конверсионных операций по поручениям клиентов	2		2	

	Лекция №5 Понятие валютной позиции. Порядок расчёта размеров открытых валютных позиций	2	2		
	Лекция №6 Порядок открытия валютных счетов физическим лицам	2	2		
	Практическая работа №4 Оформление открытия валютного счёта физическому лицу	2		2	
	Лекция №7 Электронные системы межбанковских расчётов. Система СВИФТ: цели, порядок создания, функции, предъявляемые требования к оформлению документов, преимущества при осуществлении международных платежей	2	2		
	Практическая работа №5 Оформление финансовых сообщений в форматах СВИФТ. Решение ситуационных задач по проведению операций в иностранной валюте и переоценке валютных счетов	2		2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* *Подготовить реферат по одной из тем:* *Как устроены зарубежные банки.* *Валюта – понятие и виды иностранных валют.* *Валютный рынок России – понятие, особенности* *Зарубежные валютные рынки.* *Биржевые операции коммерческих банков.* *Биржа –понятие, принцип работы.* *Электронные системы межбанковских расчётов.*	4			
Тема 2 Формы международных расчетов	*Лекция №8* 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	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК 1.2, ПК1.4, ПК1.5, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №9 Схема использования тратт и чеков в международных расчётах Схема осуществления международных расчётов в форме банковского перевода. Расчёты в форме аванса. Расчёты по открытому счёту	2	2		
	Практическая работа №5 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме тратт, чеков	2		2	
	Лекция №10 Документооборот при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода. Порядок оформления платёжного поручения.	2	2		
	Практическая работа №6 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода	2		2	
	Лекция №11 Бухгалтерский учёт расчётов	2	2		

	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.				
	Практическая работа №7 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме инк	2		2	
	Лекция №12 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	2	2		
	Практическая работа №8 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме документарного аккредитива	2		2	
	Лекция №13 Порядок проведения и бухгалтерский учёт операций, осуществляемых через международные системы денежных переводов.	2	2		
	Практическая работа №9 Оформление документов при осуществлении операций через международные системы денежных переводов	2		2	
	Практическая работа №10 Бухгалтерский учёт при осуществлении операций через международные системы денежных переводов	2		2	
Самостоятельная работа	*Решение ситуационных задач по составлению схем документооборота для различных форм международных расчетов.* *Подготовить реферат по одной из тем:* *Какие расчеты относятся к международным* *Особенности международных расчетов.* *Формы международных расчетов – преимущества и недостатки.* *Внешнеэкономические контракты- структура и особенности.* *Международные системы денежных переводов.* *Типичные нарушения при совершении международных расчетах.*	2			
Тема 3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	*Лекция №14* Валютно-финансовые и платёжные условия внешнеэкономических сделок. Основные требования к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов	2	2		ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК 1.2, ПК1.4, ПК1.5, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13
	Лекция №15 Функции органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации в области осуществления внешнеторговых сделок	2	2		
	Практическая работа №11 Заполнение учётной	2		2	

	документации по валютному контролю				
	Лекция №16 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	2	2		
	Практическая работа №12 Оформление операций по экспорту	2		2	
	Лекция №17 Механизм валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров. Предоставление информации резидентами и нерезидентами в уполномоченные банки	2	2		
	Практическая работа №13 Оформление операций по импорту	2		2	
	Лекция №18 Организация внутреннего контроля в кредитных организациях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	2	2		
	Практическая работа №14 Формирование бухгалтерских проводок и банковских документов по зачислению валютной выручки.	2		2	
Самостоятельная работ	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.*	2			
Консультация		2			
Производственная практика (по профилю специальности)		**108**		**108**	
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				ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК08, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.4, ПК1.5, ПК1.6, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13, ЛР14, ЛР15

	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. 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				
Промежуточная аттестация		**12**			
	Итого:	**386**	**112**	**228**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

-кабинет междисциплинарных курсов;

- лаборатория «Учебный банк»

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий;
- комплект электронных видеоматериалов;
- задания для контрольных работ;
- профессионально ориентированные задания;
- материалы текущей и промежуточной аттестации.

Помещение кабинета должно соответствовать требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов (СанПиН 2.4.2 № 178-02): оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

Технические средства обучения:

- персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- проектор с экраном
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;

-аудиовизуальные средства обучающегося.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»

- автоматизированное рабочее место преподавателя;
- автоматизированное рабочее место обучающегося;

-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).

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основная литература

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).

3.2.2. Дополнительная литература

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

3.2.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-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 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».
14. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов с изменениями.
15. 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».
16. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» с изменениями.
17. 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.
18. 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».
19. 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.
20. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.
21. Положение Банка России от 24.09.2020 г. N 732-П «О платежной системе Банка России».
22. 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».
23. Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платёжной системы национально значимой платёжной системой» с изменениями.
24. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".
25. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» с изменениями.
26. Указание Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».
27. Указание Банка России от 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».
28. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О Памятке „О мерах безопасного использования банковских карт”».
29. 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».
30. Письмо Банка России от 24.07.2012 № 108-Т «О формах сводного поручения, заявлений, запроса на бумажном носителе».

31. Письмо Банка России от 18.03.2013 № 41-Т «О централизованном обмене электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитными организациями».
32. Письмо Банка России от 16.06.2015 № 014-12-1/5123 «О возможности проверки информации о юридических лицах на официальном сайте ФНС России».
33. Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».
34. Конвенция о Единообразном законе о переводном и простом векселе (заключена в Женеве 07.06.1930).
35. Конвенция о Единообразном законе о чеках (заключена в Женеве 19.03.1931).

3.2.4. 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
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

3.2.5. Иные источники.

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».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля раскрываются через дисциплинарные результаты, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций по разделам и темам содержания учебного материала.

4.1. Материалы текущего контроля

Общие/профессиональные/ личностные компетенции	Раздел/тема	Метод текущего контроля успеваемости
МДК 01.01 «организация безналичных расчетов»		
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13	Раздел 1 Обслуживание банковских счетов	Тестовое задание Опрос Практическое задание Реферат
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.4, ЛР2,	Раздел 2 Осуществление межбанковских расчётов	Тестовое задание Опрос Практическое задание

ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13		Реферат
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.6, ПК1.4, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13	Раздел 3 Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт	Тестовое задание Опрос Практическое задание Реферат
МДК 01.02 «Кассовые операции банков»		
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.4, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13	Раздел 1 Организация кассовой работы а банке	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполненной самостоятельной работы
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.4, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13	Раздел 2 Операции с наличной иностранной валютой и чеками	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполненной самостоятельной работы
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.4, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13	Раздел 3 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание Отчет о выполненной самостоятельной работы
МДК 01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»		
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК06, ОК07, ОК09, ОК10, ОК11, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.4, ПК1.5, ЛР2, ЛР3, ЛР7, ЛР10, ЛР13	Раздел 1 Осуществление международных расчетов	Тестовое задание Опрос Практическое задание Реферат

Примечание:
– словарная, терминологическая работа;
– контрольная работа;
– тестирование;
– решение задач и выполнение упражнений по изучаемой теме;
– фронтальный опрос;
- практические задания;
– выполнение индивидуальных заданий;
– работа в группах и парах с целью взаимообучения и взаимоконтроля.

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

МДК 01.01 Обслуживание банковских счетов.

Задания к разделу 1

Тестовые задания по теме 1.1 Организация расчётно-кассового обслуживания

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. **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.**

13. **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

14. **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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

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 №762-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**
    1) Дт расч.счета плательщика Кт 30102
    2) Кт 30102 Дт расч.счета плательщика
    3) 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**
    1) банковский ордер
    2) платежное поручение на сумму частичного списания
    3) платежный ордер формы 0401066

14. **На сумму расчетных документов, помещаемых в очередь по внебалансовому счету № 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", оформляется**
    1) мемориальный ордер
    2) приходно-кассовый ордер
    3) 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.

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса по Разделу 1 Обслуживание банковских счетов

1. 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.
2. Назовите локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг.
3. Каков порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
4. Какие существуют правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам.
5. Какие допускаются типичные ошибки при формировании отчетности по платежным услугам.
6. специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
7. В чем состоят особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг.
8. В каких случаях применяется очередность списания денежных средств со счёта клиента, назовите группы очередности списания денежных средств.
9. Каков порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов?
10. Назовите формы расчетов и технологию совершения расчетных операций.
11. В чем порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов?
12. В чём состоит особенность нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов?
13. Укажите особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Практические задания к разделу 1

ПЗ №1 по теме 1.1 Организация расчётно-кассового обслуживания клиентов.

1. Присвоить номер расчетного счета и оформить карточку образцов подписей и оттиска печати, используя следующие данные :

Организация : ООО « Ветер перемен», директор Шабаш Виктор Львович. Срок полномочий по уставу 5 лет, протокол продления полномочий от 13.03.2023г. Адрес организации 644123, г. Омск, ул. Звздова, д.236, офис 15. Тел- 8-913-625-13-33

Банк: ПАО Банк «Открытие», на соответствующем балансовом счете зарегистрировано 1016 лицевых счетов, защитный ключ 3, номер филиала 15.

2. Зарегистрировать лицевой счет в Книге регистрации открытых счетов

ПЗ №2 по теме 1.1 Организация расчётно-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 №3 по теме 1.1 Организация расчётно-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 по пакету, для начинающих
   - ведение расчетного счета в течение первого месяца,
   - оформление чековой книжки.
8. Оформить заявление на выдачу денежной чековой книжки.
9. Присвоить номер лицевому счёту для учёта доходов, полученных за открытие расчётного счёта.
10. 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 №4 по теме 1.2 Формы безналичных расчетов

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. т.г 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.т.г. 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.

ПЗ № 5 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».
  Недостающие реквизиты укажите самостоятельно.

ПЗ № 6 по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

19 марта текущего года АО «Метелица» (ИНН 7001647890 расчетный счет 4070281 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.

ПЗ № 7 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 03100643000000015200 к/с 40102810245370000044 ИНН 5501082500 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 № 8 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 № 9 по теме 1.3. Обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы

Заполните платёжное поручение № 789 от 22.09 т.г. 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 (Межрайонная ИФНС России №4 по Омской области), счет 40102810245370000044 открыт ГУ Банка России по ЦФО к/с 03100643000000015200 ИНН УФК 5505037107, КПП 550501001. БИК 015209001.

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 (ОСФР по Омской области л/с 04524Ф52570) счет 03100643000000015200 открыт в Отделении Омск Банка России к/с 40102810245370000044 ИНН УФК 5500000054, КПП УФК 550301001. БИК Отделения Омск 015209001.

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 20_ г.

Код бюджетной классификации – 39210202101081011160, ОКАТО – 52701001, статус налогоплательщика 01. «Основание платежа» – платежи текущего года, «Тип платежа»- уплата взноса.

Условия выполнения практических заданий:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

Задания к разделу 2

Тестовые задание по теме 2.1 «Организация межбанковских расчетов».

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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

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 банку респонденту 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
	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	

11. **Деятельность клиринговых палат осуществляется на основе выданных им Банком России ...**

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

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) 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) 30101810K00000000NNN
2) 30102810K00000000NNN

6. **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

7. **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

8. **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

9. **Кредитные организации, их филиалы, имеющие корреспондентские счета (субсчета) в РКЦ, могут быть ... системы межрегиональных электронных расчетов** 1) участниками
2) пользователями

10. **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

11. **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

12. **Вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов, называется ...**

13. **Внесение изменений в электронные платежные документы, поступившие в расчетную сеть Банка России**
1) не допускается
2) допускается по согласованию с РКЦ – отправителем платежа

14. **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

15. **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

16 . **Переводы средств по каждому платежному документу проводятся индивидуально при осуществлении расчетов на ... основе**
1) валовой
2) чистой

17. **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

18. **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

19. **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

20. **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

21. **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

22 .**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

23. **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

24. **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

25. **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

26. **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

27. **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

28. **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

29. **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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса по Разделу 2. Осуществление межбанковских расчётов

1. Назовите порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.
2. Каков порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
3. Назовите порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
4. Опишите порядок, процедуру и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке.
5. В чём заключаются особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке?

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Практические работы к разделу 2

ПЗ № 10 по теме 2.1. Организация межбанковских расчётов

12 октября текущего 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.

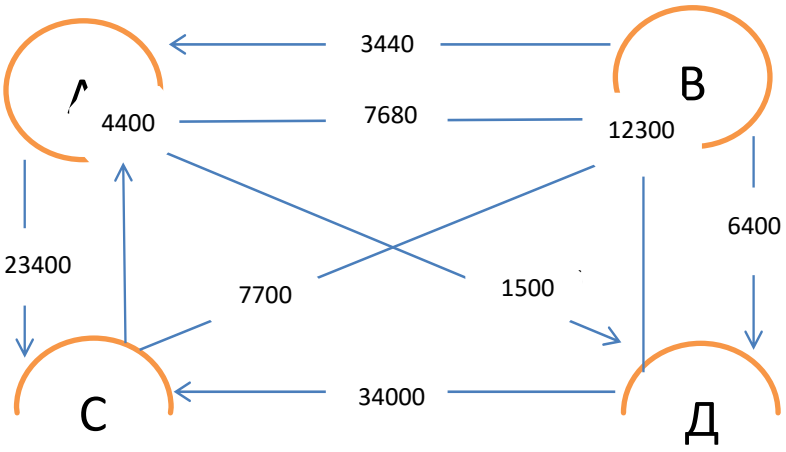
Банк выплачивает Корреспонденту доход в размере 0,1% годовых от остатка средств на корсчете. Неснижаемый остаток по корсчету установлен в размере 10 000 руб.

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 № 11 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:

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.

ПЗ № 12 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 № 13 по теме 2.3. Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России

17 сентября текущего года АКБ «Автобанк» филиал Омский (БИК 045218818 кор.рсчет №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 кор.рсчет №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»

Условия выполнения практических заданий:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

Задания к разделу 3

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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

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)

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса по Разделу 3 . Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт

1. Назовите виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием, условия и порядок выдачи платежных карт;
2. Какова технология и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,
3. Опишите документальное оформление операций с платежными картами.
4. Каков порядок и условия выдачи банковских карт?
5. На каком балансовом счёте ведётся учёт полученных для распространения платёжных карт?
6. Какой бухгалтерской проводкой отражается передача на персонализацию платёжных карт?
7. Дайте характеристику балансовых счетов 30232 и 30233.
8. Опишите порядок проведения операций, связанных с эквайрингом платёжных карт.

9. Расскажите о порядке проведении кредитной организацией безналичных расчётов, совершаемых физическими лицами с использованием платёжных карт.
10. Какие преимущества получают субъекты, участвующие в зарплатном проекте: банк, предприятие, физические лица (работники предприятия)?
11. Необходимо ли заключение договора с физическими лицами при осуществлении эмиссии банковских карт в рамках зарплатного проекта?
12. Какой бухгалтерской проводкой в банке отражается зачисление денежных средств (заработной платы) на счета физических лиц - участников зарплатного проекта?
13. Какое из перечисленных действий (по пополнению карточного счёта) является нарушением валютного законодательства:
    - ✓ резидент зачисляет нерезиденту рубли,
    - ✓ нерезидент зачисляет резиденту иностранную валюту

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Практические задания.

ПЗ № 1 4по 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.

ПЗ № 15 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 № 16 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, 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.

МДК 01.02 Кассовые операции банков

Задания к разделу 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»

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса по теме 1.1 «Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях»

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 операциям?
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.

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания по теме № 1.2. Порядок приёма и выдачи наличных денег

1. **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. **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 30102 Кт 42308
2) Дт 20202 Кт 42303
3) Дт 40702 Кт 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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса 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:

- утратившие 40 % своей площади;
- оставленные из двух фрагментов от разных банкнот одного номинала, сохранивших по 50 % своей площади и отличающиеся по графическому изображению.

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

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)Могут

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 наличными деньгами
3.	Накладная	c.	Остается в организации

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса 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.

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

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. 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:

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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса 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?

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

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?	

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса 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?

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания по теме №1.6 «Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки знаками Банка России»

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

5. **Является ли платежными надорванные банкноты банка России?**

а) являются

б) не являются

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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса по теме №1.6 «Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки 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?

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания по теме № 1.7 «Порядок совершения и документального оформления кассовых операций с драгоценными металлами».

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) буквенно-цифровой

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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Вопросы для устного опроса по теме № 1.7 «Порядок совершения и документального оформления кассовых 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.

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и

	неуверенно излагает материал.

Практические работы по разделу 1

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 Сныткиной 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:

1. Заполнить форму 0402124 « Книга учета принятых и выданных ценностей».
2. Внести подкрепление в отчетную справку кассира
3. В соответствии с заявкой оформить описи на подкрепление дополнительного офиса.
4. На основании описи оформить приходно0рассходный кассовый ордер в рублях и иностранной валюте (долларах США)
5. Составить проводки по подкреплению дополнительного офиса №1 (в головном банке и дополнительном офисе)

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:

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям.
2. Заполнить заявление на денежную чековую книжку.
3. Оформить мемориальный ордер на списание денежной чековой книжки.
4. Определить символы отчета о наличном денежном обороте по всем операциям (см. распечатку символов).
5. Оформить от лица клиента денежный чек.
6. Сформировать лицевой счет по вкладу Кудряшовой М.С. (порядковый номер клиента 389, ключ 0).
7. Оформить расходный кассовый ордер по вкладной операции.
8. 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 №№ 2622051-2622075

Бланки для выполнения задания:

1. Заявление на денежную чековую книжку.
2. Мемориальный ордер
3. Денежный чек
4. Расходный кассовый ордер
5. Кассовый журнал по приходу
6. Заявление

ПЗ № 4 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.

1. 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	

2. Пересчитать банкноты номиналом 10 рублей с использование счетносортировальной машины.

ПЗ № 5 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 № 6 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.	1000 руб.
Количество корешков (шт)	30	42	48	30

Требуется:

1. Оформить Заявки на загрузку кассет банкоматов

2. 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)				

3. 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.)
			50 руб.	100 руб.	500 руб.	1000 руб.	
134566	ул. Дианова, д.23	1000000-00					
629732	ул. Мира, д.56	2000000-00					
543767	пр.-кт. Маркса, д. 18	3000000-00					
Количество банкнот каждого номинала							
Сумма вложений в банкоматы каждому номиналу							

ПЗ № 7 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:

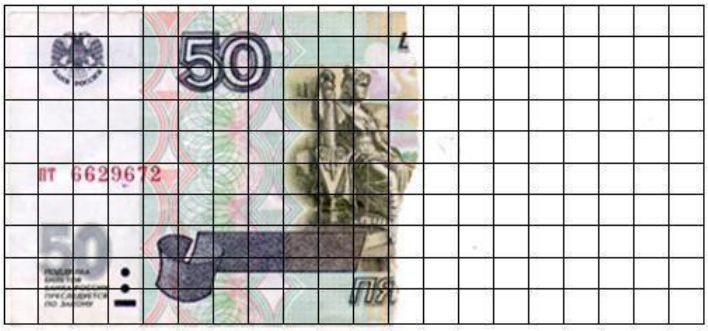
1. Определить общую сумму, выданную заведующим кассой Васильевой Полиной Ивановной кассиру Аристовой О.В. для загрузки банкоматов.

2. Составить бухгалтерские проводки на суммы, загруженные в каждый из банкоматов.
3. Оформить расходные кассовые ордера на суммы наличных денег, загружаемых в каждый банкомат.

ПЗ № 8 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.



ПЗ № 9 Практические задания по теме 1.6. «Подлинность и платёжеспособность денежных знаков»

Требуется:

1. **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?

Вариант 2



Предъявлена банкнота, изменившая цвет в процессе стирки. Какое решение примет кассовый работник по обмену данной банкноты?

ПЗ № 10 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
91204A990000 0000001	Драгоценные металлы клиентов на хранении (серебро) ПАО «Пятерочка»	А	28000,00

Требуется:

1. Определить массу чистого металла в слитке золота.
2. Определить рублевый эквивалент слитков золота и серебра.
3. Отразить операции в бухгалтерском учете.
4. Оформить мемориальный ордер на принятие слитка золота в банк на ответственное хранение.
5. Сделать записи в книге 0402046.
6. Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции банка за 21 февраля текущего года по переоценке счетов в драгоценных металлах.
7. Оформить мемориальные ордера на положительную (символ 15103) и отрицательную (символ 24103) переоценку счетов, открытых для учета драгоценных металлов.

Условия выполнения практических заданий:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

Раздел 2

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 монет 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?

Вопросы для устного опроса 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?

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет

Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

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 операций 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

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 требованием, что и для оценки «5», но

	допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

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

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	

Практические работы к разделу 2

ПЗ № 11 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.

Валюты	Покупка	Продажа
Доллар США/руб.	56,63	59,75
Евро/руб	59,30	63,25

1. Определить кросскурс 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 № 12 Практическое задание по теме 2.2. Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств

Задание 1

Определите характеристики банкноты

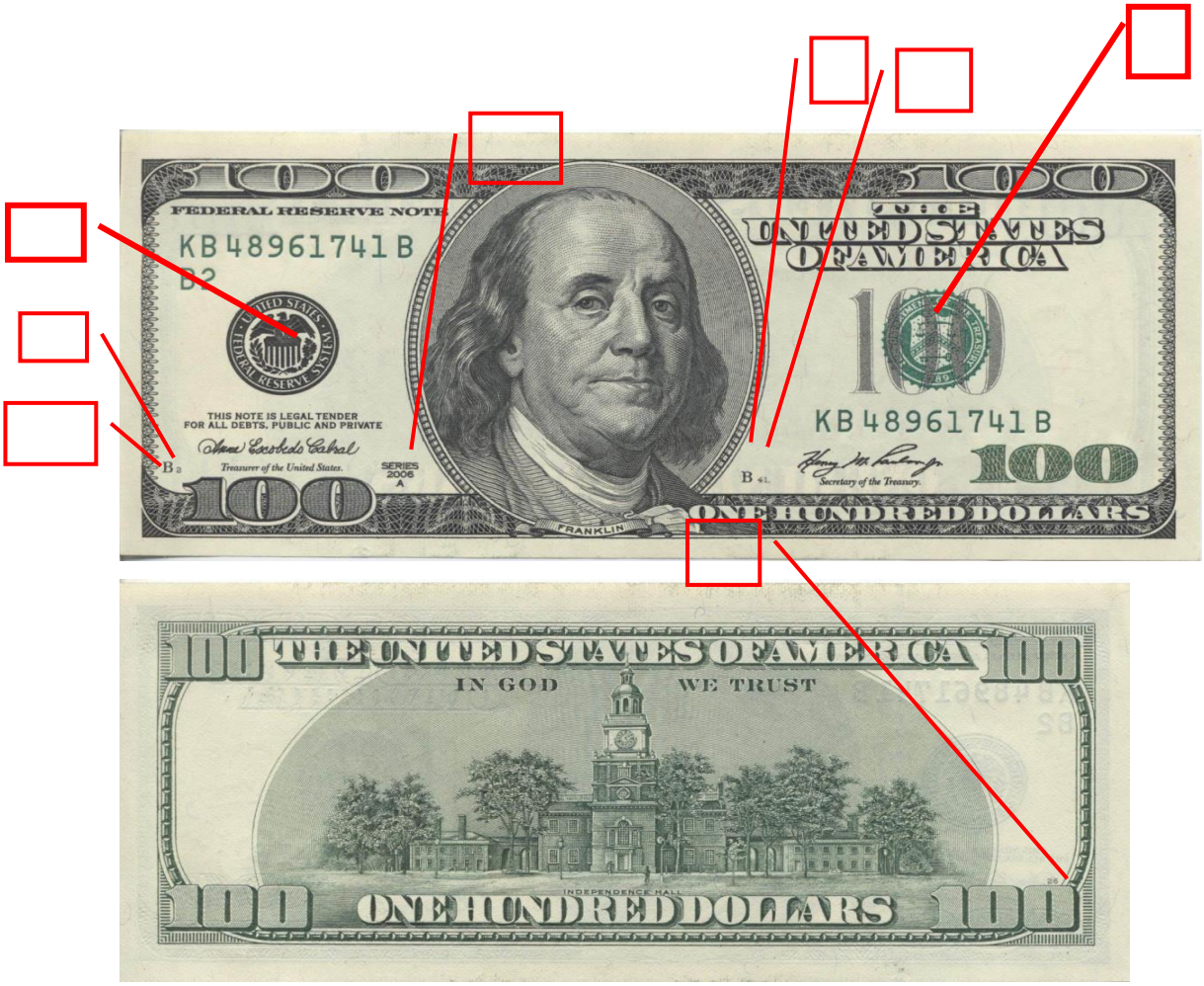




Наименование валюты	
Буквенный код	
Цифровой код валюты (страны)	
Символ валюты	
Номинал	
Серийный номер	
Год выпуска	
Чековая буква	
Номер квадранта	
Номер клише лицевой стор	
Номер клише оборотной стороны	

Задание 2

Определите название 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.



1._____

_____

_____

2._____

_____

_____

3._____

_____

_____

4._____

_____

_____

Задание 6

Назовите основные элементы защиты банкноты 100 долларов США

а) _____




б)_____




в)_____







г)_____




д)_____



ПЗ № 13. 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.

1. Какие действия должен предпринять кассовый работник уполномоченного банка, если при покупке наличной иностранной валюты у физического лица в кассу предъявлены банкноты, имеющие признаки подделки?
2. Какие действия может осуществлять уполномоченный банк с сомнительными банкнотами иностранных государств, принимаемыми от клиентов?
3. Какие денежные знаки иностранных государств принимаются на экспертизу в территориальное учреждение Банка России?
4. Какими документами оформляется передача уполномоченным банком сомнительных денежных знаков иностранных государств на экспертизу в территориальное учреждение Банка России?
5. В какой срок должна быть проведена экспертиза денежных знаков иностранных государств в территориальное учреждение Банка России, и каким документом оформляются её результаты?
5. 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_____

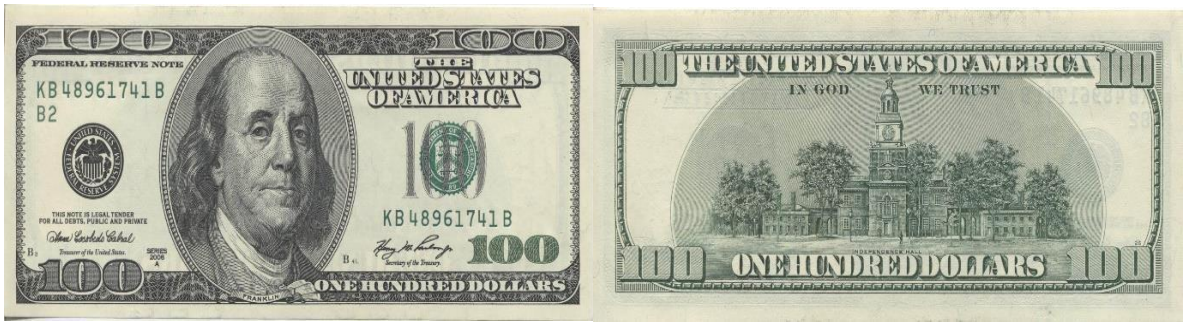
_____

_____

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 валюты у Свитова В.Д.

Задание 4

Принята иностранная валюта на экспертизу у Горюниной Д.Ю.





Оформите справку о приеме на экспертизу наличной иностранной валюты у Горюниной Д.Ю.

ПЗ № 14 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:

1. Волков Юрий Павлович с целью покупки долларов США, имея 15 тыс. руб.,
2. Антонов Семен Данилович с целью продажи 450 евро,
3. Кузина Татьяна Филимоновна с целью покупки долларов США, имея 35 тыс. руб.,
4. Рыжов Иван Семенович с целью покупки 3000 евро,
5. Васильева Анна Михайловна, ей выданы денежные средства – 2000 евро, поступившие в качестве перевода из Германии,
6. Фионова Лариса Викторовна с целью оформления срочного вклада в евро в сумме 1000 евро на срок 3 мес.,
7. Симкина Зоя Васильевна предъявила сомнительную банкноту 100 долларов США,
8. 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.

Т

Требуется:

1. 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.
2. Начислить проценты по вкладу.
3. Ответить на вопросы:
- Как поступит кассовый работник с сомнительной, поврежденной банкнотой?
- Опишите его действия.
- Оформить документы по указанным операциям.

4. 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:

1. Определить размер валютного вклада, если вклады принимаются на сумму, кратную 100 евро, начислить проценты по вкладу.
2. Оформить кассовый ордер на приём валюты во вклад.
3. 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:

* документ о совершении операций с наличной инвалютой по первой операции (покупка 300 долларов США у Леонова);
* реестр операций с наличной иностранной валютой;
* квитанцию о приеме на инкассо наличной иностранной валюты у Сизова В.Д.
* справку о приеме на экспертизу наличной иностранной валюты у Демидова Д.Ю.
* документ, подтверждающий конверсионную операцию, проведенную с Ротовым А.Ю.
* составить бухгалтерские проводки по операциям

* оформить приходные кассовые ордера на прием зав.кассой банка неиспользованных наличных рублей, долларов США и евро от кассира доп.офиса.

Условия выполнения практических заданий:
1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

Раздел 3

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.	

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Тестовые задания по теме № 3.2. « Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц».

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) 3) денежному чеку

3. При открытии вклада физическому лицу сроком на 180 дней денежные средства зачисляются на счет:

1) 42301;
2) 42303;
3) 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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Графический диктант по теме 3.3. «Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)»

Определите истинность (+) или ложность (–) утверждений.

	Утверждение	**+/-**
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 юридических 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	

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Практические работы к разделу 3

ПЗ № 15 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;
3. оформить:
   - ✦ договор банковского вклада;
   - ✦ лицевой счет вкладчика;

- ✦ книжку вкладчика;
- ✦ приходный кассовый ордер на прием вклада;
- ✦ мемориальный ордер на начисление процентов;
- ✦ банковский ордер на причисление процентов;
- ✦ расходный кассовый ордер на выдачу вклада и процентов.

4. 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 № 16 Практическое задание по теме 3.3. Оформление и выполнение операций по вкладам юридических лиц

Исходные данные:

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 января 1 240 600

на 1 апреля 1 250 400

на 1 июля 1 240 800

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.

Требуется:

1. Определить средний остаток средств по расчетному счету ПАО "Лигна» за истекший год.
2. Определить уровень оседания средств (в % с точностью до 1 знака после запятой) на расчетном счете за истекший год
3. Определить ожидаемое оседание средств на расчетном счете в текущем году
4. 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.
5. Мотивируйте свое решение с позиций банка и позиции клиента

6. Оформить договор банковского вклада (депозита). Недостающие данные взять произвольно
7. Оформить Книгу регистрации открытых лицевых счетов
8. Оформить сообщение налоговым органам об открытии лицевого счёта по депозиту
9. Оформить платёжное поручение на открытие депозитного счёта
10. Определить дату окончания действия депозитного договора
11. Определить сумму начисленных процентов за весь срок хранения средств
12. Определить сумму, которая должна быть зачислена на расчетный счет ПАО «Лигна» по окончании срока хранения
13. Составить бухгалтерские проводки по операциям с отражением их в лицевом счёте
14. Оформить мемориальные ордера на сумму начисленных процентов за март и апрель (символ 21312)
15. Оформить банковский ордер на перечисление суммы процентов и депозита на расчетный счет

Описать действия по оформлению пролонгации депозитного договора с ПАО «Лигна».

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.



МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

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	а) Обязательства в валюте превышают требования б) Требования в валюте превышают обязательства в) Требования и обязательства совпадают
2. Длинная	

20. **Сделка, дата расчётов по которой установлена не ранее третьего рабочего дня после дня её заключения, называется ____ сделкой.**

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Практические работы по теме 1.

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. 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

Условия выполнения практических заданий:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

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.

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Практические работы по теме 2.

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.

3) Оформить банковский ордер на списание средств с валютного счета клиента рублевого эквивалента суммы платежа.

4) Оформить банковский ордер на списание средств с валютного счета клиента суммы платежа.

5) 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.

6) 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

Условия выполнения практических заданий:
1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

Тестовые задания по теме 3

Тестовые задания по теме № 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

4. **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

5. **Агентами валютного контроля являются**

1) уполномоченные банки
2) таможенные органы
3) Центральный банк РФ

6. **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

7. **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

8. **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)

9. **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

10. **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

11. **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

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

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой:

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений**	
	Балл (оценка)	**Вербальный аналог**
100-90	5	Отлично
89-80	4	Хорошо
79-50	3	Удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

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

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 требованием, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
Оценка «3»	Студент излагает материал неполно и допускает неточность в определении понятий ил 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, искажает их смысл, беспорядочно и

	неуверенно излагает материал.

Практические работы по теме 3.

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. Ведомость банковского контроля, руководствуясь Приложением 4 Инструкции БР №181-И и учитывая,

что

- ВК составлен в день предварительной оплаты контракта (30.08.т. г.),
- По состоянию на начало 30.08. УБ «ПАРТНЕРЫ» (АО) составлено 17 внешнеторговых

2.Сведения о валютных операциях 30.08.т. г, руководствуясь Приложением 1 Инструкции БР №181-И

3. Поясните, что представляет собой досье валютного контроля и приведите порядок его ведения.

Условия выполнения практических заданий:

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Возможность использования СПС «Консультант», «Гарант», персональных компьютеров, 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.

4.3. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

МДК 01.01. Организация безналичных расчетов

Зачет с оценкой проводится с применением метода тестового контроля (тестирования)

Инструкция по проведению зачета с оценкой

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
6) 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.

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 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

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**

МДК 01.02. Кассовые операции банков

Зачет с оценкой проводится с применением метода тестового контроля (тестирования)

На выполнение работы отводится 90 мин. Работа состоит из 103 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. **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.

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

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 расчетно-кассовый 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

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
2) 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

2) 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
2) 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
5) дебетуется счет 20202978
6) кредитуется счет 20202978

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

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

2) 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

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

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 К 99999
2) Д 91101 К 99999
3) Д 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 Кт 91101
2) Дт 91202 Кт 99999
3) Дт 91101 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

МДК 01.03. Международные расчёты по экспортно-импортным операциям

Зачет с оценкой проводится с применением метода тестового контроля (тестирования)

На выполнение работы отводится 36 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 банковского контроля
2) справкой о проведенных валютных операциях
3) справка об операциях

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 азница

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) ведомость банковского контроля
5) справка о подтверждающих операциях

В тестовых вопросах № 26 - 29 установите правильную последовательность.

26. **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

27. **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)

28. **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

29. **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 № 30 - 31 установите соответствие.

30. **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

31. **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 № 32 -35 вставьте нужное слово или фразу.

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

33. **Контракт не ставится на учет, 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).**

34. **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 _____ .**

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

ПМ 01. Ведение расчетных операций

Промежуточная аттестация в форме квалификационного экзамена.

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.

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)					
Плательщик		Сч. №	40702810400000000226		
АКБ «Международный инвестиционный банк» (АО) г. Москва		БИК	044552665		
Банк плательщика		Сч. №	30101810400000000665		
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) г. Москва		БИК	044525267		
Банк получателя		Сч. №	30101810500000000267		
ИНН 7703211654	КПП 770301001	Сч. №	40702810500000000313		
ПАО «Горзеленхоз»					
Получатель		Вид оп.	06	Очер. плат.	5
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			

Оплата за выполненные работы по Договору №113 от 04.04.20XX, расчеты производятся в соответствии 1.1 указанного 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 частично-го 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

0106 0

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	
АО «Крокус» Плательщик		Сч. №	40702810400000001638
АО КБ "ЭКСПЕРТ БАНК" г. Омск		БИК	045279785
Банк плательщика		Сч. №	30101810600000000785
Отделение Омск, г. Омск		БИК	045209001
Банк получателя		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.	
		Код	
		Срок плат.	
		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

4.4. Критерии оценивания

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

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 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**	

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

(Полный пакет оценочных материалов размещен в сетевом ресурсе Омского филиала РАНХиГС (Диск Z)).

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

5.1. Методические рекомендации по подготовке к экзамену/зачету с оценкой

Изучение междисциплинарных курсов завершается зачетом с оценкой (в соответствии с учебным планом образовательной программы).

Изучение профессионального модуля завершается квалификационным экзаменом (в соответствии с учебным планом образовательной программы).

Зачет с оценкой, экзамен как форма промежуточного контроля и организации обучения служит приемом проверки степени усвоения учебного материала и лекционных занятий, качества усвоения обучающимися отдельных разделов учебной программы, сформированных умений и навыков.

Без умения осуществлять самоконтроль, без сознательной оценки своих действий, без умения регулировать на этой основе свою деятельность невозможно добиться планируемого результата. В связи с этим самоконтроль является одним из ценнейших качеств личности!

Способы самоконтроля могут быть следующими:

- перечитывание написанного текста лекций;
- повторное перечитывание материала с продумыванием его по частям;
- пересказ прочитанного;
- составление плана, тезисов, формулировок ключевых положений текста по памяти;
- рассказывание с опорой на иллюстрации, опорные положения.

Однако есть ряд правил, которые важно соблюдать при подготовке зачету/экзамену по дисциплине:

- систематическое посещение занятий и самостоятельное выполнение всех заданий в течение семестра;
- своевременно восстанавливайте возникшие пробелы;
- внимательно относитесь к срокам сдачи промежуточных зачетов, форме проведения, к требованиям, которым должен соответствовать ответ студента;
- выясните перечень вопросов, по которым будет проводиться зачет/экзамен;
- узнайте дополнительные источники информации;
- учебный материал следует распределять по дням для подготовки к экзаменам (зачетам), оставив последний день для повторения;
- выделяйте те вопросы, которые требуют особого внимания (наиболее сложные, с большим количеством фактического материала);
- не пропускайте консультаций, заранее записывайте вопросы, которые зададите на консультации преподавателю; - в вопросах выделяйте самое главное, составляйте план ответа на вопрос.

5.2. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и практическим занятиям

Просмотрите конспект сразу после занятий. Пометьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю. Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала.

Практическое занятие – форма систематических учебных занятий, с помощью которых обучающиеся изучают тот или иной раздел определенной научной дисциплины, входящей в состав учебного плана. Для того чтобы практические занятия приносили максимальную пользу, необходимо помнить, что упражнение и решение задач проводятся по вычитанному на лекциях материалу и связаны, как правило, с детальным разбором отдельных вопросов лекционного курса. Следует подчеркнуть, что только после усвоения лекционного материала с определенной

точки зрения (а именно с той, с которой он излагается на лекциях) он будет закрепляться на практических занятиях как в результате обсуждения и анализа лекционного материала, так и с помощью решения проблемных ситуаций, задач. При этих условиях студент не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул (и это очень важно) для активной проработки лекции.

При подготовке к практическим занятиям следует использовать основную литературу из представленного списка, а также руководствоваться приведенными указаниями и рекомендациями. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке. На практических занятиях приветствуется активное участие в обсуждении конкретных ситуаций, способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем, уметь находить полезный дополнительный материал по тематике занятий.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана семинарского занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

5.3. Методические рекомендации к самостоятельной работе

Внеаудиторная самостоятельная работа предполагает дополнительный объём заданий для студентов по темам , предназначена для обеспечения закрепления знаний и отработки умений в рамках профессионального модуля.

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.

Реферат – письменная работа объемом 8–10 страниц. Это краткое и точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы.

Тему реферата студент выбирает из предложенных преподавателем или может предложить свой вариант. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Содержание темы излагается объективно от имени автора.

Функции реферата. Информативная, поисковая, справочная, сигнальная, коммуникативная. Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата и для каких целей их использует.

Требования к языку реферата. Должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Структура реферата:

1. Титульный лист.
2. Оглавление (на отдельной странице). Указываются названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.
3. Введение. Аргументируется актуальность исследования, т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками, перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Обязательно формулируются цель и задачи реферата.
4. Основная часть. Подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала. В случае если используется чья-либо неординарная мысль, идея, то обязательно нужно сделать ссылку на того автора, у кого взят данный материал.

5. Заключение. Последняя часть научного текста. В краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования.

6. Приложение. Может включать графики, таблицы, расчеты.

7. Библиография (список литературы). Указывается реально использованная для написания реферата литература. Названия книг располагаются по алфавиту с указанием их выходных данных.

При проверке реферата оцениваются: – знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей; – характеристика реализации цели и задач исследования; – степень обоснованности аргументов и обобщений; – качество и ценность полученных результатов; – использование литературных источников; – культура письменного изложения материала; – культура оформления материалов работы.

5.4. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Выполнение тестовых заданий по дисциплине является формой самостоятельной работы и осуществляется студентами в межсессионный период.
Тестирование позволяет путем поиска правильного ответа и разбора допущенных ошибок лучше усвоить тот или иной материал по предмету.
Предлагаемые тестовые задания разработаны в соответствии с Рабочей программой по дисциплине, что позволяет оценить знания студентов по всему курсу.
Тестовые задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов.
Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве правильного ответа выбрать один индекс (цифровое либо буквенное обозначение). Если в тестовом задании правильных ответов несколько, то это должно указываться в задании. Баллы начисляются за задание, выполненное в полном объеме: так, если в задании предусмотрено два правильных ответа, а отмечен только один, выполнение данного задания оценивается нулем баллов.
Заданий, где правильный вариант отсутствует, в тесте не предусмотрено.
На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста.

5.5. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы/индивидуального проекта

Не предусмотрено.

5.6. Методические рекомендации по выполнению дипломной работы

(Приводятся методические рекомендации и указания, обеспечивающие возможность освоения дисциплины обучающимся. Например, по планированию и организации времени, отведенного на освоение дисциплины, последовательности действий обучающегося; по использованию учебно-методических материалов; по работе с литературой; по подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации; по работе с тестовыми заданиями, по выполнению домашних заданий и др.

Приводятся вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного и семинарского типов; рекомендации по написанию рефератов, докладов, эссе и курсовых работ (проектов) (при наличии).

Указывается наличие изданных методических рекомендаций и учебно-методических материалов для самостоятельной работы и форма доступа к ним. Заполняется в виде отдельного раздела или ссылкой на изданные ранее.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

год разработки_____

В рабочую программу _____

(наименование модуля) по

специальности

_____

(код, наименование специальности) утвержденную

«_____20 г.

Вносятся следующие дополнения/изменения:

Дополнение/изменения внес

_____ _____ _____

Должность Ф.И.О. подпись

«___» _____ 20____г.

Рабочая программа профессионального модуля пересмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии

_____

(наименование комиссии)

Протокол №__ от «_____»_____ 20_____г.

Председатель ПЦК _____ _____ «____»_____20__г.

(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано:

Зам. директора по УМР _____ _____ «____»_____20__г.

(подпись) (Ф.И.О.)