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: 00D0FBD24264A8B913A66A4DE72D598CF7
Владелец: Боровская Ольга Игоревна
Действителен: с 10.11.2025 до 03.02.2027

УТВЕРЖДЕНО
(в составе ППССЗ)

Директор филиала А.С. Бахта
18 февраля 2025 г.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

Банковское дело

(на базе основного 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, 2025 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 от 14.11.2023 г. № 856.

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций рассмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии профессиональных модулей Омского филиала РАНХиГС протокол от «03» февраля 2025 г. № 6.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....4

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....…8

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....29

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....33

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 109

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», УП.01.04 Учебная практика по модулю ПМ.01 «Ведение расчетных операций».

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 по овладению МДК проводится в форме –экзамена.

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	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
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

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

Код и наименование компетенции	**Показатели освоения компетенции**
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	**Практические опыт:** осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов
	Умения: -консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; -оформлять договоры банковского счета с клиентами;

	-проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; -открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; -выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; -оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; -рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; -рассчитывать прогноз кассовых оборотов; -составлять календарь выдачи наличных денег; -рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; -составлять отчет о наличном денежном обороте; -устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; -отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; -исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; -использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.
	Знания: -содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; -порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; -правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; -порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; -порядок планирования операций с наличностью; -типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранных валютах	**Практический опыт:** использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей
	Умения: - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией
	Знания: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов.
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.	**Практический опыт:** осуществления обслуживание расчетов по счетам бюджетов различных уровней
	Умения: -оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на

	счета бюджетов различных уровней; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
	Знания: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	**Практический опыт:** осуществления межбанковских расчетов
	Умения: -исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; -проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; -контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; -осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; -вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; -отражать в учете межбанковские расчеты; -использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов
	Знания: -системы межбанковских расчетов; -порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; -порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); -порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; -типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	**Практический опыт:** осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям
	Умения: - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки
	Знания: - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной

	валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций;
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	**Практический опыт:** обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт
	Умения: - консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами
	Знания: - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

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**	**46**	**38**	**20**	**26**	**2**	Э
Раздел 1	***Обслуживание банковских счетов***	***41***	***23***	***18***	***10***	***12***	***1***	***Т, О, Пр***
Тема 1.1	Организация расчетно-кассового	12	8	4	4	4	-	О, Т, 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.*

	обслуживания клиентов							
Тема 1.2	Формы безналичных расчетов	16	8	8	4	4	-	О, Т, ПР
Тема 1.3	Организация межбанковских расчетов	13	6	6	2	4	1	О, Т, ПР
Раздел 2	***Международные расчеты по экспортно-импортным операциям***	***31***	***17***	***14***	***6***	***10***	***1***	***Т, О, Пр***
Тема 2.1	Организация международных расчетов	10	6	4	2	4	-	О, Т, ПР
Тема 2.2	Формы международных расчетов	12	6	6	2	4	-	О, Т, ПР
Тема 2.3	Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	9	4	4	2	2	1	О, Т, ПР
Раздел 3	***Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт***	***14***	***10***	***6***	***4***	***4***		***Т, О, Пр***
Тема 3.1	Основы функционирования карточных платежных систем	8	4	4	2	2		О, Т, ПР
Тема 3.2	Операции банков с платёжными картами	6	4	2	2	2		О, Т, ПР
Консультация		***2***						
Экзамен		***12***						
МДК.01.02	**Кассовые операции банка**	**90**	**36**	**38**	**20**	**16**	**2**	**Э**
Раздел 1	***Организация кассовой работы в банке***	***43***	***20***	***22***	***10***	***10***	***1***	***Т, О, Пр***
Тема 1.1	Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	4	4	4	-	-	-	О, Т, ПР
Тема 1.2	Порядок приёма и выдачи наличных денег	10	6	4	4	2	-	О, Т, ПР
Тема 1.3	Порядок инкассации и обработки наличных денег	8	4	4	2	2	-	О, Т, ПР
Тема 1.4	Организация работы с наличными деньгами при	3	2	2	-	-	1	О, Т, ПР

	использовании программно-технических средств							
Тема 1.5	Подлинность и платёжеспособность денежных знаков	8	4	4	2	2	-	О, Т, ПР
Тема 1.6	Порядок работы с сомнительными неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	6	4	2	2	2	-	О, Т, ПР
Тема 1.7	Порядок совершения и документального оформления кассовых операций с драгоценными металлами	4	2	2	-	2	-	О, Т, ПР
Раздел 2	***Операции с наличной иностранной валютой и чеками***	***19***	***10***	***8***	***6***	***4***	***1***	***Т, О, Пр***
Тема 2.1	Общие вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	4	2	2	-	2	-	О, Т, ПР
Тема 2.2	Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств	6	4	2	4	-	-	О, Т, ПР
Тема 2.3	Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками	9	4	4	2	2	1	О, Т, ПР
Раздел 3	***Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)***	***14***	***6***	***8***	***4***	***2***	***-***	***Т, О, Пр***
Тема 3.1	Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц	6	2	4	2	-	-	О, Т, ПР
Тема 3.2	Оформление и выполнение депозитных операций с юридическими	8	4	4	2	2	-	О, Т, ПР

	лицами							
Консультация		***2***						
Экзамен		***12***						
УП.01.01	**Учебная практика по модулю ПМ.01. Ведение расчетных операций**	**72**	**72**			**72**		**ЗО**
Раздел 1	***Организация безналичных расчетов***	***36***	***36***			***36***		
Тема 1	Обслуживание банковских счетов	16	16			16		
Тема 2	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	14	14			14		
Тема 3	Осуществление расчётных операций с использованием банковских карт	6	6			6		
Раздел 2	***Кассовые операции банка***	***36***	***36***			***36***		
Тема 1	Организация кассовой работы в банке	18	18			18		
Тема 2	Операции с наличной иностранной валютой	10	10			10		
Тема 3	Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)	8	8			8		
Производственная практика		**108**	**108**			**108**		ЗО
Итоговая аттестация		**12**						КЭкз
	Всего:	**382**	**262**	**76**	**40**	**222**	**4**	

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

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**	**46**	
Раздел 1 Обслуживание банковских счетов		**41**	**18**	**22**	
Тема 1.1 Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов	*Лекция № 1 Порядок открытия и закрытия расчётных счетов клиентов.* Введение Цель и задачи модуля «Ведение расчётных операций», его роль в формировании у студентов профессиональных компетенций. Общая характеристика организации безналичных расчётов. Законодательные акты и нормативные документы по организации безналичных расчётов. Порядок открытия расчётного (текущего) счёта клиента. Документы, необходимые для открытия счёта. Порядок присвоения номера лицевому счёту клиента. Порядок открытия текущих счетов клиентам – физическим лицам Оформление закрытия расчётных счетов. Порядок закрытия счетов клиентов. Формирование юридического досье клиента.		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Лабораторное занятие №1 Выполнение ситуационного задания по открытию и закрытию расчётного счёта клиента. Присвоение номеров лицевым счетам клиентов			2	
	Лекция № 2 Порядок совершение операций по расчетным счетам. Очередность списания денежных средств Договор банковского счёта, его содержание. Формирование юридических дел клиентов. Обязанности банков, связанные с учётом налогоплательщиков Основные правила совершения операций по расчётным счетам. Очерёдность списания денежных средств со счёта. Условные цифровые обозначения видов операций, проставляемые в лицевых счетах и выписках. Порядок выдачи справок об операциях и остатках средств на счетах клиентов. Выписки из лицевых счетов, порядок их выдачи клиентам. Порядок выдачи дубликатов выписок из лицевых счетов.		2		
	Лабораторное занятие №2 Решение ситуационных задач по очередности списания денежных средств со счетов клиентов.			2	
	Практическая работа №1 Документальное оформление операций по открытию и закрытию расчётного счёта клиента			2	

	Практическая работа №2 Формирование юридического досье клиента			2	
Тема 1.2 Формы безналичных расчётов	*Лекция №3Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями* 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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Лабораторное занятие №3 Решение ситуационных задач по расчётам платёжными поручениями.			2	
	Лекция №4 Расчеты аккредитивами. Расчеты чеками Расчёты по аккредитивам: область применения, схема документооборота. Виды аккредитивов. Открытие аккредитива в банке покупателя: документация, её проверка и обработка. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке. Изменение условий и отзыв аккредитива. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте и в исполняющем банке. Бухгалтерский учёт расчётов по аккредитивам в банке-эмитенте и в исполняющем банке. Расчёты чеками: область применения, схема документооборота. Порядок выдачи и возврата чековых книжек. Бухгалтерский учёт расчётов чеками.		2		
	Лекция №5 Расчеты инкассовыми поручениями Расчёты инкассовыми поручениями: область применения, схема документооборота. Порядок исполнения инкассовых поручений. Бухгалтерский учёт расчётов инкассовыми поручениями.		2		
	Лабораторное занятие №4 Решение ситуационных задач по расчётам инкассовыми поручениями.			2	
	Лекция № 6 Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию поручителя (прямое дебетование). Электронные денежные средства 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		2		

	платежными требованиями. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств. Порядок использования электронных средств платежа.				
	Практическая работа №3 Оформление расчётных документов			2	
	Практическая работа №4 Составление отчетных форм			2	
Тема 1.3 Организация межбанковских расчетов	*Лекция №7 Порядок оформления документов при расчетах с бюджетом.* Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учёту средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов. Порядок оформления документов при расчетах бюджетом. Порядок возврата налогоплательщиком излишне уплаченных ошибочно перечисленных денежных средств;		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Лекция №8 Организация межбанковских расчетов 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. Межбанковский клиринг: сущность, виды		2		
	Лабораторное занятие №5 Решение задач по определению взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга			2	
	Лекция №9 Платежные системы кредитных организаций 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. 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		2		

	системам. Бухгалтерский учёт расчётов между учреждениями одной кредитной организации.				
	Практическая работа №5 Составление бухгалтерских проводок и оформление документов по учёту расчётов между кредитными организациями через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО			2	
	Практическая работа №6 Составление бухгалтерских проводок и оформление документов по учёту расчётов между головной кредитной организацией и её филиалами и между филиалами			2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.*	1			
Раздел 2. Международные расчеты по экспортно-импортным операциями		**31**	**14**	**16**	
Тема 2.1 Организация международных расчетов	*Лекция №10 Порядок открытия и закрытия валютных счетов* Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчётам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг. Порядок открытия валютных счетов. Особенности отражения в бухгалтерском учёте операций с иностранной валютой. Виды валютных счетов. Переоценка средств в иностранной валюте		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5
	Лекция №11 Конверсионные операции и их виды. Конверсионные операции и их виды. Порядок проведения кредитной организацией кассовых и срочных сделок, их бухгалтерский учёт. Понятие валютной позиции. Порядок расчёта размеров открытых валютных позиций. Электронные системы межбанковских расчётов. Система СПФС: цели, порядок создания, функции, предъявляемые требования к оформлению документов, преимущества при осуществлении международных платежей.		2		
	Лабораторное занятие №6 Решение ситуационных задач по проведению операций в иностранной валюте и переоценке валютных счетов			2	
	Практическая работа №7 Решение ситуационных задач по проведению конверсионных операций			2	
	Практическая работа №8 Оформление документов по открытию валютного счёта			2	
Тема 2.2 Формы международных расчетов	*Лекция №12 Формы международных расчетов. Использование векселей и чеков в международных расчетах* Общая характеристика форм международных расчётов: переводы, аккредитивы, инкассо. Виды платёжных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчётов. Международное законодательство, регулирующее использование переводных		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5

	векселей и чеков в международных расчётах. Схема использования тратт и чеков в международных расчётах				
	Лекция №13 Расчеты в форме банковского перевода Документооборот при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода. Порядок оформления платёжного поручения. Бухгалтерский учёт расчётов банковскими переводами		2		
	Лабораторное занятие №7 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме банковского перевода			2	
	Лекция №14 Расчеты в форме инкассо и аккредитива 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. 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		
	Практическая работа №9 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме инкассо			2	
	Практическая работа №10 Оформление документов и бухгалтерский учёт при осуществлении международных расчётов в форме документарного аккредитива			2	
Тема 2.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	*Лекция №15 Функции органов валютного контроля* Валютно-финансовые и платёжные условия внешнеэкономических сделок. Основные требования к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов. Функции органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации в области осуществления внешнеторговых сделок		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6
	Лабораторное занятие №8 Оформление операций по экспорту и импорту			2	
	Лекция №16 Механизм валютного контроля по		2		

	экспортно-импортным операциям Документы и информация, предоставляемые резидентами и нерезидентами в кредитные организации при осуществлении операций по экспорту. Порядок оформления документов по валютному контролю. Валютный контроль за поступлением валютной выручки от экспорта товаров. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма				
	Практическая работа №11 Заполнение учётной документации по валютному контролю			2	
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.* .	1			
Раздел 3 Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт.		**16**	**6**	**8**	
Тема 3.1 Основы функционирования карточных платежных систем	*Лекция №17 Классификация банковских карт* 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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6
	Лекция №18 Платежные системы России. Характеристика доходов и расходов по операциям с платёжными картами		2		
	Лабораторное занятие №9 Решение ситуационных задач по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт			2	
	Практическая работа № 12 Оформление операций с использованием банковских карт			2	
Тема 3.2 Операции банков с платежными картами	*Лекция №19 Порядок хранения и выдачи банковских карт* Порядок проведения, оформление и бухгалтерский учёт операций, связанных с распространением платёжных карт, эмитируемых другими банками. Хранение и бухгалтерский учёт неперсонализированных платёжных карт. Порядок проведения и оформления операций по выдаче банковских карт. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт. Схема реализации зарплатного проекта. Оформление взаимоотношений банка с предприятием и его сотрудниками. Порядок открытия сотрудникам карточных счетов и бухгалтерский учёт совершаемых по ним		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5

	операций. Порядок действий кредитной организации в нештатных ситуациях при работе с платёжными картами				
	Лабораторное занятие №10 Отражение в бухгалтерском учёте расчётов, совершаемых с использованием платёжных карт Разбор производственных ситуаций по операциям с использованием платежных карт			2	
	Практическая работа № 13 Оформление договора банковского счета, обслуживаемого банковскими картами с физическими и юридическими лицами			2	
Консультация		**2**			
Экзамен		**12**			
МДК 01.02 Кассовые операции банка.		**90**	**38**	**36**	
Раздел 1 Организация кассовой работы в банке		**44**	**22**	**20**	
Тема 1.1 Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	*Лекция №1* Введение. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях Кассовое подразделение кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы. Требования к помещениям для совершения операций с ценностями		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	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		
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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Практическая работа №1 Оформление и бухгалтерский учёт приходных кассовых операций. Оформление и бухгалтерский учёт расходных кассовых операций			2	
	Лекция №4 Порядок завершения рабочего дня		2		

	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				
	Лабораторное занятие № 1 Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций			2	
	Лабораторное занятие № 2 Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций			2	
Тема 1.3 Порядок инкассации и обработки наличных денег	*Лекция №5* Способы и порядок инкассации наличных денег. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с 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		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	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		
	Практическая работа №2 Формирование и упаковка банкнот и монеты			2	
	Лабораторное занятие № 3 Осуществление пересчёта наличных денег с использованием оборудования и технических средств, применяемых при обработке денежных знаков			2	
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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
Самостоятельная работа	*Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, тестовые задания.*	1			
Тема 1.5 Подлинность и платёжеспособность	*Лекция №8* Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России. Классификация уровней и видов защиты		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,

денежных знаков	банкнот Банка России от подделки: технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита.				
	Лекция №9 Признаки подлинности и платёжеспособности денежных знаков. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков		2		
	Практическая работа №3 Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России			2	
	Лабораторное занятие № 4 Определение подлинности денежных знаков Банка России			2	
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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Практическая работа №4 Бухгалтерский учёт операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России .			2	
	Лабораторное занятие № 5 Оформление операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России			2	
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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Практическая работа №5 Бухгалтерский учёт операций с драгоценными металлами			2	
Раздел 2 Операции с наличной иностранной валютой и ческами		**20**	**8**	**10**	
Тема 2.1 Общие	*Лекция №12* Нормативно-правовое регулирование операций с наличной		2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04,

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				ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5
	Практическая работа №6 Расчёт кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой			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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5
	Лабораторное занятие № 6 Оформление операций с повреждёнными/сомнительными денежными знаками иностранных государств			2	
	Лабораторное занятие № 7 Оформление операций с повреждёнными/сомнительными денежными знаками иностранных государств			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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5
	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		

	Практическая работа №7 Отражение операций с наличной иностранной валютой и чеками в бухгалтерском учёте			2	
	Лабораторное занятие № 8 Оформление Реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками и отражения операций в бухгалтерском учёте			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.*	1			
Раздел 3 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)		**16**	**8**	**6**	
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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6
	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		
	Лабораторное занятие № 9 Оформление операций пополнения вклада, выплаты части вклада, закрытия вклада (в срок, досрочно)			2	
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		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4,
	Лекция №19 Порядок осуществления и документальное оформление операций по перечислению средств в депозит, по возврату денежных средств на банковский счёт клиента		2		
	Практическая работа №8 Бухгалтерский учёт операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты.			2	
	Лабораторное занятие № 10 Документальное оформление операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты. Открытие			2	

	юридическому лицу лицевого счёта по учёту депозита				
Консультация		**2**			
Экзамен		**12**			
УП 01.01 Учебная практика по модулю ПМ.01. Ведение расчетных операций		**72**		**72**	
Раздел 1 Организация безналичных расчетов		**36**		**36**	
Тема 1 Обслуживание банковских счетов	*Практическое занятие № 1* Оформление заявления и договора на открытие банковского счета			2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	Практическое занятие № 2 Консультирование клиентов по выбору тарифам банка.			2	
	Практическое занятие № 3 Определение очередности платежа. Оформление операций с использованием платежных поручений.			2	
	Практическое занятие № 4 Оформление операций с использованием аккредитива			2	
	Практическое занятие № 5 Оформление операций с использованием инкассового поручения и чеков			2	
	Практическое занятие № 6 Оформление операций с использованием форм перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)			2	
	Практическое занятие № 7 Оформление документов по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами			2	
	Практическое занятие № 8 Оформление операций по расчетам через счета ЛОРО и НОСТРО			2	
Тема 2 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	*Практическое занятие № 9* Оформление документов на открытие валютных счетов			2	
	Практическое занятие № 10 Оформление документов по конверсионным операциям			2	
	Практическое занятие № 11 Оформление документов по переоценке валютных счетов			2	
	Практическое занятие № 12 Оформление документов при осуществлении международных расчетов в форме банковского перевода			2	
	Практическое занятие № 13 Оформление документов при осуществлении международных расчетов в форме аккредитива и инкассо			2	
	Практическое занятие № 14 Оформление ведомости банковского контроля			2	
	Практическое занятие № 15 Оформление справки о валютных операциях и справки о подтверждающих документах			2	
Тема 3	*Практическое занятие № 16*			2	

Осуществление расчётных операций с использованием платежных карт	Оформление документов на открытие карточного счета и выдачу карты				
	Практическое занятие № 17 Оформление документов на утерю карты, блокировку карты, заявление на закрытие карточного счета			2	
	Практическое занятие № 18 Оформление документов по учету и хранению банковских карт.			2	
Раздел 2 Кассовые операции банка		**36**		**36**	
Тема 1 Организация кассовой работы в банке	*Практическое занятие № 19* Оформление операций по приему денежных средств			2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	Практическое занятие №20 Оформление операций по выдачи наличных денежных средств			2	
	Практическое занятие № 21 Оформление документов по завершению рабочего дня кассира			2	
	Практическое занятие № 22 Формирование и упаковка банкнот и монет			2	
	Практическое занятие № 23 Осуществление пересчёта наличных денег с использованием оборудования и технических средств, применяемых при обработке денежных знаков			2	
	Практическое занятие № 24 Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России			2	
	Практическое занятие № 25 Определение подлинности денежных знаков Банка России			2	
	Практическое занятие № 26 Оформление операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России			2	
	Практическое занятие № 27 Оформление операций с драгоценными металлами			2	
Тема 2 Операции с наличной иностранной валютой	*Практическое занятие № 28* Расчёт кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой			2	
	Практическое занятие № 29 Расчёт кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой			2	
	Практическое занятие № 30 Оформление операций с сомнительными денежными знаками иностранных государств			2	
	Практическое занятие № 31 Оформление операций с поврежденными денежными знаками иностранных государств			2	
	Практическое занятие № 32 Оформление Реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками и отражения операций в бухгалтерском учёте			2	

Тема 3 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)	*Практическое занятие № 33* Консультирование клиентов по вкладам физических лиц.			2	
	Практическое занятие №34 Оформление операций по открытию и закрытию вкладов физическим лицам			2	
	Практическое занятие № 35 Консультирование клиентов по депозитам юридических лиц.			2	
	Практическое занятие №36 Оформление операций по депозитам юридических лиц.			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 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. 15. Оформление и бухгалтерский учёт				ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6

	операций по корреспондентскому счёту, открытому в учреждении Банка России. 16. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. 17. Контроль и выверка расчётов по корреспондентским счетам. 18. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов банка со своими филиалами. 19. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами. 20. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов в порядке документарного инкассо. 21. Оформление и бухгалтерский учёт расчётов по документарному аккредитиву. 22. Оформление и бухгалтерский учёт конверсионных операций по поручениям клиентов. 23. Расчёт и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчётов и конверсионных операций. 24. Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчётным операциям, операциям с использованием различных видов платёжных карт. 25. Оформление и бухгалтерский учёт выдачи клиентам платёжных карт. 26. Оформление и бухгалтерский учёт операций с использованием платёжных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с применением специализированного программного обеспечения. 27. Обработка учётной информации по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт 28. Ознакомление с должностными обязанностями кассовых работников, договором о материальной ответственности кассовых работников. 29. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения и оформления кассовых операций. 30. Проверка правильности оформления документов по приёму и выдаче наличных денег, ценностей, бланков. 31. Приём наличных денег полистным и поштучным пересчётом с использованием технических средств. 32. Проверка денежных знаков с целью выявления сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков. 33. Оформление необходимых документов при выявлении сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России. 34. Выдача из кассы наличных денег, ценностей,				

	бланков. 35. 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. 36. Обработка наличных денег. 37. Выполнение и оформление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. 38. Оформление документов на излишки и недостачи при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок. 39. Передача заведующему кассой и принятие у заведующего кассой наличных денег и сумок с наличными деньгами. 40. Заполнение документов по операциям с драгоценными металлами. 41. Формирование дел (сшивов) с кассовыми документами. 42. Определение эквивалентных сумм в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки/продажи иностранной валюты. 43. Идентификация клиентов при проведении кассовых операций. 44. Осуществление и оформление операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты. 45. Приём наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской 46. Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счёта. 47. Выплата наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счёта в пользу физического лица. 48. Формирование реестров проведённых операций с наличной иностранной валютой и чеками. 49. 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. 50. Информирование клиентов о видах и условиях депозитных операций, помощь в выборе оптимального для клиента вида депозита. 51. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для открытия банковских вкладов (депозитов). 52. Идентификация клиентов при проведении				

	депозитных операций. 53. Оформление договоров банковского вклада, депозитных договоров и бухгалтерских документов. 54. Оформление документов по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу. 55. Оформление документов по депозитам юридических лиц. 56. Отражение в бухгалтерском учёте операций с драгоценными металлами				
Промежуточная аттестация		**12**			
	Итого:	**382**			

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: 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
2. *Алексеева, Д. Г.* Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — URL : https://urait.ru/bcode/542719
3. 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.
4. Ведение расчетных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 246 с. — (Среднее профессиональное образование).
5. 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
6. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — URL : https://urait.ru/bcode/536936
7. *Игнатова, О. В.* Международные расчеты и платежи. Практикум : учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова ; под редакцией О. В. Игнатовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06426-1. — URL : https://urait.ru/bcode/540603
8. *Тавасиев, А. М.* Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — URL : https://urait.ru/bcode/543764
9. Ведение расчетных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 246 с. — (Среднее профессиональное образование).
10. *Щеголева, Н. Г.* Валютный рынок и валютные операции : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 457 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14687-5. — URL : https://urait.ru/bcode/544446
11. *Ларина, О. И.* Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — URL : https://urait.ru/bcode/536577
12. *Ларина, О. И.* Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — URL : https://urait.ru/bcode/537948

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 30.06.2021 № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов с изменениями.
14. Инструкция Банка России от 10.01.2024 г. N 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».
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 18.06.2025 N 860-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности".

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, ОК09, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4	Раздел 1 Обслуживание банковских счетов	Тестовое задание Опрос Практическое задание
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК09, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5	Раздел 2 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Тестовое задание Опрос Практическое задание
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК09, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.6	Раздел 3 Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт	Тестовое задание Опрос Практическое задание
МДК 01.02 «Кассовые операции банков»		
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК09, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4	Раздел 1 Организация кассовой работы а банке	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание
ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК09, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4, ПК 1.5	Раздел 2 Операции с наличной иностранной валютой и чеками	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание

ОК01, ОК02, ОК03, ОК04, ОК05, ОК09, ПК1.1, ПК1.2, ПК 1.3, ПК 1.4	Раздел 3 Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)	Тестовое задание Фронтальный опрос Практическое задание

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) расчеты по аккредитиву
4) расчеты чеками
5) расчёты платежными требованиями-поручениями
6) 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.

Пример практической работы по первому разделу Обслуживание банковских счетов

Тема 1.1 Организация расчетно-кассового обслуживания

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

Тема 1.1 Организация расчетно-кассового обслуживания

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?

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.

по теме 1.2. Формы безналичных расчётов

19 марта текущего года АО «Метелица» (ИНН 7001647890 расчетный счет 40702810900000000075 в АО АКБ «ИТБАНК» г. Омск (БИК 045209673 корреспондентский счет 30101810500000000673) представило в банк заявление на аккредитив №8 для оплаты автопогрузчиков по договору № 208 от 5 марта текущего года в сумме 690 000 рублей.

Срок действия аккредитива до 19 апреля текущего года.

Вид аккредитива: отзывной, покрытый.

Условие оплаты: без акцепта.

Вид платежа: почтой.

Поставщик: АО «Вагоностроитель» (ИНН 3809089709 расчетный счет 40702810200000000059 в АО АБ «Истербанк» г.Калининград (БИК 042758727 корреспондентский счет 30101810800000000727).

Платеж производится по предоставлению счетов –фактур и ж/д накладной.

19 марта текущего года АО АКБ «ИТБАНК» направил аккредитив в АО АБ «Истербанк» г.Калининград.

26 марта текущего года АО АБ «Истербанк» г.Калининград получил аккредитив, зачислил денежные средства на счет по учету аккредитивов и сообщил поставщику об открытии аккредитива.

30 марта текущего года АО «Вагоностроитель» предоставило в банк реестр счетов – фактур на сумму 650 000 рублей и ж/д накладную на отгрузку автопогрузчиков.

От дальнейшего использования аккредитива поставщик отказался. В тот же день денежные средств были зачислены на счет АО «Вагоностроитель», а сумма неиспользованного аккредитива платежным поручением возвращена в АО АКБ «ИТБАНК».

2 апреля текущего года неиспользованная сумма аккредитива поступила в АО АКБ «ИТБАНК» и была зачислена на счет АО «Метелица».

Счет по учету выставленных аккредитивов закрыт.
Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям, проверьте достаточность средств на счете клиента.
2. Оформить заявление на аккредитив.
3. Оформить платежное поручение на перечисление средств в банк получателя.
4. Оформить мемориальный ордер по счету 90907.
5. Оформить банковский ордер на зачисление средств на счет поставщика.

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 разделу 2 «Организация международных расчётов»

1. **Поступления в иностранной валюте в пользу предприятия, включая выручку от реализации за иностранную валюту на российской территории товаров и услуг, зачисляются на ... счет**

1) текущий валютный
2) транзитный валютный
3) специальный транзитный валютный
4) рублевый

2. **Регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран, - это**

1) валютная политика
2) международные соглашения
3) международные расчеты

3. **Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов устанавливается:**

1) федеральными законами
2) нормативными актами Центрального банка Российской Федерации
3) постановлениями Правительства Российской Федерации

4. **Сделки участников валютного рынка по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу на определенную дату называются**

1) конверсионными
2) депозитными
3) факторинговыми
4) форфейтинговыми

5. **Конверсионная сделка с поставкой валюты на второй рабочий день после дня ее совершения относится к**

1) срочным сделкам
2) операциям типа спот
3) форвардным конверсионным операциям

6. **Участники рынка финансовых валютных фьючерсов, стремящиеся страховать свою текущую или будущую позицию на рынке спот данного товара, называются**

1) спекулянтами
2) хеджерами
3) брокерами

7. **Страхование валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте с использованием различных валютных сделок называется**

1) диверсификацией
2) хеджированием
3) дисконтированием

8. **Продажа валюты производится банками по поручению юридических лиц с их ... валютных счетов**

1) текущих

2) транзитных
3) специальных транзитных

9. **Конверсионная сделка, исполнение которой осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения - это ____ сделка.**
1) кассовая
2) наличная
3) срочная
4) спот

10. **Заключено соглашение в январе т. г. на покупку валюты с датой валютирования 03.09.т.г. по курсу за 1 долл.=31,1000 руб. Однако 03.09.т.г. курс составил 1 долл.=30,9000 руб., в результате чего покупателем получен _____. Определите вид сделки.**

11. **Укажите соответствие**

Вид контракта	**Характеристики валютного контракта**
1. Фьючерсный	а. внебиржевой контракт
2. Форвардный	б. биржевой контракт
	в. не гарантирует выполнение обязательств по платежам
	г. гарантирует выполнение обязательств

12. **Отчеты об открытых валютных позициях составляются и направляются банками в:**
1) Территориальные учреждения Банка России
2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России
3) Федеральную таможенную службу
4) Федеральную налоговую службу

13. **Уполномоченные банки по поручению юридического лица могут продать средства в инвалюте:**
1) другому юридическому лицу
2) на межбанковском валютном рынке
3) Банку России

14. **При выполнении поручения юридического лица на продажу инвалюты, банк _____ покупать за свой счет указанные средства**
1) имеет право
2) не имеет право

15. **На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать _____ .**

16. **По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать _____ .**

17. **На транзитный валютный счёт резидента банком зачисляется следующие поступления инвалюты**

1) выручка от экспорта товаров
2) кредит, поступивший от банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента
3) средства, поступившие с текущего валютного счёта одного резидента на счёт другого резидента, открытый в данном банке

18. **Транзитный валютный счет предприятия используется для:**

1) зачисления в полном объеме поступлений в инвалюте
2) учета средств, остающихся в распоряжении предприятия
3) учета ссуд, выданных в инвалюте

19. **Укажите соответствие.**

Вид открытой валютной позиции	Характеристика
1. Короткая 2. Длинная	а) Обязательства в валюте превышают требования б) Требования в валюте превышают обязательства в) Требования и обязательства совпадают

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

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

Пример практических работ по разделу 2 « Международные расчеты по экспортно-импортным операциям».

по теме 2.1. 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.

по теме 2.1. 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

по теме 2.2 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.

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.

Пример практических заданий по разделу 3 Осуществление расчётных операций с использованием платёжных карт».

По теме 3.1. Основы функционирования карточных платёжных систем

АО «Омск - банк» предлагает клиентам удобный и современный способ расчетов – расчеты с помощью банковских карт.

За период с 31.03.предыдущего года по 31.03.текущего года были совершены следующие операции с банковскими картами «Омск-банка»:

- ❖ Первоначальный выпуск расчетных основных карт - 35 карт Mastercard Standart, 29 – VISA Classic, 15 – Mastercard Gold, 19 – VISA Gold
- ❖ Первоначальный выпуск дополнительных расчетных карт - 5 карт к картам Mastercard Gold, 4 – к VISA Gold
- ❖ В течении года расчеты осуществлялись по 67 ранее выпущенным картам VISA Classic, 65 - Mastercard Standart, 23 - Mastercard Gold и 27 - VISA Gold.
- ❖ 18 карт были перевыпущены в этот период по причине окончания срока действия, из них: 8 - VISA Classic, 5 - Mastercard Standart, 3 - VISA Gold и 2- Mastercard Gold.

- 5 карт были перевыпущены по причине утери карты: 2 Mastercard Standart, 2 - Mastercard Standart, 1 - VISA Gold. VISA Gold была перевыпущена и операции по ней возобновились в срочном порядке.
- Одна утерянная карта Mastercard Standart была возвращена в банк третьим лицом в период ее действия.
- Одна утерянная карта Mastercard Standart была возвращена в банк держателем в течении 5 дней с даты приема заявления об утрате.
- За год по всем карточным счетам было совершено операций получения наличных денежных средств на общую сумму 2 567 800 рублей, из которых:

  - снято наличными в пунктах выдачи наличных или банкоматах «Омск - банк» - 1 806 890 рублей,

  - оставшаяся часть - снято наличными в банкоматах иных банков, с запросом баланса в банкомате. Количество запросов составило 86.
- За пределами территории РФ было совершено операций на сумму 856 000 рублей, валюта операции отлична от валюты картсчета.
- По 135 совершенным операциям были запрошены копии чека/квитанции, из них по картам: 26 – Mastercard Standart, 27 - VISA Classic, 51 - Mastercard Gold, 31 - VISA Gold. Требуется:

Используя приведенные данные, определите суммы доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт. Тарифы в папке Модули.

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.

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.

Пример практических работ по 1 разделу « Организация кассовой работы»

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

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.

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)				

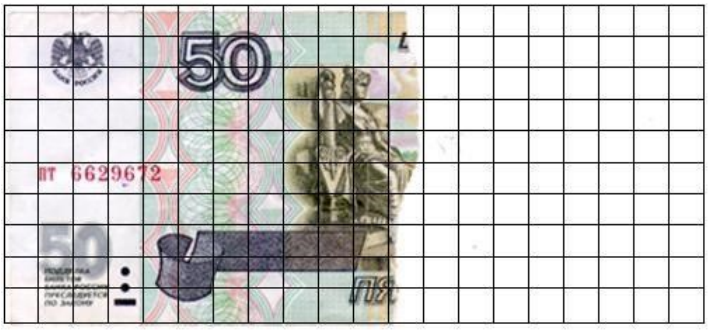
3. Определить количество банкнот каждого номинала, предназначенных для загрузки банкоматов с учетом их фактической загрузки на 99,5% от максимальной суммы вложений в каждый из банкоматов. Известно, что банкноты каждого номинала загружаются в банкомат пропорционально максимальной сумме вложений. Внесите 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							

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.



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?

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.

Пример практических заданий 2 раздел « Операции с наличной иностранной валютой»

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.

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 № 2.3. 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	

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.

Практическое задание по теме 2.3. 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 **S11752786501**
- 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)_____



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.

Пример практических работ 3 раздел «Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)

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

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.

Практическое задание по теме 3.2. 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.



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)
  - 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 11 заданий в соответствии с освоенными общими и профессиональными компетенциями. Проверка освоения ПК 1.1 – 1.5 осуществляется по результатам выполнения заданий № 1 – 7 и 9-11. Проверка освоения ПК 1. 6. осуществляется по результатам выполнения задания 8.

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;

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 2 часа.

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

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

4) 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, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам».
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 № 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 24.11.2022 № 809-П "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 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 для оценивания ПК 1.1-1.6. По итогам его выполнения осуществляется собеседование. Примерные вопросы для собеседования представлены.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

по ПМ 01. «Ведение расчётных операций»

1. 11 декабря текущего года в АО «БМ-Банк» г. Москва обратился индивидуальный предприниматель Знаменский Николай Петрович, 15.04.1998 г.р для открытия счета. В этот же день, с индивидуальным предпринимателем был заключен договор банковского

счета № 65 и открыт расчетный счет. Адрес регистрации Знаменского Николая Петровича: 644031, г. Омск, ул. Морозова, .24, кв. 15. Телефон – 8-901-101-03-38

Задание:

- Присвоить номер счета клиенту, на соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 1236 счетов, защитный ключ 6, номер филиала 158;
- Оформить карточку образцов подписей и оттиска печати;
- Внести запись об открытии счета в книгу регистрации открытых и закрытых счетов;

2. На счет индивидуального предпринимателя Знаменского Николая Петровича поступили денежные средства в размере 152 365-00 рублей от ООО «Лакомка» (р/с 40702810400000001213 открыт в банке корреспонденте г. Омск, корреспондентский счет № 30110810800000000811, БИК 045209811). Составьте бухгалтерскую проводку, отражающую данную операцию.
3. 14 декабря текущего года в АО «БМ-Банк» поступило от АО «Омскводоканал» платежное требование № 5698 к счёту ИП Знаменского Николая Петровича на оплату водоснабжения и водоотведения по договору № 3698 от 11.10.2020 г. в размере 695-03 рублей. 15 декабря текущего года от Индивидуального предпринимателя в банк поступило заявление на акцепт этого требования. Расчетный счёт № 40702 -получателя средств открыт в АО «БМ-Банк». Составьте бухгалтерские проводки по приему и обработке платежного требования.
4. По заявлению Индивидуального предпринимателя Знаменского Н.П выставлен покрытый аккредитив в размере 55 600- 00 рублей для расчетов с иногородним поставщиком ООО «СибМаш» (расчетный счет 40702810700000000786 открыт в АО «Банк Восток»). Составьте бухгалтерские проводки по этой операции.
5. Индивидуальный предприниматель Знаменский Н.П выставил ПП № 1 от 14.12. текущего года на оплату 12 000 рублей ООО «Север» за поставленную печатную продукцию. Расчетный счет ООО «Север» № 40702810300000000127 открыт в АО банк «Премиум». Составьте бухгалтерскую проводку по операции.
6. Со счета ИП Знаменского Н.П. по платежному поручению № 3 списано 3000 рублей на единый налоговый платеж. Составьте бухгалтерскую проводку.
7. На счет Индивидуального предпринимателя Знаменского Н. П по платежному поручению № 236 от 10 декабря текущего года поступили денежные средства от государственной финансовой организации (счет открыт в данном банке) за оказанные услуги в размере 30000 рублей. Составьте бухгалтерскую проводку по операции.
8. Индивидуальный предприниматель Знаменский Николай Петрович внес наличные денежные средства на счет своей корпоративной карты через банкомат своего же банка в размере 50000 рублей. Составьте проводку по операции.
9. Негосударственной коммерческой организации ООО «Метеор» в АО «БМ-Банк» открыты валютные счета в евро и долларах. 14 декабря текущего года по внешнеэкономическому контракту на транзитный счет поступили 1500 евро. Остатки на транзитных валютных счетах на 13 декабря составляли: евро – 200 евро, доллары – 1700 долларов. Составьте бухгалтерские проводки по переоценке остатков валютных средств на 15 декабря текущего года.

Курсы валют ЦБ

алюта/дата	**ВРО**	**оллар США**
декабря	01-13	-16
декабря	01-25	-82
декабря	-98	-15

10. В АО «БМ-Банк» 15 декабря текущего года были совершены следующие 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 Мишкиной Светланы Валентиновны;
- Выданы Иваньковой Светлане Петровне 2000 евро по переводу денежных средств из Казахстана.

Оформите реестр операций с наличной иностранной валютой

Курсы	Доллар США	ЕВРО
покупки	98-17	101-19
продажи	99-25	102-03

11. Сушкина Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 100 рублей. Пояснить правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 100 рублей. Пояснить основания принятия решения о возможности обмена банкноты Савушкиной Ирине Алексеевне.



ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2

по ПМ 01. «Ведение расчётных операций»

1. 15 декабря текущего года в АО «Банк Запад» г. Омск обратилась негосударственная коммерческая организация Общество с ограниченной ответственностью «Цель» (ООО «Цель») с пакетом документов на открытие счета. На следующий день с ООО «Цель» был заключен договор банковского счета № 156. Директор Павлов Петр Васильевич. Юридический адрес: 644025, г. Омск, ул. Чехова, д. 23, офис 15. Телефон 8-903-658-98-77

Задание:

- Присвоить номер счета клиенту, на соответствующем балансовом счёте зарегистрировано 845 счетов, защитный ключ 6, номер филиала 28;
- Оформить карточку образцов подписей и оттиска печати;
- Внести запись об открытии счета в книгу регистрации открытых и закрытых счетов;

2. Директор ООО «Цель» внес на расчетный счет выручку от продажи товаров в размере 156 987 рублей 50 копеек. Составьте бухгалтерскую проводку по данной операции.
3. На счет ООО «Цель» по платежному поручению № 56 поступили денежные средства за товар в размере 56 000 рублей от Индивидуального предпринимателя Макавецкого Ивана Семеновича (р/с 40802810900000000260 открыт в банке корреспонденте АО «Банк Запад»). Составьте бухгалтерскую проводку по операции
4. ООО «Цель» выставила распоряжение № 2 от 15 декабря текущего года на перечисление денежных средств в размере 210 000 рублей ООО «Сияние» за поставку строительного материала. Составьте бухгалтерскую проводку по операции.
5. В АО «Банк Запад» поступило от АО «Омская тепловая компания» платежное требование № 5632 от 15 декабря текущего года за отпуск горячей воды по договору № 6996 от 11.09.2019 года на сумму 15 694-34 рублей к ООО «Цель». У ООО «Цель» в банке оформлено дополнительное соглашение о заранее данном акцепте. Остаток денежных средств на счете ООО «Цель» составляет 2987,5 рублей. Расчётный счёт № 40702810700000001245 АО «Омская тепловая компания» открыт в ПАО Сбербанк. Составьте проводки по операции.
6. На счет ООО «Цель» зачислены 640 000 рублей по покрытому аккредитиву, выставленному ООО «Вымпел» (р/с 40702810010000000917 открыт в АО Банк «Кредо» г. Тюмень). Составьте проводки по операции.
7. Оплачены расчетные чеки на сумму 120 000 рублей за счет средств чекодателя ООО «Облако», предъявленные ООО «Спутник» (р/с 40702810300000001214 открыт в ПАО «СоцпримБанк» г. Новосибирск, счет ЛОРО). Составьте проводки по операции.
8. ООО «Цель» сняли наличные ден5ежные средства со счета корпоративной карты в размере 65000-00 рублей, в банкомате своего же банка. Составьте бухгалтерскую проводку по операции.
9. 18 декабря текущего года от ООО «Эксперт» банком получено распоряжение № 15 на продажу валютной выручки в размере 365891-15 юаней. Курс банка на покупку юаней составляет 13-10. Официальный курс ЦБ на юани 12-79. Составьте проводки по валютным операциям.
10. 16 декабря текущего года в АО «Банк Запад» совершены следующие операции с наличной иностранной валютой:
    - Продано 2000 долларов США за наличную иностранную валюту Российской Федерации Лисину Сергею Андреевичу;
    - Куплено 100 евро за наличную иностранную валюту Российской Федерации у Рощина Олега Юрьевича;
    - Принято 500 евро для внесения на вклад Комилееву Игорю Сергеевичу на срок 181 день.

Оформите реестр операций с иностранной валютой и ческами.

Курсы	**Доллар США**	**ЕВРО**

покупки	98-17	101-19
продажи	99-25	102-03

11. Соловьева Ирина Алексеевна обратилась в банк с просьбой обменять поврежденный денежный знак номиналом 500 рублей. Поясните правила определения остаточной площади банкноты Банка России номиналом 500 рублей. Поясните основания принятия решения о возможности обмена данной банкноты.



4.4. Критерии оценивания

Критерии оценки

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

Объект	Критерии оценки результата	Количество баллов	
		макси-мум	**набрано**
Задание 1 ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	20-значный номер лицевому счёту, открытому клиенту присвоен правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [2] **-1 балл.** Карточка образцов подписей и оттиска печати оформлена верно – **1 балл** Все записи в Книге регистрации открытых счетов произведены правильно в соответствии с нормативным документом Банка России [1] **- 1 балл.**	**3**	
Задание 2-7 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.	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 – **1 балл**.	**8**	
Задание 7 ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	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 9 ПК 1.5. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям.	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 – **1 балл**.	**2**	

Задание 10 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 - **3 балла**.	**3**	
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**	
Итого:		**19**	

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 9	
Задание 10	
Задание 11	
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)	17-19
Вид профессиональной деятельности освоен с оценкой «4» (хорошо)	14-16
Вид профессиональной деятельности освоен с оценкой «3» (удовлетворительно)	10-13
Вид профессиональной деятельности не освоен	0-9

(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 работ

(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.)